



مصرف الراجح الإسلامي
RAJIH ISLAMIC BANK

العدد : ٣٨٧ / ٦
التاريخ : ٢٠٢٥ / ٥ / ٢٤



الى / هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية 2024

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصدقة لمصرفنا
(مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل) للسنة المالية المنتهية
في 2024/12/31 .

شاكرين تعاونكم معنا مع التقدير

المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي





ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



712350017864006

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الراجح الاسلامي

AL Rajah Islamic Bank

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٤

د. علي كاظم الفتلاوي
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٧-٣	المقدمة، رؤيتنا، رسالتنا، تطلعاتنا المستقبلية، أهدافنا الاستراتيجية
٨	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
١٠-٩	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٣٤-١٢	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٣٧-٣٥	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٣٩-٣٨	تقرير لجنة الهيئة الشرعية
٤١-٤٠	تقرير مراقب الامتثال
٤٢ (١٢-١)	تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٥٠-٤٣	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة التدفق النقدي وقائمة احتساب ضريبة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨٧-٥١	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة عراقية تقدم خدمات الصيرفة الاسلامية التزاما بأحكام الشريعة الاسلامية السمحاء، وبإشراف ورقابة الجهة القطاعية وهي البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تأسيس المصرف :- تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب إجازة التأسيس المرقمة (م.ش. ٨٢١٣) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار. رأس المال المدفوع :- ٢٥٠ مليار دينار عراقي لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف إسلامي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٣٢٣٠/٣/٩ في ٢٠١٧/٣/٥.

العنوان: بغداد/ السعدون/ م ١٠١ / ز ١٩ / بناية ٢٤

البريد الالكتروني : rib@rib.iq

الموقع الالكتروني : www.rib.iq

رؤيتنا

التميز في الصيرفة الإسلامية من خلال اصالتنا وتطورنا

ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية.

رسالتنا

١- الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي.

٢- السعي في تطوير الخدمة المصرفية من خلال تقنيات متطورة ضمن اطر مبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

تطلعاتنا المستقبلية

- ١ - تفعيل نشاط الصيرفة الإسلامية عن طريق تمويل المشاريع من خلال المضاربات والمرابحاث وصيغ التمويل الإسلامي المعتمدة.
- ٢ - نشر شبكة فروع للمصرف داخل القطر لغرض تنفيذ مبدأ الشمول المالي.
- ٣ - تحفيز الودائع الادخارية والتأكيد على التعامل الإسلامي لتحقيق عوائد متميزة للمدخرين.
- ٤ - السعي للمساهمة في المشاريع المتوسطة والصغيرة.
- ٥ - السعي الى المساهمة في توطين الرواتب مع نشر سياسة التعامل ببطاقات الدفع الالكتروني اسوة بالدول المجاورة.

اهدافنا الاستراتيجية

- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفعالية.

بسم الله الرحمن الرحيم

الى / السادة مساهمي مصرف الراجح الإسلامي (ش.م.خ)

م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة

استنادا الى أحكام المادتين (٨٨ و ٨٧) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم () المؤرخة في / / ٢٠٢٤

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في مقر ادارة مصرف الراجح الاسلامي في منطقة السعدون في تمام الساعة () من صباح يوم الموافق / / ٢٠٢٤ وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس الزمان وأمكان من الاسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرج أدناه:-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
 - ٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
 - ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
 - ٤- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.
 - ٥- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
 - ٦- الموافقة على تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠٢٤ وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
 - ٧- مناقشة مقسوم الارباح ومعالجة العجز المتراكم واتخاذ اللازم بشأنهما.
 - ٨- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠٢٤.
- راجين تفضلكم بالحضور أو انابة أو وكالة الغير بموجب صك الانابة أو الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة (٩١) من القانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل على ان تودع الانابات والوكالات قبل (٣) أيام من موعد الاجتماع على الاقل لدى هيئة الاوراق المالية .
- وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.



عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني ويسعدني أن أتقدم اليكم جميعا باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة واخوانكم منتسبي المصرف بأرق وأسمى آيات الترحيب والتقدير لتبلييتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع الذي سيتضمن مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

أيها الاخوة ... أيتها الأخوات ..

ان اجمالي الايرادات المتحققة هي (١٥,٨٣٤) مليون دينار حيث شكلت الدخل التشغيلي المتحقق من ايرادات العمليات المصرفية نسبة ٦١,٦٨ % الى اجمالي الايرادات ونسبة نمو ٦٦,٥٥ % مقارنة عن نسبة عام ٢٠٢٣ واجمالي المصاريف بلغت (٩,٩٨٦) مليون دينار وبذلك تكون نتيجة النشاط اجمالي الربح المتحقق قبل الضريبة (٥,٨٤٨) مليون دينار .

ان المصرف قد دعم الاقتصاد من خلال توفير فرص العمل للطاقات الشبابية ان الارتفاع في نسبة نمو ايرادات الاستثمارات نتيجة لسياستنا المصرفية ومنذ مباشرتنا العمل المصرفي في دعم عمليات الاستثمار وفق أحكام الشريعة الاسلامية والمساهمة الجادة في تنفيذ المشاريع التي تخدم مجتمعنا من جهة وفي استقطاب الطاقات الشبابية وتوظيفهم من جهة اخرى ، وكذلك في توفير فرص العمل وبما يتناسب وحجم العمل

المصرفي والعمل على تحسين وتطوير اداء العاملين من خلال مشاركتهم في دورات تدريبية وتطويرية وورشات عمل متخصصة داخل وخارج العراق.

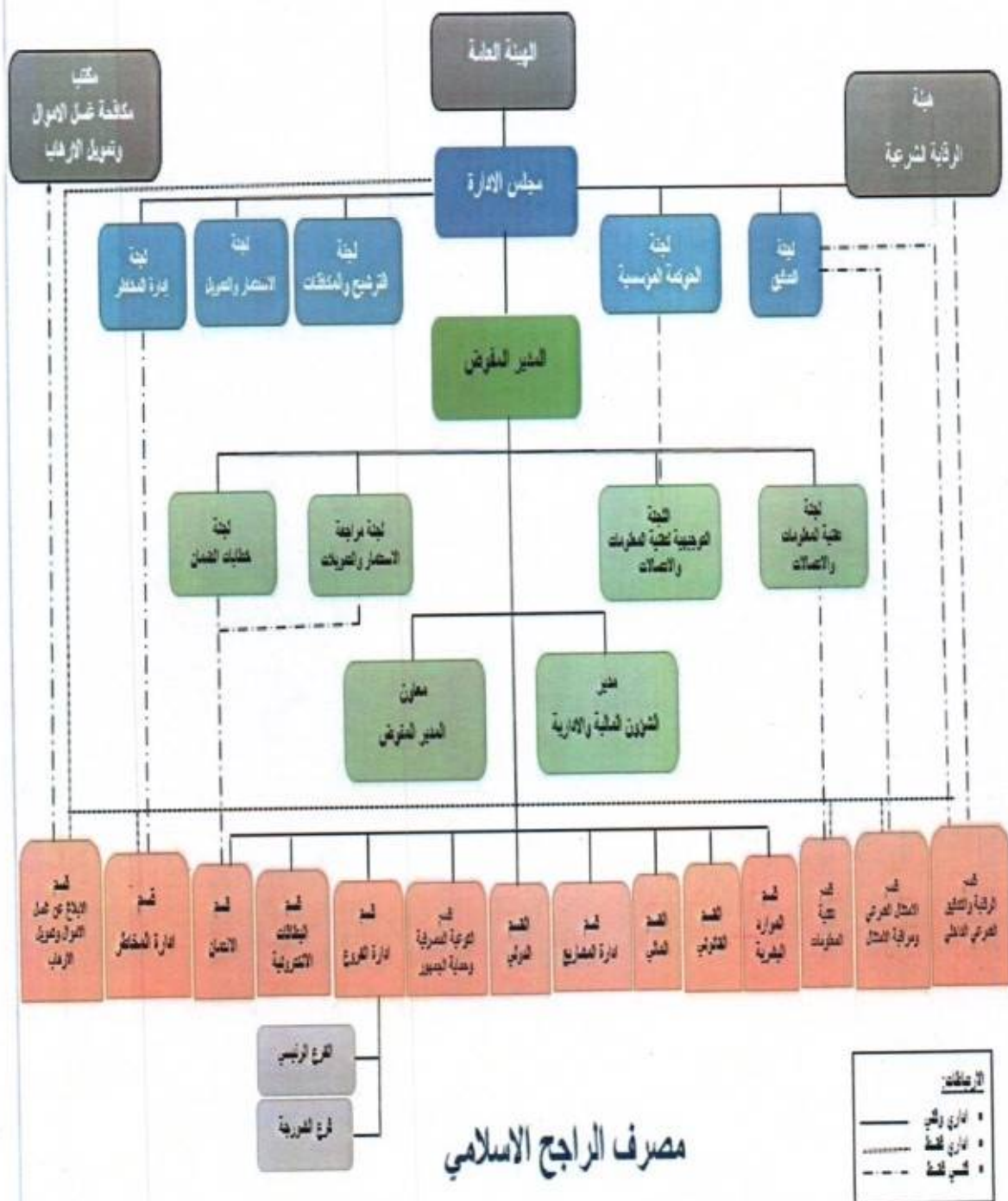
وفي الختام أود ان أسجل شكري وتقديري الى ادارة المصرف التنفيذية والكادر المتقدم وكافة المنتسبين لجهودهم المتميزة في دفع عجلة التقدم لمصرفنا العزيز ... وكذلك أوجه تقديري وامتناني الكبير الى السادة في البنك المركزي العراقي لدعمهم وتوجيهاتهم وارشاداتهم المستمرة

كما اكرر شكري للسادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات والسادة مراقبي الحسابات والاخوة في رابطة المصارف العراقية والشكر موصول للسادة المساهمين وزبائن المصرف لما قدموه جميعا من تعاون وبذل الجهود الطيبة لتنفيذ سياسة المصرف وتحقيق أهدافه....

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته


عقيل كاظم عبد اللطيف
رئيس مجلس الادارة

اولا : -الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف:



ثانياً: تقرير مجلس الادارة:-

• تأسيس المصرف :

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب اجازة التأسيس المرقمة (م.ش ٨٢١٣) والمؤرخ في ٢٠٠٨/٢/٣ والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بمنح مصرفنا الرخصة النهائية المرقم ٣٢٣١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٥ ودائرة مسجل الشركات بتعديل المادة اولا من عقد الشركة بتعديل اسم الشركة من شركة الراجح للتحويل المالي (شركة خاصة) الى شركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة خاصة) وبموجب كتابهم المرقم ٤٠٧٦ والمؤرخ ٢٠١٧/٢/٨

وتمت مباشرة مصرفنا كأدارة عامة يوم ٢٠١٧/٦/٦ في مقره الكائن في بغداد-السعدون م ١٠١ -ز ٩١-بنائية ٢٤.

• مجلس الادارة:

هو السلطة الرئيسية في المصرف ويتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف. ويراعي في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن يكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين. ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف، ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها، واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته، وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤياه ورسالته، واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الأداء، ويحرص مجلس الادارة على عقد الاجتماعات بشكل دوري بما لا يقل عن (٦) اجتماعات في السنة بحضور جميع اعضاء المجلس لمناقشة التقارير ومتابعة اداء العمل .

• الاعضاء الاصليين

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	السيد عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس هندسة خبرة في الاعمال التجارية والمالية وعمل في عدة شركات للتحويل المالي والصيرفة.	٩,٩
٢	السيد علاء حسين علي	نائب رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس اداب وحاصل على شهادة بكالوريوس قانون.	٩,٨٨
٣	السيد محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون خبرة في الاعمال المصرفية والتجارية لأكثر من عشر سنوات، عمل في مصرف بابل وشركة الضباب للصيرفة.	٩,٩
٤	الانسة ابتسام عبد الله صالح	عضو	التحصيل العلمي/ بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة ١٠ سنوات في مصرف بابل.	٠,٠٠٠٠٠١
٥	السيدة نوار ناهض محمد	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون. عمل في شركة المدائن للصيرفة لمدة ١٠ سنوات.	٠,٠٠٠٠٠١
٦	الانسة هناء جبار سلمان	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون. خبرة مصرفية.	
٧	السيدة رنا صباح جاسم	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس علوم رياضيات وتطبيقات حاسوب خبرة مصرفية ١٢ سنة	

• الاعضاء الاحتياط

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	السيد خالد جميل سلطان	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. عمل في شركة المدائن للصيرفة لأكثر من ١٠ سنوات	٠,٠٠٠٠٠١
٢	السيد فالح شهاب عطوان	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة في شركة سومر للصيرفة ١٠ سنوات	٠,٠٠٠٠٠١
٣	الانسة هبة عبد العزيز غني	عضو	التحصيل العلمي / ماجستير ادارة اعمال خبرة لمدة ١٠ سنوات بدرجة محاسب / شركة الكواكب للصيرفة	٠,٠٠٠٠٠١
٤	الانسة لمياء فرحان عبد السادة	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس ادارة اعمال	
٥	السيدة ندى جبار عبد الحسين	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة لمدة ١٠ سنوات بدرجة محاسب في شركة اللقاء للصيرفة.	٠,٠٠٠٠٠١
٦	السيد كامل فليح كحيط	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة مصرفية	
٧	السيد خالد جحف زبون	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة مصرفية	

• اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

ان اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تسعى بالتعاون مع المجلس في الإشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات، حيث توفر هذه اللجان طرقا منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطارا مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الأداء في المصرف، وادناه بيان لجزء من مهام ومسؤوليات تلك الجان والصلاحيات المفوضة لهم والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة :

- عقد الاجتماعات الدورية وتقديم التقارير والتوصيات عن نتائج اعمالها الى المجلس.
 - تمكينها من الحصول على الاستشارات والدعم الفني من داخل وخارج المصرف.
 - مراجعة السياسات والاجراءات والستراتيجيات الخاصة بالاقسام المرتبطة بها وابداء الملاحظات وايجاد المعالجات المناسبة أن تطلب ذلك.
 - قياس مدى تحقيق المصرف لاهدافه وفق الخطة الاستراتيجية والسنوية المعتمدة ومراجعة الخطط المقدمة من الاقسام التابعة للجان ومدى تنفيذها.
 - الاطلاع على ملحق رقم (أ) من دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف الذي يوضح تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والمهام والصلاحيات المناطة اليهم.
- وتنفذا لأحكام القسم الرابع من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي، فقد قام المصرف بتشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

١- لجنة الحوكمة المؤسسية

- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف – رئيس اللجنة
- ❖ هناء جبار سلمان – عضو
- ❖ نوار ناهض محمد – عضو
- ❖ امين سر مجلس الادارة – مقرر اللجنة

٢- لجنة التدقيق

- ❖ ابتسام عبد الله صالح – رئيس اللجنة
- ❖ علاء حسين علي – عضو
- ❖ نوار ناهض محمد – عضو
- ❖ معاون المدير المالي – مقرر اللجنة

٣- لجنة الترشيح والمكافآت

- ❖ علاء حسين علي – رئيس اللجنة
- ❖ هناء جبار سلمان – عضو
- ❖ رنا صباح جاسم – عضو
- ❖ امين سر مجلس الادارة – مقرر اللجنة

٤- لجنة ادارة المخاطر

- ❖ رنا صباح جاسم – رئيس اللجنة
- ❖ نوار ناهض محمد – عضو
- ❖ علاء حسين علي – عضو

٥- لجنة الاستثمار والتمويل

- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف - رئيس اللجنة
- ❖ نوار ناهض محمد - عضو
- ❖ رنا صباح جاسم - عضو
- ❖ شهد نبيل طالب - عضو
- ❖ المدير المالي - مقرر اللجنة

٦- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

- ❖ نوار ناهض محمد - رئيس اللجنة
- ❖ رنا صباح جاسم - عضو
- ❖ هناء جبار سلمان - عضو

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-

١- لجنة الاستثمار

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ المدير المالي - عضو
- ❖ مدير الائتمان - عضو

٢- لجنة الائتمان

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير الائتمان - عضو
- ❖ المدير المالي - عضو

٣- لجنة تكنولوجيا المعلومات

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير تقنية المعلومات - عضو
- ❖ المدير المالي - عضو

٤- اللجنة التوجيهية

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي - عضو
- ❖ مدير ادارة المخاطر - عضو
- ❖ مدير تقنية المعلومات - عضو
- ❖ عضو مجلس الادارة - بصفة مراقب

• المدققون الخارجيون:

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية من قبل مكتب تدقيق خارجي مجازا ووفقا لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق.

• حقوق المساهمين:

يحرص مجلس إدارة المصرف على ضمان حقوق مساهميه والممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف، فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفاعلة بين المصرف والمساهمين، وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل، بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الإفصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف، وتضارب المصالح.

إضافة الى ذلك يهتم المصرف بالتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح الاخرين عن طريق نشر أحدث المعلومات المتعلقة بعلاقات الاستثمار بما في ذلك التقرير السنوي والبيانات المالية والامور الأخرى.

ثالثا : الحوكمة :

لقد أعد هذا التقرير تنفيذا للمواد (٢٨,٢٣,٦,١) من دليل المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠٢٤، والذي تضمن قيام المصرف، ضمن تقريره السنوي، بإعداد تقرير خاص الحوكمة.

• السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف ومبادئ الحوكمة، وقد اعتمد المصرف السياسات والاجراءات التالية بهذا الخصوص:

- اطار العام .
- دليل الحوكمة
- القيم الجوهرية.
- سياسة الاحلال الوظيفي.
- سياسة تعارض (تضارب) المصالح
- مدونة السلوك المهني والأخلاقي.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة التعامل مع الاشخاص ذوي الصلة.
- ميثاق الترشيح والمكافأة.
- آلية توزيع الأرباح.

• هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

الحوكمة المؤسسية، حسب التعريف الوارد في الدليل المشار إليه أعلاه، هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، وتناولت الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته، والذي يؤثر على:

- أ. تحديد استراتيجية المصرف.
- ب. إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- ت. اعمال وانشطة المصرف.
- ث. التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.
- ج. امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية وممارسات الإفصاح والشفافية.
- ح. ممارسات الإبلاغ لضمان الافصاح الكامل والشفافية في جميع الجوانب الجوهرية – المالية وغير المالية.

رابعاً : -الموارد البشرية: -

- ١- الرواتب والاجور : -أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٤ (٧٥) وبلغ اجمالي مبلغ الرواتب (١,٠٢٤) مليون دينار ومنها مبلغ (٧١) مليون دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي .
- ٢- أسماء وعناوين كوادر المصرف: -أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٤.

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٤

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١-	محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض
٣-	بسام صباح رحمه	مدير الشؤون المالية والادارية
٤-	وسن كامل زغير	المدير المالي
٥-	هديل عبد الله دحام	مدير الائتمان
٦-	رشيد عواد سعيد	مدير الابلاغ عن غسل الاموال/ مدير الموارد البشرية

٣- الدورات التدريبية :-

قامت ادارة المصرف بأشراك الموظفين وعددهم (٢٥) موظف بالدورات وورش العمل المقامة داخل العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء اضافة الى وضع برنامج متكامل لتطوير المهارات المهنية للموظفين في قاعة محاضرات المصرف و شارك فيها كافة الموظفين حيث كانت عدد الدورات والورش (١١) دورة لعام ٢٠٢٤ حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في آليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك في ادارة المخاطر المصرفية ومنهج الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي ونبين تفاصيل عدد الموظفين المشاركين بموجب الجدول ادناه :-

الجهة المنفذة للدورة التدريبية	عدد الموظفين المشاركين
البنك المركزي العراقي/الدراسات	١٣
رابطة المصارف الخاصة العراقية	٢
دورات مقامة في المصرف	٢

خامسا : نتائج اعمال المصرف :-

• البيانات المالية:-

١- أجمالي الإيرادات والمصروفات :-

أ- الإيرادات :- - بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

(١٥,٨٣٣) مليون دينار موزعة كالآتي: -

المبالغ بالمليون دينار

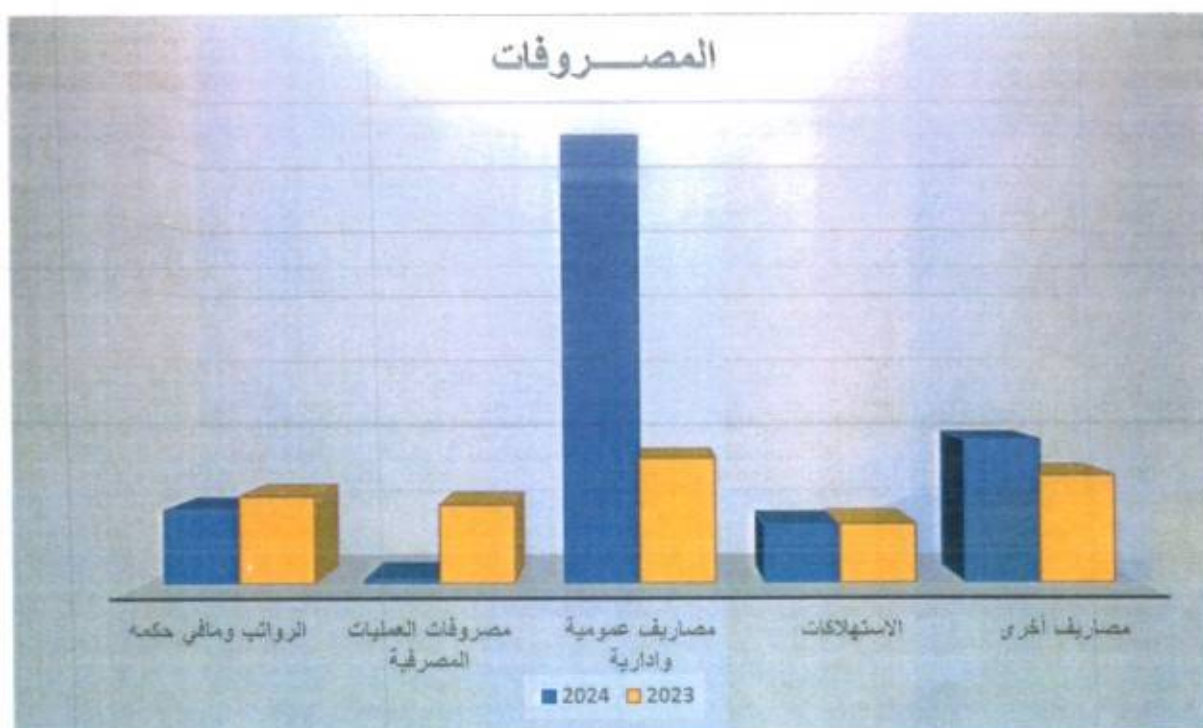
التفاصيل	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٣		نسبة النمو
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
الدخل من المراجعات والمضاربات	٦,٠٢٢	%٣٨,٠٣	٣,٩٧٠	%٤١,٧٦	%٥١,٦٩
أيراد وعمولات العمليات المصرفية	٩,٧٦٧	%٦١,٦٩	٥,٣٤٩	%٥٦,٢٦	%٨٢,٥٩
أيراد بيع وشراء العملات	-	%٠	١٤٤	%١,٥٢	%(١٠٠)
إيراد العمليات المصرفية الأخرى	٤٤	%٠,٢٨	٤٤	%٠,٤٦	%٠
الإجمالي	١٥,٨٣٣	%١٠٠	١٣,٠٨٠	%١٠٠	%٢١,٠٥



ب- المصروفات: بلغت المصاريف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ (٩,٩٨٥) مليون دينار موزعة وكما يلي: -

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية ٢٠٢٣		السنة المالية ٢٠٢٤		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%(١٥,٥١)	%١٩,١١	١,٢١٢	%١٠,٢٦	١,٠٢٤	الرواتب ومافي حكمه
%(٩٥,٢٣)	%١٧,٢٠	١,٠٩١	%٠,٥٢	٥٢	مصروفات العمليات المصرفية
%٢٥٥,٤١	%٢٧,٢٤	١,٧٢٧	%٦١,٤٧	٦,١٣٨	مصاريف عمومية وإدارية
%(٢,٧٩)	%١٢,٩٨	٨٢٣	%٨,٠١	٨٠٠	الاستهلاكات
%٣٤,٥٠	%٢٣,٤٧	١,٤٨٨	%١٩,٧٤	١,٩٧١	مصاريف أخرى
%٣٦,٤٩	١٠٠%	٦,٣٤١	%١٠٠	٩,٩٨٥	الاجمالي



١-النقد وما في حكمه: -

أ -النقد في الصندوق: -

بلغ أجمالي حجم النقدية في الصندوق بالدينار العراقي والدولار الامريكي المقيم بالدينار العراقي هو (١٣١,٠٦٩) مليون دينار وكما موضح ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٣		السنة المالية ٢٠٢٤		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٢١,٩٨	%١,٠٥	٥٩٦	%٠,٥٥	٧٢٧	نقد في الصراف الالي - دينار
%١٣٣,٩٩	%٩٨,٢٣	٥٥,٧٠٢	%٩٩,٤٥	١٣٠,٣٤٢	نقد في خزائن المصرف - دينار
%(١٠٠)	%٠,٧٢	٤٠٧	.	.	نقد في خزائن المصرف - دولار
%١٣١,١٤	%١٠٠	٥٦,٧٠٥	%١٠٠	١٣١,٠٦٩	الاجمالي

ب- حوالات في الطريق :-

بلغ أجمالي رصيد الحوالات في الطريق بالدينار العراقي هو (٠) مليون دينار وكما موضح ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٣		السنة المالية ٢٠٢٤		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%(١٠٠)	%١٠٠	٦٣	%٠	.	حوالات في الطريق
%(١٠٠)	%١٠٠	٦٣	%٠	.	الاجمالي

ت- أرصدة البنك المركزي العراقي: - بلغ أجمالي أرصدة البنك المركزي العراقي (١٤,٦٣٦)

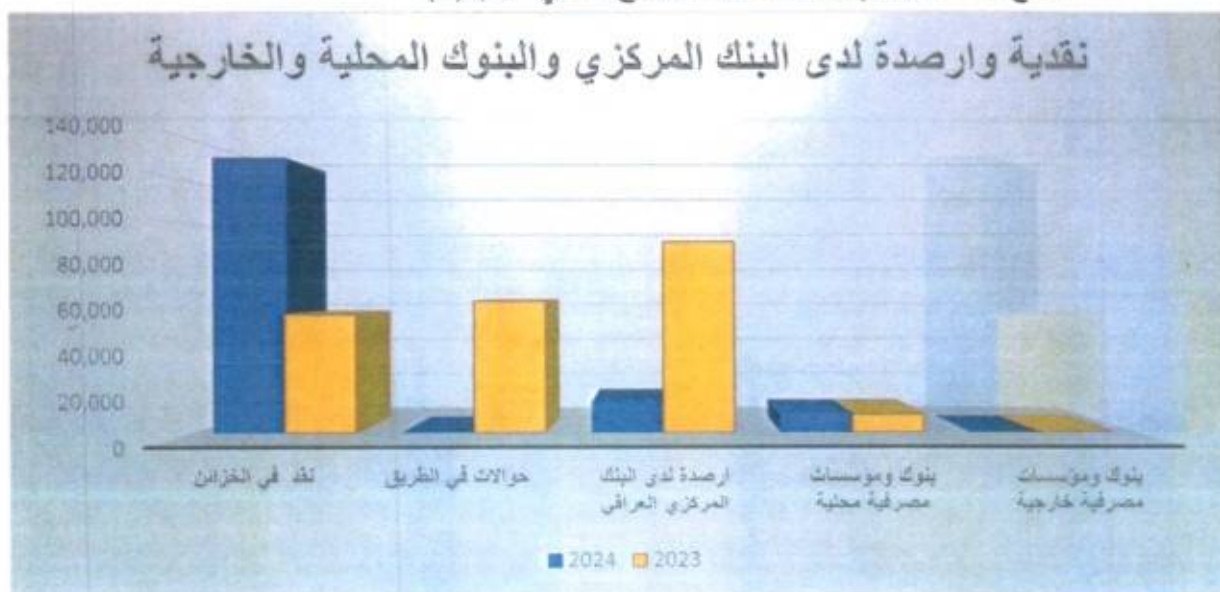
مليون دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٤) وكما موضح في الجدول :

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٣		السنة المالية ٢٠٢٤		التفاصيل
	الاهمية لنسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%(٨٤,٠٥)	%٨٦	٧٨,٥٥٢	%٨٥,٥٨	١٢,٥٢٥	حسابات جارية - دينار عراقي
%(١٠٠)	%٠,٤٧	٤٣٢	%٠	٠	حسابات جارية - دولار امريكي
%(٤٨,٢٤)	%٠,٩٣	٨٥٤	%٨,٦٥	١,٢٦٦	احتياطي خطابات الضمان - دينار
%(٣٥,٠٣)	%١,٣٠	١,١٩٦	%٥,٣١	٧٧٧	الاحتياطي الائتماني - دينار
%(٨٩,٧٠)	%٠,٨٥	٧٧٧	%٠,٥٥	٨٠	الاحتياطي الائتماني - دولار
%(١٠٠)	%١٠,٤٨	٩,٥٧٠	%٠	٠	التحويل الخارجي
%(٠,٨٤)	%(٠,٠٣)	(٧٦)	%(٠,٠٩)	(١٢)	مخصص خسائر بنك مركزي
%(٨٣,٩٧)	%١٠٠	٩١,٣٠٥	%١٠٠	١٤,٦٣٦	الاجمالي

ج : أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية :

- بلغ أجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (٨,٨٢٦) مليون دينار
- أرصدة المصارف الخارجية فقد بلغت بالدينار العراقي المقيم (١٨٦) مليون دينار .تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار الابلاغ المالي رقم (٩)



٢- رأس المال والاحتياطيات: -

أ- رأس المال: - رأس مال المصرف (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار والجدول والرسم البياني ادناه يوضح تطورات رأس المال لمصرفنا خلال السنوات السابقة: -



ب- الاحتياطيات: - بلغ اجمالي رصيد الاحتياطي القانوني (٩٠٩) مليون دينار .

ج- الفائض المتراكم: - بلغ رصيد الفائض المتراكم (٢٥,٦٥٥) مليون دينار ومنه الربح لعام ٢٠٢٤ (٥,١٣٩) مليون دينار ورصيد (٢٧٩) مليون دينار منقول من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف مع تنفيذ قيد اطفاء جزء من العجز المدور من ارباح السنة المالية ٢٠٢٣ وبمبلغ (١,٦٠٠) مليون دينار بموجب قرار الهيئة العامة في

د- العجز المتراكم: -

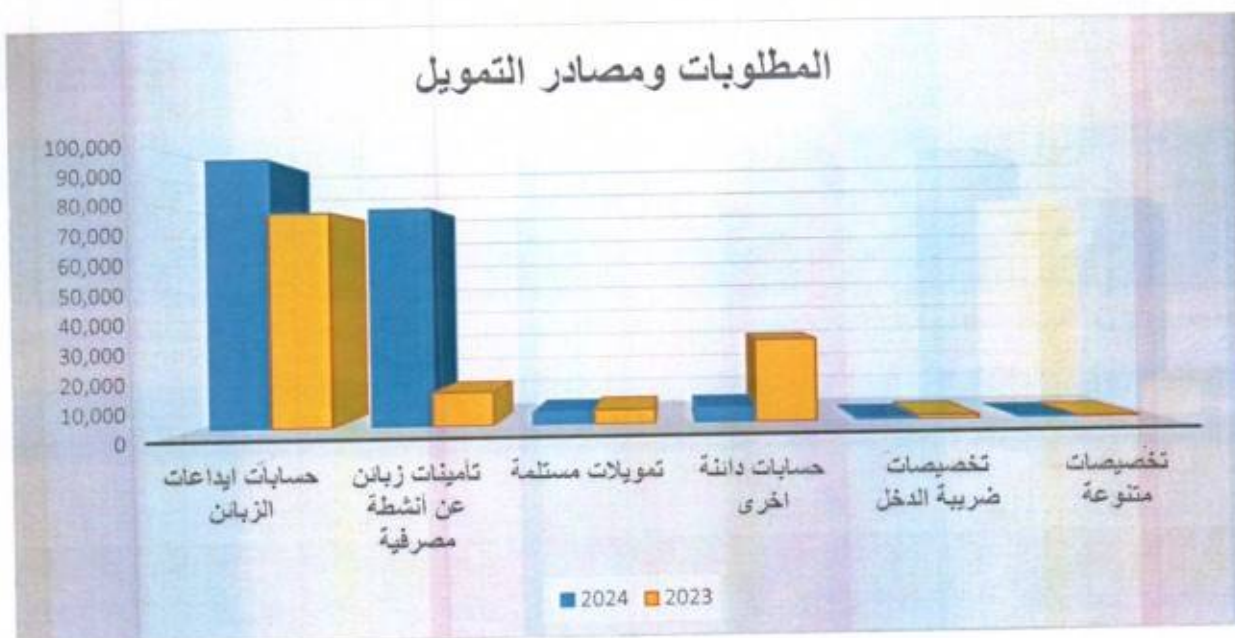
بلغ اجمالي رصيد العجز المتراكم لعام ٢٠٢٤ (١٣,٩٦٧) مليون دينار ويتكون من:

- مبلغ (١٢٩) مليون دينار من الارصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف اسلامي.
- مبلغ (٣,٦١٦) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٧.
- مبلغ (٢,٥٨٩) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٨.
- مبلغ (١,٦٠٠) مليون دينار يطرح من رصيد العجز المتراكم والمضاف من الفائض المتراكم لعام ٢٠٢١.
- مبلغ (١٠,٨٣٢) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠٢٣.
- مبلغ (١,٥٠٠) مليون دينار يطرح من رصيد العجز المتراكم والمضاف من الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٣.
- مبلغ (١,٥٠١) مليون دينار يضاف لرصيد العجز المتراكم .
- مبلغ (١,٦٠٠) مليون دينار يطرح من رصيد العجز المتراكم من الفائض لعام ٢٠٢٣

١- المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل: بلغ اجمالي الرصيد (١٨٨,٤٣٢) مليون دينار:-

المبالغ بالمليون دينار

التفاصيل	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٣		نسبة التغير
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
حسابات ايداعات الزبائن	٩٨,٤٨٥	%٥٢,٢٧	٧٨,٥٨٣	%٦١,٢٥	%٢٥,٣٢
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية	٧٩,٥٢٦	%٤٢,٢٠	١٢,٤٢٩	%٩,٦٨	%٥٣٩,٨٤
تمويلات مستلمة	٤,٤٤٤	%٢,٣٦	٥,٢٣٤	%٤,٠٨	%(١٥,٠٩)
حسابات دائنة اخرى	٥,٢٩٩	%٢,٨١	٣٠,٢٥٧	%٢٣,٥٨	%(٠,٨٢)
تخصيصات ضريبة الدخل	٤٣٩	%٠,٢٣	١,٤٠١	%١,٠٩	%(٦٨,٦٧)
تخصيصات متنوعة	٢٣٩	%٠,١٣	٤٠٥	%٠,٣٢	%٤٠,٩٩
الاجمالي	١٨٨,٤٣٢	%١٠٠	١٢٨,٣٠٩	%١٠٠	%٤٦,٨٦



٣- الائتمان (التمويلات الاسلامية):

أ- الائتمان النقدي :- بلغ رصيد التمويلات بالصافي (١٢٢,٨٦٤) مليون دينار

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٣		السنة المالية ٢٠٢٤		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٢٨٠,٣٧	%٥٠,٢٠	٢١,٥٥٣	%٦٦,٧٣	٨١,٩٨٢	ذمم مرابحة مدينة - افراد - بالصافي
%١٢٠,٤٨	%٣٨,٧٥	١٦,٦٣٤	%٢٩,٨٥	٣٦,٦٧٤	ذمم مرابحة مدينة - شركات - بالصافي
%(٦,١٢)	%٧,٥٨	٣,٢٥١	%٢,٤٨	٣,٠٥٢	تمويل مرابحات - سكنية - بالصافي
%(٢٢,١٥)	%٣,٤٧	١,٤٨٥	%٠,٩٤	١,١٥٦	القرض الحسن
%١٩٨,٩٣	%١٠٠	٤١,١٠١	%١٠٠	١٢٢,٨٦٤	الاجمالي

ب- الائتمان التعهدي :- حيث بلغ رصيد اجمالي الائتمان التعهدي خارج الميزانية

ولغاية تاريخ الميزانية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (١٥٥,٤٠٢) مليون دينار والجدول ادناه

يبين تفاصيل ذلك :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٣		السنة المالية ٢٠٢٤		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%١٩,٢٢	%١٠٠	٢٢,٥٩٥	%١٧,٣٣	٢٦,٩٣٨	خطابات الضمان
%١٠٠	%٠	٠	%٨٢,٦٧	١٢٨,٤٦٤	الاعتمادات
%٥٨٧,٧٧	%١٠٠	٢٢,٥٩٥	%١٠٠	١٥٥,٤٠٢	الاجمالي

٤- الاستثمار بالصافي : - سعى مصرفنا في دعم النشاطات المصرفية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية للبلد وذلك من خلال خطط مدروسة في منح التمويلات قد تم وضعها من قبل اللجان المختصة واشراف الادارة العليا والموافقة عليها في آلية منح التمويلات حيث بلغ اجمالي رصيد المنح بالصافي (١٦٧,٧٢٠) مليون دينار وموزعة في الجدول التالي ادناه علما بأن رصيد مخصص مخاطر الاستثمار قد بلغ (٧,٥٣٠) مليون دينار وذلك بموجب معيار التقارير المالية والادوات المالية رقم ٩ وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي.

التفاصيل	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٣		نسبة التغير
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٥٠	%٠,٤٥	٧٥٠	%٠,٤٣	%٠
مشاركات-بالصافي	١٦٦,٩٧٠	%٩٩,٥٥	١٧٣,٢١١	%٩٩,٥٧	%(٣,٦٠)
الاجمالي	١٦٧,٧٢٠	%١٠٠	١٧٣,٩٦١	%١٠٠	%(٣,٦٠)

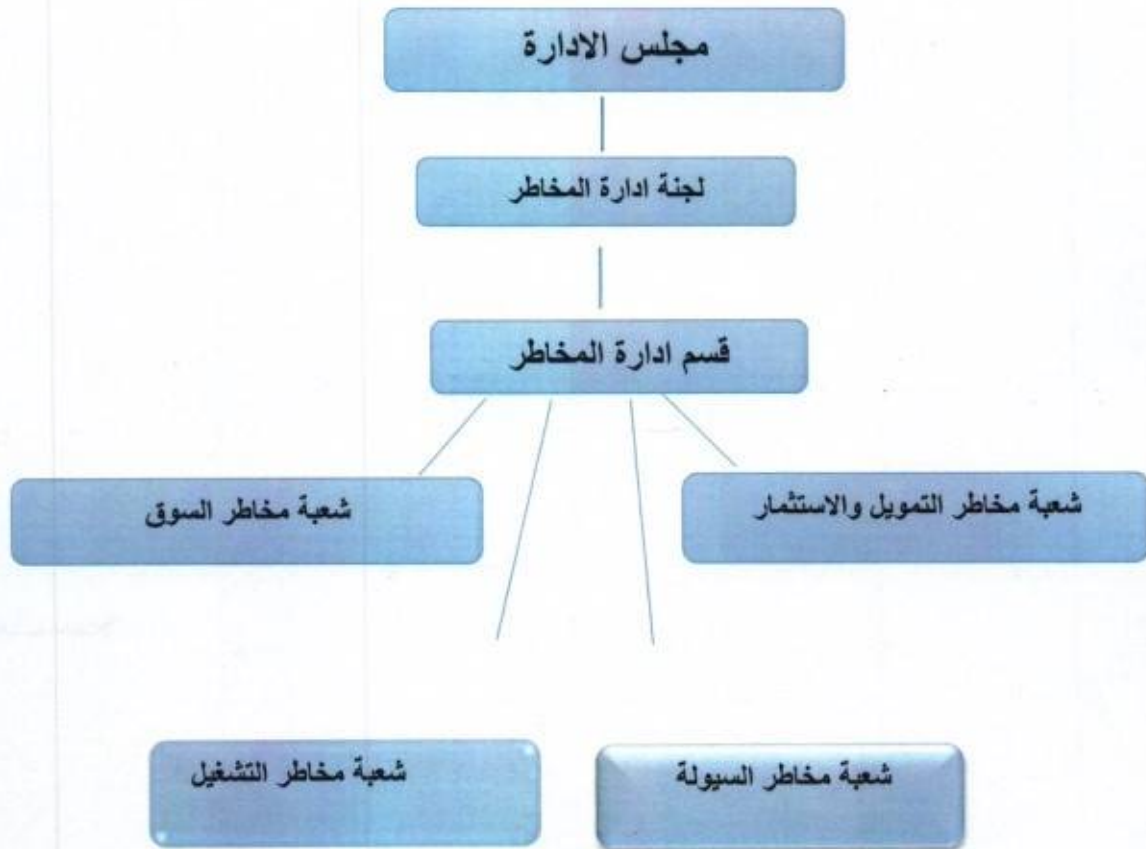
سادسا : إدارة المخاطر:

يمكن تعريف المخاطر على انها الانحراف عما هو متوقع والمخاطر هي مرادف لعدم التأكد من الحدوث، وكذلك تعرف ادارة المخاطر على انها تحديد وتحليل والسيطرة على المخاطر التي تهدد الاصول او القدرة الربحية للمصرف بصيغة اخرى، لذلك تعتبر ادارة المخاطر عملية اتخاذ القرار لمواجهة اي خطر من المخاطر التي يحتمل ان يتعرض لها المصرف ، وذلك من خلال التعرف على اسباب الخطر المختلفة وتقدير نتائج تلك المخاطر اذا ما تحققت بصورة حوادث، ووضع افضل الطرق والاساليب لمنع وقوع المخاطر اولا ، ولتقليل اثارها الى اقل مايمكن ان وقعت.

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وخاصة الصادرة عن لجنة بازل فقد استمر المصرف في عام (٢٠٢٤) بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

- ١- مساعدة الادارة العليا في رسم السياسات التي تخص ادارة المخاطر .
- ٢- اعداد التقارير الدورية التي توضح مستويات المخاطر في المصرف والانحرافات عن الحدودة المعايير المحددة من قبل الادارة العليا .
- ٣- تقويم ادارة المخاطر بمنهجية متكاملة داخل المصرف وتحقيق ادارة فاعلة وسليمة وكشف كافة انواع المخاطر .
- ٤- المشاركة باعداد الدورات والنشرات التعريفية والتوعوية بثقافة ادارة المخاطر في المصرف وفروعه .
- ٥- قيام مجلس الادارة ولجنة المخاطر المنيثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة على كافة مستويات المخاطر وسياسات ادارة المخاطر لمواكبة كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماته الى جانب ضمان تطبيق استراتيجيات وتوجهات مجلس الادارة فيما يتعلق بادارة المخاطر في المصرف
- ٦- متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية والابلاغ عن اي مخاطر محتملة
- ٧- القيام بأجراء اختبارات الضغط بشكل دوري لمعرفة قدرة المصرف على مواجهة الظروف الطارئة بصياغة سيناريوهات للأوضاع الضاغطة (السيولة - الائتمان - التشغيل -).

الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر



سابعا: التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات:

ان النظم المستخدمة في المصرف مع العقود الخاصة بتكنولوجيا المعلومات هي :-

١- النظام الالكتروني :- يتم استخدام نظام IMAL المحاسبي المتطور في العمليات المصرفية وبدء العمل عليه فعلا في ٢٠١٨/١٠/٧ وبأثر رجعي من ٢٠١٧/٢/٨ مع الاستمرار بالتحديثات المتواصلة وحسب المتطلبات البنكية لذلك .

٢- نظام المدفوعات :- يستخدم مصرفنا نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصة الالكترونية ACH.

٣- نظام قسم الابلاغ عن غسل الاموال : يتم استخدام النظام وتحديثه بشكل دوري مع القوائم المالية .

٤- نظام البطاقات الالكترونية :- العمل على نظام بطاقات الدفع الالكتروني مع شركة معتمدة.

٥- نظام السويفت SWIFT : يتم استخدام نظام السويفت العالمي للحوالات وقد تم تطبيق المعايير والشروط العالمية.

٦- شركة GREY HOUND LIMITED: اتفاقية خدمة استضافة تجهيزات الموقع البديل.

٧- شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات : عقد service desk plus وتنفيذ التقييم لبرنامج امن العملاء الخاص بنظام السويفت

٨- شركة Digital wall : خدمات النظم والبرمجيات محدودة المسؤولية.

٩- Sinch: ارسال الرسائل الى الزبائن.

١٠- شركة تكنولوجيا العراق : نظام الارشفة الالكترونية.

١١- شركة earth link : اشتراكات شهرية عن الانترنت.

١٢- شركة افق المدى : اشتراكات شهرية عن انترنت الموقع البديل

ثامناً: الدعاوى القضائية: -

- ١- الدعاوى المقامة من الغير على المصرف : عدم وجود اي دعاوى مقامة من الغير على المصرف.
- ٢- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير: عدد الدعاوى (١٤) مجموع مبالغها (٢,٢٦٥,٣٢٢) ألف دينار وهي في مرحلة البداة.

تاسعاً : قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب:

تعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب احد الركائز الاساسية التي اتخذها مصرف الراجح الاسلامي في مجال الرقابة المالية واعمال المصرف ككل وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات والضوابط والاعتمادات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والقرارات ذات الصلة بالبنك المركزي العراقي وكافة التعليمات المحلية والدولية والالتزام بتوصيات مجموعة العمل المالي FATF وتوصيات لجنة بازل ويتم التعامل بكل حزم وجدية مع المخاطر المرتبطة بالجرائم المالية على المستوى المحلي والاقليمي والدولي حيث يمثل مصرف الراجح الاسلامي لكافة القوانين والتعليمات والضوابط المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لكل اقسام وفروع المصرف ويعتمد مصرف الراجح الاسلامي سياسة فاعلة فيما يتعلق بمتطلبات اعرف عميل KYC والتي تشمل متطلبات تفصيلية للتعرف على العملاء والتحقق من هوية وبيانات العملاء والمستفيد الحقيقي صاحب العلاقة وصاحب الحق الشرعي من الحساب, وتصنيف الزبائن وفق النهج المستند على المخاطر بالاضافة الى تطبيق قواعد العناية الواجبة اتجاه عملاء المؤسسات المالية حيث يفرض مصرف الراجح الاسلامي على الوحدات العاملة عدم انشاء اي علاقة عمل جديدة مالم يتم التعرف والتحقق من جميع الاطراف المرتبطة بالعلاقة والتحقق بشكل واضح من طبيعة الاعمال والنشاطات التي يتوقع القيام بها, وضمان الالتزام الكامل بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها محلياً ودولياً والمطبقة على المصرف بجميع اقسامه وفروعه وانشطته بالاضافة الى التدريب المستمر للعاملين وفق افضل الممارسات المحلية والدولية .

عاشرا :- نظام الرقابة الداخلية:

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على أموال مساهميه ومودعيه، وتؤمن الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية، وإدارة المخاطر التي تعترض أهدافه وتؤدي إلى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الأداء. ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية، وقد وظف المصرف جهودا وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض، التي أثمرت لحد الآن عن وضع وإقرار أدلة السياسات والإجراءات التالية:

- دليل الحوكمة.
- دليل إدارة المخاطر.
- دليل الامتثال.
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دليل العمليات المصرفية.
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).
- دليل قواعد الخدمة.
- دليل مكافحة الاحتيال.
- دليل إدارة استمرارية الأعمال.
- دليل التوعية المصرفية وحماية الجمهور.

احدى عشر : قسم الشمول المالي: -

يسعى مصرفنا الى التطور ومواكبة كل ما هو جديد ويأتي ذلك من خلال تطوير وتحديث الخدمات المقدمة بما يخدم مصلحة المواطن وذلك من خلال تعريف الزبون بالخدمات المصرفية وطرق استخدامها والإجراءات المتبعة لغرض تنمية وتطوير الخدمات المصرفية مما يساعد أيضا في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتجنب المخاطر، وتوجيه العملاء لاختيار المنتجات الملائمة التي تلبي احتياجاتهم وايصال رسالة المصرف لتعزيز دوره التنموي وأن يكون المصرف الأكثر تقدماً في نوعية الخدمات الرقمية المتميزة في العراق للمواطنين التي تقدم أفضل الخدمات في المعاملات المصرفية ، والنمو في السوق المحلية ودعم القطاع المصرفي ، ونشر الوعي بين الزبائن والموظفين ومن اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة لما له من أثر على الاستقرار المالي، ومن الأهداف الاستراتيجية للإدارة العليا للمصرف العمل على توفير اقصى معايير الحماية لحقوق واموال المتعاملين معه ولتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة ومرونة فائقة وان لقسم الشمول المالي مسؤولية في دعم العمليات اللازمة الى تعزيز ثقة الجمهور والتشجيع على عمليات فتح الحسابات وتقديم افضل الخدمات لجميع شرائح المجتمع وتنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي الرامية الى اعتماد وسائل للتواصل مع الجمهور عبر جميع الوسائل المتاحة لاستقبال استفساراتهم وتضليلاتهم وشكاواهم وتعزيز الثقافة المصرفية لديهم بما يضمن اتخاذهم القرارات السليمة لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم بعيدا عن جميع انواع المخاطر المحتملة أستناداً الى ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية .

اثنا عشر : كفاية رأس المال: -

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة ١٢ % من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى هو (١٥%) وقانون المصارف رقم ٩٤ سنة ٢٠٠٤ حدد النسبة ١٢% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام ٢٠٢٤ (١٥٠,٢٠%) .

ثلاثة عشر: التغيرات الجوهرية التي طرأت ما بعد أعداد الميزانية (الاحداث اللاحقة): -

أ. لا توجد أي أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد ٢٠٢٤/١٢/٣١ ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.

ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام ٢٠٢٤ ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.

اربعة عشر :- العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوماً على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنويع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزابائنه، وفيما يلي كشف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج

ت	التقييم الائتماني	الدولة	اسم المصرف المراسل
١	B ⁺	الامارات العربية المتحدة	بنك مصر
٢	BB-	المملكة الاردنية	بنك الاتحاد
٣	B ⁺	المملكة الاردنية	بنك التجاري الاردني
٤	AA ⁺	تركيا	بنك اكتف
٥	B ⁺	المملكة الاردنية	كابيتال بنك
٦	BAA	جمهورية الصين الشعبية	تشيانغ تشوتشو التجاري
٧	B ⁺	الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي

خمس عشرة : مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية: -

استناداً إلى أحكام المادة (٢٣/(٣-٢)) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:

أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

سادس عشر :- المسؤولية الاجتماعية:

كان لمصرفنا خلال عام ٢٠٢٤ المشاركة الاجتماعية والإنسانية والخيرية، يضاف إلى ذلك المساهمة في العديد من المجالات والمؤتمرات والمعارض.

سابع عشر :- الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٤:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من ٢٠١٩-٢٠٢٤، وفيما يلي أبرز ماورد بها :-

أ. الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.

ب. استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.

ت. استكمال عملية تطبيق الحوكمة والإجراءات التنظيمية.

ث. استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.

ج. التوسع والتنويع في التدريب داخل المصرف وخارجه.

ح. الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.

خ، استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.

د. توسيع قاعدة الشمول المالي.

سادس عشر :- فروع المصرف :

ان لمصرفنا اربعة فروع في بغداد وخامس في كربلاء بالاضافة الى مقر الادارة العامة وجميع فروعنا مؤجرة ونبين التفاصيل ادناه :-

الفرع	الرقم الرمزي	تاريخ الموافقة على فتح الفروع	مدير الفرع	معاون الفرع	الايراد المتحقق او الخسارة
الرئيسي	٧٣١	٢٠١٧/٦/١٨	نداء حبيب محمد	عمر ستار عبد الجبار	(٥١,٢٣٣,٤٦٢)
الشورجة	٧٣٢	٢٠١٨/٩/١٢	زمن عامر زغير		(٢٢٦,٥٧٩,٧٠٠)
دريم ستي	٧٢٩	٢٠٢٢/٨/١١		ميرفت حسن حسين	(١١٩,٨٣٧,٥٤٥)
كربلاء	٧٢٨	٢٠٢٣/١١/١	ميس مالك عبد	نسرين علي مهدي	(٤٥,٨٣٦,٦٠٠)
حي الجهاد	٧٢٧	٢٠٢٣/٣/٥	عبير عبد الصاحب	موج محمد محمود	(٥٦,٩٠٤,٤٠٠)

رئيس مجلس الادارة

عقيل كاظم عبد اللطيف



تقرير لجنة مراجعة

الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ , وبناءا على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا لعام ٢٠٢٤.

١- مارست اللجنة اعمالها خلال العام ٢٠٢٤ وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقارير مراقبي الحسابات بالاضافة الى التقارير السابقة له، وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها عن عام ٢٠٢٤.

٢- اطلعت اللجنة عن التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الراجح الاسلامي وتمت المصادقة على التوصيات والملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .

٣- بعد الاطلاع على القوائم المالية للمصرف لعام ٢٠٢٤ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية وتقرير مراقبي الحسابات والتي عكست وضعها اجماليا مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في العراق والصعوبات والمشاكل التي واجهت النشاط المصرفي عموماً توصي اللجنة بالمصادقة عليها.

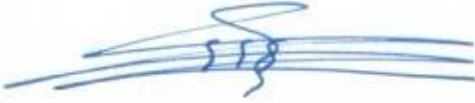
٤- درست اللجنة موازنة نشاط المصرف لعام ٢٠٢٤ والتعديلات التي اجريت عليها وخطة العمل المقترحة لتنفيذها واوصت بعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها .

٥- تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتطوير مستوى اداء الادارة التنفيذية والتي ركزت على :-

أ. تطوير الكفاءات التنفيذية والوظيفية في المصرف للاستمرار في ريادة المصرف والعمل على تعبئة الشواغر الوظيفية في الادارات المهمة الشاغرة وتأمينها بكوادر قيادية مؤهلة ومناسبة لادارتها .

ب. متابعة انجاز مشاريع تطوير نظم المعلومات للمصرف ونسب انجازها ودعم توجهات الادارة التنفيذية في التوسع بالخدمات التكنولوجية في اتمتة نظم المعلومات وتؤكد اللجنة على ضرورة انجاز هذه المشاريع لما بها من اهمية استراتيجية للمصرف وفق الجدول الزمني المعتمد.

- ٦- اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٤ وبعد الدراسة عرضت على مجلس الادارة لاعتمادها.
- ٧- اطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠٢٤ واوصت بأعتمادها مع التركيز على تطبيق السياسات والاجراءات المقترحة .
- ٨- تابعت اللجنة اعمال تطبيق معيار IFRS٩ ومنهجية والية احتساب المخصصات التي تم اتباعها لاحتساب الاثر وتم التوصية لمجلس الادارة بأعتمادها وتمت متابعة عكس الارقام على البيانات المالية لعام ٢٠٢٤ وهيكله حقوق الملكية للمصرف للامتثال الى متطلبات تطبيق هذا المعيار .



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير الهيئة التشريعية

تقرير اللجنة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

لقد درست هيئة الرقابة الشرعية العقود والمعاملات التي عرضت عليها والمتعلقة بعمل مصرف
الراجح الإسلامي وأصدرت الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض عليها
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤.

حيث قامت الهيئة خلال الفترة المالية أعلاه وبشكل مفصل وحسب ما طرح عليها من استفسارات
أو طلب فتاوى بالإضافة إلى إيضاح رأي الهيئة الشرعية في العقود المبرمة ومدى سلامتها من
الناحية الشرعية وعدم مخالفتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وقدمت الرأي الشرعي
بخصوص الاستفسارات والإيضاحات التي تخص طبيعة المعاملات المصرفية للنهوض بواقع
العمل المصرفي الإسلامي وقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات
التي طرحتها المؤسسة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لأبداء الرأي عما إذا التزم المصرف بأحكام
ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا
وتقع مسؤولية التأكد من أن المعاملات تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية أما مسؤوليتنا
فتتصر في إبداء رأي مستقل وبناء مراقبتنا لعمليات المصرف.


رئيس هيئة الرقابة الشرعية



تقرير مراقب الامتحان

تقرير مراقب الامتثال

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية. يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية، وبالأخص:

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة ٢٠١٠.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- معايير التقارير المالية الدولية.
- السياسات والضوابط التي يعتمد عليها مجلس إدارة المصرف.
- قانون التحاسب الضريبي الأمريكي (الفاتكا)
- قانون العمل والضمان الاجتماعي رقم ٣٧ لسنة ٢٠١٥.
- الحوكمة المؤسسية.
- ضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ضوابط تنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية العدد ٢١٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٣٠.
- معايير شبكة حماية أمن المستخدم.
- التعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومكتب مكافحة غسل الأموال/ قوائم الحظر.
- ضوابط النوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- الامتثال للسياسات والمعايير الامنية والامتثال التقني.



[Signature]

مراقب الامتثال

[Signature]

تقرير مراقب

الحسابات

الرقم / ش / 130
التاريخ / 5 / 5 / 2025

الى / السادة مساهمي مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين.

م/ تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية
المنتهية في 31 كانون الأول 2024

تحية طيبة ...

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/ كانون الاول / 2024 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 25) والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت ضرورية لأداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة في اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة واضحة وخالية من الاخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة الينا من المصرف وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2024 والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه وندرج أبرز الايضاحات والملاحظات المستخلصة نتيجة لهذه الاجراءات: -

الايضاحات والملاحظات: -

1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية:

أ- ان المصرف طبق معايير التقارير المالية الدولية IFRS في اعداد القوائم المالية للسنة المالية.
ب- اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي 9 / 3 / 289 في 2018 / 8 / 1.

ج- معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS

احتسب المصرف التخصيصات المطلوبة لغرض تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية رقم (9) والوارد بكتاب البنك المركزي 9 / 6 / 466 في 2018 / 12 / 23 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -

● المخصص المحتسب وفق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9) كان المبلغ / ألف دينار عراقي

نوع المخصص	التخصيصات المحتسبة وفقاً لتعليمات رقم 4 ألف دينار	التخصيصات المطلوبة احتسابها وفقاً لمعيار رقم 9 ألف دينار
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	6,247,323	2,757,752
مخصص مخاطر الاستثمارات والمشاركات	0	7,530,000
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	232,887	232,887
مخصص مخاطر النقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الاخرى	0	8,614,233
المجموع	6,480,210	19,134,872

- تم اعتماد المخصص المحتسب والبالغ (14,222,772) ألف دينار باعتباره الاكثر تحفظا من تطبيق تعليمات رقم 4 لسنة 2010 استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2020/9/6.

2- النقود:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31 كانون الاول / 2024 على اساس اسعار الصرف الاتية: -

ت	العملة الاجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الامريكي	1310 لكل دولار
2	الدرهم الاماراتي	397.07 لكل درهم
3	دينار أردني	1748.715 دينار لكل دينار أردني
4	يوان صيني	189.778 دينار لكل يوان

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31 كانون الاول / 2024.

ج- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية (0.07%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة للسنة 2024 بينما كانت النسبة (0.08%) للسنة 2023.

3- الحسابات الجارية مع المصارف المحلية:

أ- الحساب الجاري مع مصرف الاتحاد

- ان رصيد هذا الحساب كان في 31 كانون الاول / 2024 والمدور من السنة السابقة (2,992,661) ألف دينار.
- لم نحصل على كشف الحساب المذكور اعلاه وتأيد الرصيد بتاريخ البيانات المالية.
- تم احتساب مخصص مخاطر لمصرف الاتحاد بنسبة (100%).
- كانت نتيجة الدعوى المقامة على مصرف الاتحاد بخصوص رصيد هذا الحساب صدور قرار من وزارة العدل / دائرة التنفيذ / مديرية تنفيذ الكرامة رقم 1074 / 2017 بتاريخ 27 / 5 / 2018 تضمن وضع الحجز التنفيذي على اموال المصرف.

ب- ادناه بموجب كشف الحساب المفتوح لدى المصارف بتاريخ (2024/9/26 و 2024/4/22) على التوالي ارصدتها والتي تطابق الرصيد الدفترى المسجل في سجلات المصرف كما في 2024/12/31 وكما يلي: -

اسم المصرف	الرصيد كما في السجلات (ألف دينار)
مصرف بابل	5,620,045,750
مصرف المتحد	1,526,700

4- التمويلات الاسلامية:

أ. بلغ رصيد التمويلات الاسلامية الممنوحة (صافي) بتاريخ 31/ كانون الاول /2024 مبلغا وقدره (122,864,174) ألف دينار مقارنة بـ (42,923,020) ألف بتاريخ 31/ كانون الاول /2023 اي بنسبة ارتفاع 186% وأن الرصيد يمثل تمويلات اسلامية بالصيغ التالية: -

صيغة التمويل	المبلغ (ألف دينار)
مرايحات بالصافي ممنوحة الى الأفراد	81,981,604
مرايحات بالصافي ممنوحة الى الشركات	36,673,888
مرايحات سكنية بالصافي ممنوحة الى الأفراد	3,052,292
قروض حسنة بالصافي	1,156,390

ب. لا تعتمد الإدارة نسبة موحدة لكل الزبائن في السنة 2024 من إيرادات المراهجات في احتساب نسبة الربح وذلك حسب طبيعة وخصوصية كل مشروع.

ج. لا يوجد تمويلات إسلامية لذوي الصلة لسنة 2023 وحسب تأييد الإدارة.

د. ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن معظمها عبارة عن صك وكمبيالة نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.

5- الائتمان التعهدي:

أ. بلغ رصيد الائتمان التعهدي في 31/ كانون الاول / 2024 مبلغا وقدره (155,402,399) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (22,595,134) ألف دينار في 31/ كانون الاول / 2023 وبارتفاع مقداره (132,807,265) ألف دينار أي بنسبة ارتفاع (588%).

ب. بلغ مجموع الائتمان التعهدي الممنوح لأكثر (20) زبون مبلغا وقدره (154,650,453) ألف دينار ويمثل نسبة (99,5%) من حجم الائتمان التعهدي الممنوح والبالغ (155,402,399) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية للسنة 2024 مقارنة بمبلغ (21,779,489) ألف دينار للسنة 2023.

ج. بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (59%).

د. يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على ما يلي:

نوع الائتمان	الرصيد في 31/ كانون الاول / 2024 (ألف دينار)	الأهمية النسبية
اعتمادات مستندية	128,464,262	83%
خطابات ضمان	26,938,137	17%
المجموع	155,402,399	100%

ه. ان الضمانات المقدمة للائتمان التعهدي لأكثر (20) زبون عبارة عن (صك وكمبيالة وتأمينات نقدية 100% وعقد رهن ورهن أسهم).

و. بلغت نسبة تأمينات الائتمان التعهدي الى الائتمان التعهدي (51%) في السنة 2024 مقابل (55%) في السنة 2023.

6- الاستثمارات الاسلامية بالصافي:

أ. بلغ رصيد الاستثمارات (صافي) (167,720,000) ألف دينار بتاريخ 31/ كانون الاول / 2024 مقارنة بـ (173,961,301) ألف دينار بتاريخ 31/ كانون الاول / 2023 وبانخفاض مقداره (6,241,301) ألف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (3%) كما وبلغت نسبة الاستثمارات (المشاركات) بالصافي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (64%).

ب. تم عرض المشاركات ضمن حساب الاستثمارات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 219/6/9 في 2020/ 8 / 23.

ج. ضمن رصيد الاستثمارات (750,000) ألف دينار يمثل مساهمة المصرف في شركة ضمان الودائع العراقية.

7- الموجودات الاخرى:

أ. بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات المتداولة (0.17%) وهي من ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

ب- يمثل رصيد حساب مدينو النشاط الجاري والبالغ (550,000) ألف دينار كما في 31/ كانون الأول/ 2024 مساهمة المصرف باسهم شركة التكافل الوطنية (قيد التأسيس).

8- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

لا توجد عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون لدى المصرف.

9- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية بتاريخ البيانات المالية (98,484,998) ألف دينار مقارنة بـ (78,582,942) ألف دينار للسنة السابقة وبارتفاع مقداره (25.6%).

10- تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية:

بلغ رصيد حساب تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية بتاريخ البيانات المالية في 31/ كانون الأول/ 2024 (79,525,919) ألف دينار مقارنة بـ (12,429,190) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (540%) وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوع التدقيق.

11- التمويلات المستلمة:

بلغ رصيد التمويلات المستلمة من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية (4,444,119) ألف دينار مقارنة بـ (5,233,861) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة انخفاض (15%) وذلك نتيجة قيام المصرف بالتسديد وحسب الأجل المقررة.

12- المطلوبات الاخرى:

بلغ رصيد حساب المطلوبات الاخرى بتاريخ البيانات المالية (5,299,660) ألف دينار مقارنة بـ (30,257,447) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة انخفاض (82%) ، وذلك نتيجة انخفاض رصيد حسابات دائنة تحت التسوية الى مبلغ ومقداره (4,049,018) ألف دينار بعد أن كان في 31 كانون الاول 2023 مبلغ ومقداره (28,468,031) ألف دينار والتي تمثل فروقات التحويل الخارجي مع حسابات البنك المركزي العراقي نوصي بمتابعة تصفيتها.

13- قائمة الدخل:

- أ. حقق المصرف ربحاً مقداره (5,847,709) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوع التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (3,165,783) ألف دينار للسنة السابقة وبارتفاع مقداره (85%).
- ب. بلغ رصيد الدخل من المرباحات والمضاربات والتمويلات الاسلامية مبلغاً قدره (6,022,713) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (3,969,480) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (52%).
- ج. بلغ رصيد ايراد وعمولات العمليات المصرفية (9,767,418) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (5,349,409) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (83%).
- د. بلغ رصيد رواتب واجور ومنافع الموظفين بتاريخ البيانات المالية (1,024,410) ألف دينار مقارنة بـ (1,212,285) ألف دينار للسنة السابقة بنسبة انخفاض (15%).
- هـ. بلغ رصيد مصاريف عمومية وادارية بتاريخ البيانات المالية (6,137,731) ألف دينار مقارنة بـ (1,727,032) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (255%).
- و. بلغ رصيد حساب تعويضات وغرامات (ضمن ايضاح رقم 24- المصاريف الاخرى المرفق مع البيانات المالية) (1,830,246) ألف دينار عن غرامات البنك المركزي العراقي عن نشاط الشركات المشاركة في نافذة مزاد العملة.

13- الدعاوى القانونية:

- أ. الدعاوى المقامة من الغير على المصرف: ايد لنا القسم القانوني عدم وجود أي دعاوى مقامة من الغير على المصرف.
- ب. الدعاوى المقامة من المصرف على الغير: هنالك (14) دعاوى مقامة من المصرف على الغير والبالغة (2265322) ألف دينار وهي في مرحلة البداة. وهي ذات الدعوى المدورة من العام الماضي والتي لم تحسم اياً منها بعد بحسب تأييد الادارة

14- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (150%) كما في 31 كانون الاول / 2024 وهي تزيد عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي او الواردة في قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

15- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (LCR) 412% في السنة 2024 وهي نسبة مرتفعة تشير الى عدم استثمار موارد المصرف في زيادة الإيرادات.

16- مراقب الامتثال:

- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:
- أ. المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- ب. المؤشرات عن ادارة المخاطر.
- ج. المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية.
- د. المؤشرات عن قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- ه. المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة وغيرها.
- و. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتاج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
- ز. ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC للتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الأموال للمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف بقانون غسل الأموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمد سياسة المصرف بمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC.

17 - الحوكمة المؤسسية:

- أ. أعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
- ب. ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.
- ج. ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

18 - الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

- أ. ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة لملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق الا ان القسم لم يغطي خطة العمل المعدة من قبلهم بشكل كامل خلال سنة 2024 بتدقيق الفروع والاقسام، نوصي بتنفيذ كامل خطة العمل السنوية.
- ج. نرى من المناسب توفر القدرة المطلوبة لامتلاك المصرف المرونة التشغيلية التي تتيح للمصرف التعامل في مختلف الجوانب والعمليات المصرفية وفيما يخص الكادر الوظيفي العامل في المصرف.
- د. ضرورة سعي المصرف لتقرير الإجراءات المناسبة والمعتمدة في تخفيف المخاطر غير القابلة للضبط.
- ه. ان العاملين في قسم التدقيق الداخلي من حاملي شهادة البكالوريوس في المحاسبة كما وشاركوا في دورتين تدريبيتين لسنة 2024 ومن المناسب دراسة إمكانية تعزيز القسم بالموارد البشرية وضمن الهيكل التنظيمي المعتمد.

19 - قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

- أ. اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

- ان النظام المعتمد في المصرف هو (IMAL) اما النظام الالكتروني لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب هو (Pio Tech) للشركة المجهزة
- نظام Blacklist
- REFINTIV لشركة World-Check نظام لاستعلام الدولي
- نظام GO-AML منصة البلاغات الالكترونية.
- نظام الاستعلام المحلي (LOCAL) لشركة Pio Tech
- تم ربط جميع الانظمة اعلاه بالنظام المصرفي IMAL.
- عدد السيناريوهات المطبقة في النظام (67) سيناريو.
- يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء وتثبت البيانات عن طريق (World CHECK).
- يتم تصنيف العملاء وفقا للمنهج القائم على المخاطر.
- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام (PIO TECH) والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة.
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
 - مراحل عملية غسل الاموال.
 - اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
 - المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - سياسة قبول العميل وفق مبدأ أعرف زبونك KYC.
 - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

20- فرضية الاستمرارية:

تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق.

21- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولا يوجد اي تلوؤ في هذا المجال.

22- الملاحظات الأخرى:

أ. كانت نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية الاستثمارية للسنة المالية 2024 بنسبة 128.59% عن المخطط كما وبلغت نسبة تنفيذ الموازنة التخطيطية التشغيلية كما يلي: -

التفاصيل	نسب التنفيذ
المصروفات الجارية	249.55%
صافي العمليات المصرفية	145.17%
الاندثارات والمصاريف الأخرى	117.65%

ب. لدى المصرف (5 فروع) من ضمنها المركز الرئيسي وقد حققت النتائج الآتية خلال السنة 2024:

الفرع	الرقم الرمزي	تاريخ الموافقة على فتح الفروع	مدير الفرع	معاون مدير فرع	الإيراد المتحقق أو الخسارة
الرئيسي	731	2017/6/18	نداء حبيب محمد	عمر ستار عبد الجبار	(51,233,462)
الشورجة	732	2018/9/12	--	زمن عامر زغير	(226,579,700)
دريم ستي	729	2022/8/11	--	ميرفت حسن حسين	(119,837,545)
كربلاء	728	2023/11/1	ميس مالك عبد	نسرين علي مهدي	(45,836,600)
حي الجهاد	727	2023/3/5	عبير عبد الصاحب	موج محمد محمود	(56,904,400)

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا

(1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

(2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.

(3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 9/3/289 في 2018/8/1 معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة.

(4) ان التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

خلاصة الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/ كانون الأول / 2024 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

د. علي كاظم الفتلاوي
محاسب قانوني - مراقب حسابات



مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ
قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤ قائمة (أ)

التفاصيل	رقم الايضاح	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار عراقي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي	٤	١٤٥,٧٠٦,١٣٠	١٤٨,٠٧٣,٥٤٠
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات	٥	٥,٣٢٣,٣٤٧	٥,٢٧٧,٩٥١
الاستثمارات/صافي	٧	١٦٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧٣,٩٦١,٣٠١
تمويلات إسلامية بالصافي	٦	١٢٢,٨٦٤,١٧٤	٤٢,٩٢٣,٠٢٠
الموجودات الأخرى	٨	٧٦٠,٤٥٤	٥,٨٠٨,٩١٥
مجموع الموجودات المتداولة		٤٤٢,٣٧٤,١٠٥	٣٧٦,٠٤٤,٧٢٧

الموجودات الثابتة

١١,٥١٢,٩٩٩	١١,٢٣٦,٣٣٩	١٩	ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
٢,٥٤٧,٦٢٩	٢,٠٦٥,٣٤٩	٩ ج	موجودات غير ملموسة أنظمة وبرمجيات
١١٢,٩١١	٧٣,٦١٠	١٩	أنظمة/ برمجيات قيد الإنجاز
١١,٨٨٣,٥٣٩	١٣,٣٧٥,٢٩٨		مجموع الموجودات الثابتة
٣٩٠,٢١٨,٢٦٦	٤٥٥,٧٤٩,٤٠٣		مجموع الموجودات

المطلوبــــــــــــــــات المتداولة

٧٨,٥٨٢,٩٤٢	٩٨,٤٨٤,٩٩٨	١٠	ودائع ادخارية واستثمارية
١٢,٤٢٩,١٩٠	٧٩,٥٢٥,٩١٩	١١	تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية
٥,٢٣٣,٨٦١	٤,٤٤٤,١١٩	١٢	تمويلات مستلمة
٣٠,٢٥٧,٤٤٧	٥,٢٩٩,٦٦٠	١٣	حسابات دائنة أخرى
١٢٦,٥٠٣,٤٤٠	١٨٧,٧٥٤,٦٩٦		مجموع المطلوبات المتداولة

التخصيصات

١,٤٠١,٤١٠	٤٣٨,٥٧٨	١٤	تخصيصات ضريبة الدخل
٤٠٥,٠٣٠	٢٣٨,٦١٢	١٥	تخصيصات متنوعة
١,٨٠٦,٤٤٠	٦٧٧,١٩٠		مجموع التخصيصات
١٢٨,٣٠٩,٨٨٠	١٨٨,٤٣١,٨٨٦		مجموع المطلوبات

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤ قائمة (أ)

التفاصيل	رقم الايضاح	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٣ / ١٢/٣١ الف دينار عراقي
----------	----------------	-------------------------------	---------------------------------

حقوق الملكية

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ج	راس المال الاسمي المدفوع بالكامل
٦٣٨,٩٢٩	٩٠٩,٣٨٦	ج	احتياطي قانوني
٤,٧٢٠,٣٨٠	٤,٧٢٠,٣٨٠	ج	احتياطي تقييم موجودات
٢٢,١١٦,٤٤٦	٢٥,٦٥٥,١٢٠	ج	الفائض المتراكم
(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	(١٣,٩٦٧,٣٦٩)	ج	العجز المتراكم
٢٦١,٩٠٨,٣٨٦	٢٦٧,٣١٧,٥١٧	ج	مجموع حقوق الملكية

٣٩٠,٢١٨,٢٦٦

٤٥٥,٧٤٩,٤٠٣

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
عقيل كاظم عبد اللطيف

المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي

المدير المالي
وسن كامل زغير
هوية النقابة عضوية ٢٦٢٩٧



خضوعاً لتقريرنا المرقم ش/١٣٠ والمؤرخ ٢٠٢٥/٥/٥

شركة د. علي كاظم الفتلاوي وشريكه
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤ قائمة (ب)

٢٠٢٣/١٢/٣١
الف دينار عراقي

٢٠٢٤/١٢/٣١
الف دينار عراقي

رقم الايضاح

التفاصيل

إيرادات التشغيل

٣,٩٦٩,٤٨٠	٦,٠٢٢,٧١٣	١٦	الدخل من (المراجعات المضاربات المشاركات)
٥,٣٤٩,٤٠٩	٩,٧٦٧,٤١٨	١٧	إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
١٤٣,٧٩٨	—	١٨	ايراد نافذة مزاد العملة
٤٤,٤٥٢	٤٣,٨١٥	١٩	ايراد العمليات المصرفية الأخرى
٩,٥٠٧,١٣٩	١٥,٨٣٣,٩٤٦		اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل المصاريف التشغيلية
١,٢١٢,٢٨٥	١,٠٢٤,٤١٠	٢٠	رواتب واجور ومنافع العاملين
١,٠٩٠,٩٢٦	٥٢,٣١٢	٢١	مصاريف العمليات المصرفية
١,٧٢٧,٠٣٢	٦,١٣٧,٧٣١	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
٨٢٢,٧٩٠	٨٠٠,١٠٨	٢٣	الاستهلاكات
٤,٨٥٣,٠٣٣	٨,٠١٤,٥٦١		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
٤,٦٥٤,١٠٦	٧,٨١٩,٣٨٥		صافي الدخل من العمليات الجارية
(١,٤٨٨,٣٢٣)	(١,٩٧١,٦٧٦)	٢٤	تنزل مصاريف أخرى
٣,١٦٥,٧٨٣	٥,٨٤٧,٧٠٩		صافي الدخل قبل الضريبة
(٢٥١,٧٢٨)	(٤٣٨,٥٧٨)	قائمة و	تنزل ضريبة الدخل
٢,٩١٤,٠٥٥	٥,٤٠٩,١٣١		صافي الدخل بعد الضريبة
			التوزيعات
١٤٥,٧٠٣	٢٧٠,٤٥٧		الاحتياطي القانوني ٥ %

٢,٧٦٨,٣٥٢

٠,٠١٢٧

٠,٠١١٠

٥,١٣٨,٦٧٤

٠,٠٢٣٤

٠,٠٢٠٦



الفائض المتراكم

ربحية السهم الأساسية قبل الضريبة

ربحية السهم الأساسية بعد الضريبة والتوزيعات

المدير المفوض

محمد عبد اللطيف علي

المدير المالي

وسن كامل زغير



عبد الله سالم

قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٤ ملحق قائمة (ب)

رقم الايضاح	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار عراقي	التفاصيل
	٥,٤٠٩,١٣١	٢,٩١٤,٠٥٥	صافي الربح او الخسارة
			صافي مكاسب (خسارة) إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			مكاسب (خسارة) إعادة تقييم ممتلكات ومباني ومعدات
			مكاسب (خسارة) فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الأجنبية
			مكاسب (خسارة) الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
	٥,٤٠٩,١٣١	٢,٩١٤,٠٥٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة (ج) التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

الف دينار عراقي

البيان	احتياطي قانوني	احتياطي تقييم موجودات	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	رأس المال	المجموع
الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢٤	٦٣٨,٩٢٩	٤,٧٢٠,٣٨٠	٢٢,١١٦,٤٤٦	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦١,٩٠٨,٣٨٦
الإضافات	٢٧٠,٤٥٧	—	—	—	—	٢٧٠,٤٥٧
*إطفاء العجز المتراكم	—	—	(١,٦٠٠,٠٠٠)	١,٦٠٠,٠٠٠	—	—
الربح خلال ٢٠٢٤	—	—	٥,١٣٨,٦٧٤	—	—	٥,١٣٨,٦٧٤
الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤	٩٠٩,٣٨٦	٤,٧٢٠,٣٨٠	٢٥,٦٥٥,١٢٠	(١٣,٩٦٧,٣٦٩)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٧,٣١٧,٥١٧

إيضاح :

* تم تنفيذ قيد تنزيل العجز المتراكم والبالغ ١,٦٠٠,٠٠٠ ألف دينار المدور من ارباح السنة المالية ضمن حسابات ٢٠٢٤ بموجب قرار الهيئة العامة عن السنة المالية المنتهية .

**تم تنزيل ٢,٩٢٣,٨٥٤ ألف دينار من العجز المتراكم المدور من ارباح السنة المالية أستنادا الى المادة ١١ من قانون الضريبة النافذ وبموجب اجتماع مجلس الادارة المرقم ١ في ٢٥/١/٨ ولم تتم المعالجات القيدية بها الا بعد عرضها على اجتماع الهيئة العامة للشركة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة (ج) التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

الف دينار عراقي

البيان	احتياطي قانوني	احتياطي تقييم موجودات	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	رأس المال	المجموع
الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢٣	٤٩٣,٢٢٦	٤,٧٢٠,٣٨٠	٦,١٦٢,٧٨٤	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٨٠٩,٠٢١
الإضافات	١٤٥,٧٠٣	—	١٣,١٨٥,٣١٠*	—	—	١٣,٣٣١,٠١٣
الربح خلال ٢٠٢٣	—	—	٢,٧٦٨,٣٥٠	—	—	٢,٧٦٨,٣٥٢
الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣	٦٣٨,٩٢٩	٤,٧٢٠,٣٨٠	٢٢,١١٦,٤٤٦	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦١,٩٠٨,٣٨٦

ايضاح :

* يمثل مبلغ ١٣,١٨٥,٣١٠ الف دينار عن عكس حساب مخصصات مشاركات الى الفائض المتراكم بسبب تسديد جزء من المشاركات وحسب قرار مجلس الادارة

** تم اطفاء ١,٦٠٠,٠٠٠ ألف دينار من العجز المتراكم المدور من ارباح السنة المالية أستنادا الى المادة ١١ من قانون الضريبة النافذ ولم تتم المعالجات القيدية بها الا بعد عرضها على اجتماع الهيئة العامة للشركة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ قائمة د

٢٠٢٣	٢٠٢٤	التفاصيل
		الأنشطة التشغيلية
٣,١٦٥,٧٨٣	٥,٨٤٧,٧٠٩	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٨٢٢,٧٩٠	٨٠٠,١٠٨	استهلاكات
١١٢,٤٠٢	—	مخصص ارصدة المصارف المحلية
١٦,٤٥١,٢٠١	—	التغيير في المخصصات (اعادة مخصص الاستثمارات)
٢٠,٥٥٢,١٧٦	٦,٦٤٧,٨١٧	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٥٤,٤٦٥,٩٠٧)	٦,٢٤١,٣٠١	(الزيادة) النقص في الاستثمارات
(١,٨٢١,١٣٧)	(٧٩,٩٤١,١٥٤)	الزيادة في التمويلات الاسلامية / المرباحات
(١,١٨٤,٩٢٤)	٥,٠٤٨,٤٦١	(الزيادة) النقص في المدينون
٣,٢٧٥,٥٧٠	١٩,٩٠٢,٠٥٦	الزيادة في ودائع العملاء
٢,٣٦٢,٢٩٥	٦٧,٠٩٦,٧٢٩	الزيادة في التأمينات
—	(١,٤٠١,٤١٠)	النقص في التخصيصات الضريبية
٢٩,٣٣٤,٨١٤	(٢٤,٩٥٧,٧٨٧)	الزيادة (النقص) في الدائنون
—	(١٦٦,٤١٨)	التغيير في التخصيصات المتنوعة
(٢٢,٤٩٩,٢٨٩)	(٨,١٧٨,٢٢٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٧,٧٨٣)	(١,٨٦٧)	شراء موجودات ثابتة
(٢٤٧,٧٨٣)	(١,٨٦٧)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,١٥٢,١٣٩)	(٧٨٩,٧٤٢)	تمويلات مستلمة
(١,١٥٢,١٣٩)	(٧٨٩,٧٤٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣,٣٤٧,٠٣٥)	(٢,٣٢٢,٠١٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد ومافي حكمه
١٦٠,٣٣٨,٥٩٣	.	النقد ومافي حكمه في بداية السنة قبل المخصص
.	١٥٣,٣٥١,٤٩١	النقد ومافي حكمه في بداية السنة بعد المخصص
١٥٦,٩٩١,٥٥٨		النقد ومافي حكمه في نهاية السنة قبل المخصص
—	١٥١,٠٢٩,٤٧٧	النقد ومافي حكمه نهاية السنة بعد المخصص
١٤٨,١٥٠,٢٩٧		إيضاح ٤ قبل المخصص
٨,٨٤١,٢٦١		إيضاح ٥ قبل المخصص
	١٤٥,٧٠٦,١٣٠	إيضاح ٤ بعد المخصص
	٥,٣٢٣,٣٤٧	إيضاح ٥ بعد المخصص
١٥٦,٩٩١,٥٥٨	١٥١,٠٢٩,٤٧٧	المجموع

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة (و)

تسوية الارباح لاحتساب الارباح الخاضعة للضريبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢٤

٥,٨٤٧,٧٠٩

الربح المحاسبي

يضاف: - المصروفات غير المقبولة ضريبيا

تنزل :- ايرادات غير خاضعة للضريبة

٥,٨٤٧,٧٠٩

الربح المعدل الخاضع للضريبة

ينزل : ٥٠% لاطفاء جزء من العجز المتراكم

المدور من السنوات السابقة وفقا للمادة

٢,٩٢٣,٨٥٤

٢,٩٢٣,٨٥٤

من قانون ضريبة الدخل

٤٣٨,٥٧٨

الضريبة المحتسبة ١٥%

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

١-١ معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي مساهمة خاصة بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٨٢١٣ م.ش) في ٢٠٠٨/٢/٣ برأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل ثم تحول نشاطها الى مصرف بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨ وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار و تم زيادته الى (٢٥٠) مليار دينار في تاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٥ ومركزه الرئيسي في بغداد.

ب- بلغ عدد موظفي المصرف (٧٢) في سنة ٢٠٢٤ ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المrabحة والمضاربة والمشاركة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العراقي اعمال المصرف بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام المصرف بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. المصرف وضع استراتيجية مناسبة للالتزام بحدود كفاية رأس المال وكما هو منصوص عليه في معايير بازل (٣).

٢-١ تعريفات:

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

١-٢-١ المراجعة: - هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلا او عينا او سلعة أو سهما مملوكا له وفي حيازته (حقيقة أو حكما) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

٢-٢-١ الاستصناع: - عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف.

٣-٢-١ الأجرة: عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينا أو خدمة عينا بذاته يمتلكه المصرف او موصوفا في الذمة لمدة معلومة ومقابل اقساط ايجار محددة، وقد تنتهي الاجارة لأصل معين بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

٤-٢-١ المشاركة: - عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم او جديد او في ملكية أصل معين اما بصفة مستمرة او لفترة محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع البيع له جزءا من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة) يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصها في راس مال المشاركة.

٥-٢-١ المضاربة: هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة والا فهي على رب المال.

٢- أسس اعداد القوائم المالية

١-٢ أسس الإعداد: -

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين وتجدر الإشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية أخرى للمصرف حسب القوانين النافذة في العراق.

٢-١-٢ معلومات القطاعات: -

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات إسلامية أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

٢-١-٢ النقد وما في حكمه: -

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

٢-١-٣ التمويلات الإسلامية: -

• يتم إظهار التمويلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات المشكوك في تحصيلها والعوائد والعمولات المعلقة.

• تم تكوين مخصص اعتمادا على معيار الادوات المالية رقم (٩) ومبين تفاصيله في فقرة المعيار المذكور علما بأن قيمة المخصص تقيد في قائمة الدخل.

• تم منح التمويلات وفقا للصيغ الإسلامية المعتمدة.

٢-٢ قياس القيمة العادلة:

- القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات او سداد المطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات او سداد المطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او عند تقييمها في السوق.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقا لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

٣- التدني في قيمة الموجودات المالية:

- ان لمراجعة القيم المثبتة في سجلات الموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لغرض تحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي: -
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر أصلي.
 - يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين في بيان الدخل.

٣ - ١ استخدام التقديرات:

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تعثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات المستقبلية واوقاتها ، أن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٣-٢ مبدأ الاستمرارية: قامت إدارة المصرف بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وابدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور إضافة الى ذلك ان المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك فان المصرف قد تابع اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٣ الممتلكات والمعدات :-

يتم ادراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا مخصص الاستهلاك المتراكم واي انخفاض في القيمة يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وهي

الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

مباني	٥٠ سنة
اثاث واجهزة مكاتب	٥ سنوات
الات ومعدات	٥ سنوات

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات واي أجزاء جوهرية منها او عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل او التخلص منه. يتم قيد اي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا أن لزم الامر.

٣-٤ استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية: -

٣-٤-١ الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع.

- وعندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحويل السيطرة على الأصل يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

٣-٤-٢ المطلوبات المالية:

يستبعد الالتزام عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

٣-٤-٣ الأصول الغير الملموسة:

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة (برمجيات الكمبيوتر) على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح ما بين ٥ إلى ١٠ سنوات وسيتم تسجيلها بالصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة تتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

٣-٤-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة:

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المصرف (قانون او حكمية) ناتجة عن احداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفه سداًه بدقة يتم اظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع اكيد باسترجاع المبلغ من قبل المصرف يتم اظهار المخصصات في بيان الدخل كبند منفصل صافيا من أي استرجاعا.

٣-٤-٥ الودائع:

يتم ادراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

٣-٤-٦ الدخل المحرم :

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فانه يتوجب على المصرف الا يدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعا كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وتقيد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت اشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير).

٣-٤-٧ المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

٣-٤-٨ ضريبة الدخل :

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقا للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات او مطلوبات ضريبية مؤجلة.

٣-٤-٩ العملات الأجنبية:

- يتم أظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة التي يتعامل بها المصرف .
- أن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملية الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات .
- تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
- ان اية أرباح او خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات اجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء.
- يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية الى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل الى بيان الدخل.

٣-٤-١٠ التقاص :

- يتم اجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية اللازمة ويتم تسديدها على أساس القاص ويكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٥-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية :

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ باستثناء ان المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

١-٥-٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبارها كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدي او اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٣-٥-٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء وينطبق هذا المعيار على جميع المنشأة التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلا من المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

تفسير لجنة التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣-٦. معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية ٩ IFRS -

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة والواجب احتسابها على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٣ وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -المخصص المطلوب احتسابه كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ المبالغ بالالف الدنانير

المخصص المطلوب احتسابه للتمويلات الإسلامية/ المراكبات	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمارات/مشاركات	المخصص المطلوب احتسابه الائتمان التعهدي	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة المصارف المحلية والخارجية	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة البنك المركزي	المجموع
٢,٧٥٧,٧٥٢	٧,٥٣٠,٠٠٠	٢٣٢,٨٨٧	٨,٦١٤,٢٣٣	١٢,٢٩١	١٩,١٤٧,١٦٣

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار ٩/ كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وكما يلي: - المبالغ بالالف الدنانير

البيان	التمويلات الإسلامية النقدية	الاستثمارات / المضاربات والمشاركات	الائتمان التعهدي	ارصدة المصارف المحلية والخارجية	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة البنك المركزي	المجموع
المخصص الواجب احتسابه في ٢٠٢٤/١٢/٣١ على ضوء تطبيق المعيار	٢,٧٥٧,٧٥٢	٧,٥٣٠,٠٠٠	٢٣٢,٨٨٧	٨,٦١٤,٢٣٣	١٢,٢٩١	١٩,١٤٧,١٦٣
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب في ٢٠٢٣/١٢/٣١	(٣,٨٩٤,٧٠٦)	(٦,٢٨٨,٦٩٩)	(٣٩٩,٣٠٥)	(٣,٥٦٣,٣١٠)	(٧٦,٧٥٧)	(١٤,٢٢٢,٧٧٧)
الأثر الكمي الواجب احتسابه وعكسه على البيانات لتطبيق المعيار في ٢٠٢٤/١٢/٣١	(١,١٣٦,٩٥٤)	١,٢٤١,٣٠١	(١٦٦,٤١٨)	٥,٠٥٠,٩٢٣	(٦٤,٤٦٦)	٤,٩٢٤,٣٨٦

*ايضاح:

الرصيد المحتسب لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١:-

رصيد التمويلات الإسلامية (٢,٧٥٧,٧٥٢) الف دينار.

رصيد المشاركات (٧,٥٣٠,٠٠٠) الف دينار.

رصيد الائتمان التعهدي (١٦٦,٤١٨) الف دينار.

رصيد المصارف المحلية والخارجية (٥,٠٥٠,٩٢٣) الف دينار.

رصيد المصارف البنك المركزي (١٢,٢٩١)

٧-٣ التدني في القيمة

أن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٧-٣-١ الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

أن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ المخصص غير المتحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية.

٧-٣-٢ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

١- الأدوات المالية غير المتعثرة: -المرحلة الأولى تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي.

المرحلة الثانية تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي.

٢- الأدوات المالية المتعثرة: -ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو أكثر (تعثر) بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقروض.

٧-٣-٣ العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

٣-٧-٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وفقا لذلك المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر الا اذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر والاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

علما بأن المصارف الاسلامية مستثناة من تطبيق المعيار المذكور استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ٢٠٦/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٢٤

إيضاح ٤ نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي

التفاصيل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٥٦,٧٠٥,٥٤٤ ١٣١,٠٦٩,٣٥٥

٥٩٦,٥٤٠	٧٢٦,٨٨٠
٥٥,٧٠١,٩٩٧	١٣٠,٣٤٢,٤٧٥
٤٠٧,٠٠٧	.

٦٢,٨٨٠

٦٢,٨٨٠	.
--------	---

٩١,٣٠٥,١١٦

١٤,٦٣٦,٧٧٥

٧٨,٥٥٢,٧٠٤	١٢,٠٩٣,٠٦٠
٤٣٢,٢٦٢	٤٣٢,٢٦٢
٣	٣
٨٥٤,٢٢١	١,٢٦٥,٩٩٣
١,١٩٥,٧١٠	٧٧٧,١٢٨
٧٧٧,٢٩٥	٨٠,٦٢٠
٩,٥٦٩,٦٧٨	.
(٧٦,٧٥٧)	(١٢,٢٩١)

١٤٨,٠٧٣,٥٤٠	١٤٥,٧٠٦,١٣٠	الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول
-------------	-------------	-------------------------------

١ نقد في خزائن المصرف
نقد في الصراف الالي - دينار عراقي
نقد في خزائن المصرف - دينار عراقي
نقد في خزائن المصرف - دولار امريكي

٢ حوالات في الطريق

حوالات في الطريق - دينار عراقي

٣ أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

حسابات جارية -دينار عراقي
حسابات جارية -دولار امريكي
تأمينات مزاد العملة
احتياطي خطابات الضمان *
الودائع القانونية -دينار عراقي **
الودائع القانونية -عملة اجنبية **
حسابات التحويل الخارجي
يطرح : مخصص خسائر بنك مركزي

٤ أ :- مخصص ارصدة البنك المركزي

البیان	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	٧٦,٧٥٧	---
الإضافات خلال السنة	---	٧٦,٧٥٧
التنزيلات خلال السنة***	٦٤,٤٦٦	---
الرصيد نهاية السنة	١٢,٢٩١	٧٦,٧٥٧

* احتياطي خطابات الضمان: ويمثل نسبة ٧% من رصيد التزامات خطابات الضمان (حسابات خارج الميزانية).

** أن رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي ومجموعها بتاريخ الميزانية (٨٥٧,٧٤٨) الف دينار هي أرصدة مقيدة

*** يمثل التنزيلات مبلغ فرق مخصص المحتسب والمحول لرصيد حساب مخصص المصارف المحلية بموجب منهجية معيار الإبلاغ المالي رقم (٩).

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٥ أرصدة و ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

التفاصيل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٨,٦٢٦,٤٥٢	٨,٨٢٦,٤١٣	*مصارف ومؤسسات مالية محلية
٢١٤,٨٠	١٨٦,٧٧٦	مصارف ومؤسسات مالية خارجية
٨,٨٤١,٢٦١	٩,٠١٣,١٨٩	الرصيد
(٣,٥٦٣,٣١٠)	(٣,٦٨٩,٨٤٢)	يطرح مخصص موجودات نقدية
٥,٢٧٧,٩٥١	٥,٣٢٣,٣٤٧	الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول

٥ أ :- مخصص أرصدة المصارف المحلية والخارجية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤٤٩,٦٠٩	٣,٥٦٣,٣١٠	رصيد بداية السنة
٣,١١٣,٧٠١	١٢٦,٥٣٢	الاضافات خلال السنة
—	----	التزيلات خلال السنة
٣,٥٦٣,٣١٠	٣,٦٨٩,٨٤٢	الرصيد نهاية السنة

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

١-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا بالدولار (١,٨٦٩) \$ مقيما بالدينار العراقي بما يعادل (٢,٤٤٨,٣٩٠) دينار ومنها حساب جاري في مصرف اسلامي واحد والاداءات المتبقية في مصارف تجارية وليس هناك اية فوائد او ارباح على هذه الاداءات.

٢-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا مقداره (٢,٩٩٢,٦٦١,٠٢٤) دينار يمثل رصيدنا لدى مصرف الاتحاد وقد تم اخذ مخصص ١٠٠% من الرصيد ويتأريخ الميزانية :-

أ - صدر قرار سابق خلال عام ٢٠١٨ بالتعويض وبمبلغ (١١,٩٨٢,٢١٧,٨٦٩) دينار وقد تم تعويض جزء من المبلغ.

ب-تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف بابل حيث بلغ اجمالي مبلغ المخصص (٦٩٠) مليون دينار .

ت- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف الاتحاد (٢,٩٩٢,٦٦١) الف دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٦ التمويلات الإسلامية

التفاصيل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٢٥,١١١,٢١٤	٨٦,٣٤٨,٠٩٩	ذمم المراجعة المدينة - افراد
(٢,٦٨٥,٢٥٩)	(٣,٧٨٢,٤٤٦)	يطرح : ارباح مؤجلة
(٨٧٢,٨٤٩)	(٥٨٤,٠٤٩)	يطرح : مخصصات
٢١,٥٥٣,١٠٦	٨١,٩٨١,٦٠٤	رصيد المراجعات افراد - بالصافي

٢٤,٣٨٩,٥٩٤	٤٦,٧١٧,٣٧٣	ذمم مربحة - شركات
(٤,٩٦٤,٢١٩)	(٧,٩٦٦,٢٢٥)	يطرح : ارباح مؤجلة
(٢,٧٩١,٦٢٢)	(٢,٠٧٧,٢٦٠)	يطرح : مخصصات
١٦,٦٣٣,٧٥٣	٣٦,٦٧٣,٨٨٨	رصيد المراجعات شركات - بالصافي

٣,٨٧١,٣٣٠	٣,٦٢٠,٧١٥	تمويل مرابحات سكنية
(٥٣٢,٠٠٠)	(٤٩٥,٥٨٠)	يطرح : ارباح مؤجلة
(٨٧,٧٣٧)	(٧٢,٨٤٣)	يطرح : مخصصات
٣,٢٥١,٥٩٣	٣,٠٥٢,٢٩٢	رصيد المراجعات - سكنية - بالصافي

١,٦٢٧,٠٦٦	١,١٧٩,٩٩٠	القرض الحسن - افراد
(١٤٢,٤٩٨)	(٢٣,٦٠٠)	يطرح : مخصصات
١,٤٨٤,٥٦٨	١,١٥٦,٣٩٠	رصيد القرض الحسن

٤٢,٩٢٣,٠٢٠	١٢٢,٨٦٤,١٧٤	رصيد التمويلات - بالصافي
------------	-------------	--------------------------

٦ أ :- مخصص التمويلات الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧٢٠	٣,٨٩٤,٧٠٦	رصيد بداية السنة
٣,٨٩٣,٩٨٦	-	الاضافات خلال السنة
-	١,١٣٦,٩٥٤	التنزيلات خلال السنة**
٣,٨٩٤,٧٠٦	٢,٧٥٧,٧٥٢	الرصيد نهاية السنة

* ان التنزيلات في مخصص التمويلات قد تم تحويلها لرصيد مخصص المشاركات والتي تم احتسابها بموجب امعيار الابلاغ المالي رقم (٩)

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٧ الاستثمارات / صافي

التفاصيل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٧٥٠,٠٠٠

٧٥٠,٠٠٠

*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١٧٣,٢١١,٣٠١

١٦٦,٩٧٠,٠٠٠

مشاركة - بالصافي

٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	مشاركة / افراد
(٨٤٠,٨٢٩)	(٤٨٠,٠٠٠)	تنزل : مخصص مشاركة افراد
١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٥٠٠,٠٠٠	مشاركة / شركات
(٥,٤٤٧,٨٧٠)	(٧,٠٥٠,٠٠٠)	تنزل : مخصصات مشاركة

١٧٣,٩٦١,٣٠١

١٦٧,٧٢٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول

٧ أ :- مخصص مخاطر الاستثمارات :

مخصص مشاركات :-

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٦,٦٣٤,٦٠٦	٦,٢٨٨,٦٩٩	رصيد بداية السنة
—	١,٢٤١,٣٠١	الاضافات خلال السنة**
(٢٠,٣٤٥,٩٠٧)	—	التنزيلات خلال السنة
٦,٢٨٨,٦٩٩	٧,٥٣٠,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

*يمثل رصيد الاستثمارات مساهمة مصرفنا في شركة العراقية لضمان الودائع وبقيمة ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم وبسعر (١) دينار
**.الاضافات خلال السنة ضمن حساب مخصص المشاركات تمثل الرصيد المحول من حساب مخصص التمويلات والتي تم احتسابها بموجب معيار الابلاغ المالي رقم (٩).

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٨ موجودات اخرى

التفاصيل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٧٦٤	٢,٦٦٦	سلف لاغراض النشاط
١,١٩٥,٨٩٢	١٠٥,١٢١	امانات لدى الغير *
٣,٩١٥,٠٠٠	٠	مدينو نشاط غير الجاري
١٢٧,٨٨٤	٨٣,٢٩٢	مصاريف مدفوعة مقدما
١٩,٣٧٥	١٩,٣٧٥	وسيط عمولة قرض بنك مركزي
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	مدينو النشاط الجاري / اسهم **
٥,٨٠٨,٩١٥	٧٦٠,٤٥٤	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول

- * امانات لدى الغير وهو يمثل مبلغ تأمينات مودعة لدى شركة بوابة العراق للدفع الالكتروني.
- ** مدينو النشاط الجاري / سهم ويمثل اشتراكنا بشراء اسهم شركة التكافل الوطنية قيد التأسيس .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ٩ أ

ممتلكات ومعدات بالصفحة
٢٠٢٤-١٢-٣١ المبلغ بالآلاف الدنانير

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تحسينات مبنية مستأجرة*	الاثاث ***	الات ومعدات	اجهزة صراف**	اراضي *	التفاصيل
١٤,١٧٩,١٠١	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,١٠٦,٤٨٢	١٧٦,٤٢٨	٥٩٣,٥٥٨	١٠,٧٤١,٥٠٠	الثقة في ١/١ ٢٠٢٤/١١
١,٨٦٧	—	—	٦١٧	—	١,٢٥٠	—	الاضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	التسويات القيدية
١٤,١٨٠,٩٦٨	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,١٠٧,٠٩٩	١٧٦,٤٢٨	٥٩٤,٨٠٨	١٠,٧٤١,٥٠٠	الثقة في ١٢/٣١ ٢٠٢٤/١٢
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	—	نسبة قسط الاندثار
٢,٦٦٦,١٠٢	٣٣٠,٧١٧	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٧٩,٤٨٨	١٣٩,٢٥٨	٢٠٦,٧٠١	—	مخصص اندثار متراكم ١/١
٢٧٨,٥٢٧	١١٠,٢٣٩	—	٤٣,٨٠٠	١٣,٩٢٢	١١٠,٥٦٦	—	اندثار الفترة الحالية
٢,٩٤٤,٦٢٩	٤٤٠,٩٥٦	١,٠٠٩,٩٣٨	١,٠٢٣,٢٨٨	١٥٣,١٨٠	٣١٧,٢٦٧	—	رصيد الاندثار المتراكم
١١,٢٣٦,٣٣٩	١١٠,٢٣٩	٠	٨٣,٨١١	٢٣,٢٤٨	٢٧٧,٥٤١	١٠,٧٤١,٥٠٠	القيمة الدفترية
٧٣,٦١٠	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
١١,٣٠٩,٩٤٩							الاجمالي

ايضاح ٩.ب

ممتلكات ومعدات بالصفى
٢٠٢٣-١٢-٣١ المبالغ بالآلاف الدراهم

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تأمينات مبيتي مستأجرة	الاثاث	الات ومعدات	اجهزة صراف	اراضي	التفاصيل
١٣,٦٠,١,٦٨٠	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,٠٠٨,٧٨٤	١٥٧,٦٠٨	١٣٢,٦٥٥	١٠,٧٤١,٥٠٠	الكلية في ٢٠٢٣/١/١
١١٦,٥١٨	—	—	٩٧,٦٩٨	١٨,٨٢٠	—	—	الاضافات خلال السنة
٤٦٠,٩٠٣	—	—	—	—	٤٦٠,٩٠٣	—	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
—	—	—	—	—	—	—	التسويات القيدية
١٤,١٧٩,١٠١	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,١٠٦,٤٨٢	١٧٦,٤٢٨	٥٩٣,٥٥٨	١٠,٧٤١,٥٠٠	الكلية في ٢٠٢٣/١٢/٣١
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	—	نسبة قسمة الاندثار
٢,٣٦٩,٠٦٤	٢٢٠,٤٧٨	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٢٦,٢٢٣	١٢٤,٤٣٦	٨٧,٩٨٩	—	مخصص انثار متراكم ١/١
٢٩٧,٣٨	١١٠,٢٣٩	—	٥٣,٢٦٥	١٤,٨٢٢	١١٨,٧١٢	—	انثار الفترة الحالية
٢,٦٦٦,١٠٢	٣٣٠,٧١٧	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٧٩,٤٨٨	١٣٩,٢٥٨	٢٠٦,٧٠١	—	رصيد الانثار المتراكم
١١,٥١٢,٩٩٩	٢٢٠,٤٧٨	٠	١٢٦,٩٩٤	٣٧,١٧٠	٣٨٦,٨٥٧	١٠,٧٤١,٥٠٠	القيمة الدفترية
١١٢,٩١١	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
١١,٦٢٥,٩١٠							الاجمالي

ايضاح ٩. ج مصرف الراجح الإسلامي

موجودات غير ملموسة انظمة وبرامجيات ٢٠٢٤/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/١/١/٢٠٢٤	٦,٠٥٨,٤٩٣
الإضافات خلال السنة	٣٩,٣٠٠
تتريلات خلال السنة	.
الكلفة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٦,٠٩٧,٧٩٣
اندثار المتراكم في ٢٠٢٤/١/١	٣,٥١٠,٨٦٤
اندثار ٢٠٢٤	٥٢١,٥٨٠
تتريلات خلال السنة	.
الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٤,٠٣٢,٤٤٤
القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٢,٠٦٥,٣٤٩

ايضاح ٩. ج مصرف الراجح الإسلامي

موجودات غير ملموسة ٢٠٢٣/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/١/١/٢٠٢٣	٦,٠٥٨,٤٩٣
الإضافات خلال السنة	.
تتريلات خلال السنة	.
الكلفة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٦,٠٥٨,٤٩٣
اندثار المتراكم في ٢٠٢٣/١/١	٢,٩٨٥,١١٢
اندثار ٢٠٢٣	٥٢٥,٧٥٢
تتريلات خلال السنة	.
الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٣,٥١٠,٨٦٤
القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢,٥٤٧,٦٢٩

إيضاح ١٠ ودائع العملاء

ودائع العملاء

السنة المالية ٢٠٢٤

التفاصيل	الأفراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	مؤسسات حكومية الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب* بالدينار العراقي	٨٣٢,٢٨٦	٩٧,٢٠٧,٣٤٥	٠	٩٨,٠٣٩,٦٣١
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي	٧٩,٠٥٦	٣٦٦,٣١١	٠	٤٤٥,٣٦٧
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٩١١,٣٤٢	٩٧,٥٧٣,٦٥٦	٠	٩٨,٤٨٤,٩٩٨

* تم اضافة مبلغ (٩٠) مليار دينار وقيدتها مدينا حسابات دائنة / مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات ضمن ملحق الميزانية دائنا حسابات جارية ودائع /شركات وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذو العدد ٣٧٨٣٣ والمؤرخ في ٢٠٢٤/١٢/٣١ عن اطلاق الوديعة.

ودائع العملاء

السنة المالية ٢٠٢٣

التفاصيل	الأفراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	مؤسسات حكومية الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب بالدينار العراقي	٩٣٧,١٧٠	١١,٥٦٢,٤٩٣	٦٤,٣٣٧,٦٤٥	٧٦,٨٣٧,٣٠٨
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي	٩١٥,٠١٤	٨٣٠,٦٢٠	٠	١,٧٤٥,٦٣٤
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٨٥٢,١٨٤	١٢,٣٩٣,١١٣	٦٤,٣٣٧,٦٤٥	٧٨,٥٨٢,٩٤٢

*يمثل رصيد المؤسسات الحكومية هو حساب جاري مؤسسة الشهداء

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١١ تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية

التفاصيل	٢٠٢٤ الف دينار عراقي	٢٠٢٣ الف دينار عراقي
تأمينات خطابات الضمان	١٥,٢٩٣,٧٨٨	١٢,٤٢٩,١٩٠
تأمينات اعتمادات صادرة	٦٤,٢٣٢,١٣١	.
الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	٧٩,٥٢٥,٩١٩	١٢,٤٢٩,١٩٠

تأمينات خطابات الضمان: ويمثل الرصيد نسبة ٥٧% من اجمالي مبلغ خطابات الضمان المصدرة.

ايضاح ١٢ تمويلات مستلمة

التفاصيل	٢٠٢٤ الف دينار عراقي	٢٠٢٣ الف دينار عراقي
تمويل قروض ميسرة	١,١٤٤,٥٤٦	١,٥٤٥,٢٦٠
تمويلات مستلمة - مشاريع سكنية	٣,٠٣١,٤٦١	٣,٢٧٣,٩٩٩
تمويل - مشاريع صغيرة ومتوسطة - صرافات	٢٦٧,٢٧٩	٣٨٨,٧٦٩
تمويلات صحية	٨٣٣	٢٥,٨٣٣
الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	٤,٤٤٤,١١٩	٥,٢٣٣,٨٦١

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٣ حسابات دائنة أخرى

التفاصيل	٢٠٢٤ الف دينار عراقي	٢٠٢٣ الف دينار عراقي
مصارييف إدارية مستحقة وغير مدفوعة/ اجور تدقيق	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
مصارييف إدارية مستحقة وغير مدفوعة / عمولة سنوية	١٤,٥٨٢	.
مصارييف إدارية مستحقة وغير مدفوعة / الايجار	.	٤٢٨,٠٠٠
صكوك مصدقة	٥٩٦,٢١٨	٧٧٣,١١١
رسم الطابع	٥٤٥,٠٢٤	٣١٥,٦٦١
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٤,٦٠٥	٩,٥٦١
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	١١	١١
دائنون/ بطاقات دفع الكتروني	٤٨,٢٥٣	٥٢,٣٣٨
حسابات دائنة اخرى	٧٩٧	١,١٨٢
تأمينات / اجور استعلام	١,٠١٩	١,٠٢٤
تأمينات مزاد	.	١٤٨,٥٢٨
رواتب واجور مستحقة	١٣٣	.
حسابات دائنة تحت التسوية*	٤,٠٤٩,٠١٨	٢٨,٤٦٨,٠٣١
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول	٥,٢٩٩,٦٦٠	٣٠,٢٥٧,٤٤٧

*حسابات تحت التسوية تمثل مبالغ موقوفة تم تسوية مبلغ ٩,١٢٢ مليون دينار وقيد ايرادا عن فروقات عملة اليوان الصيني من خلال تدقيق اعمال لجنة مخصصة لهذا الغرض اما المبلغ المتبقى سيتم تدقيقه خلال السنة المالية ٢٠٢٥ .

ايضاح ١٤ تخصيصات ضريبة الدخل: ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل	٢٠٢٤ الف دينار عراقي	٢٠٢٣ الف دينار عراقي
الرصيد الافتتاحي	١,٤٠١,٤١٠	١,١٤٩,٦٨٢
الإضافات خلال السنة	٤٣٨,٥٧٨	٢٥١,٧٢٨
التنزيلات خلال السنة*	(١,٤٠١,٤١٠)	.
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول	٤٣٨,٥٧٨	١,٤٠١,٤١٠

*التنزيلات تمثل مبلغ المسددة خلال السنة المالية ٢٠٢٤ الى الهيئة العامة للضرائب .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٥ تخصيصات متنوعة :-

الف دينار عراقي

التفاصيل	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع
الرصيد الافتتاحي ٢٠٢٤/١/١	٥,٧٢٥	٣٩٩,٣٠٥	٤٠٥,٠٣٠
الإضافات خلال السنة	.	.	.
التنزيلات خلال السنة*	.	(١٦٦,٤١٨)	(١٦٦,٤١٨)
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٥,٧٢٥	٢٣٢,٨٨٧	٢٣٨,٦١٢

*التنزيلات تمثل مبالغ محولة الى رصيد مخصص التمويلات خلال السنة المالية ٢٠٢٤.

إيضاح ١٥ / أ تخصيصات متنوعة :-

الف دينار عراقي

التفاصيل	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع
الرصيد الافتتاحي ٢٠٢٣/١/١	٥,٧٢٥	٢١٠,٧٥٠	٢١٦,٤٧٥
الإضافات خلال السنة	.	١٨٨,٥٥٥	١٨٨,٥٥٥
التنزيلات خلال السنة	.	.	.
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	٥,٧٢٥	٣٩٩,٣٠٥	٤٠٥,٠٣٠

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٦ إيرادات أنشطة مصرفية اسلامية :-

التفاصيل	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
عائد مرابحة/ افراد	١,٥٤٣,٤٥٥	٧١٤,٣٩٨
عائد مرابحة / شركات	٣,٨٤٠,٥٠٨	٣,٢٤٦,٧٨٢
ايراد ملفات الانتمان	١,٢٥٠	٥,٠٠٠
ارباح شهادات الايداع	٦٣٧,٥٠٠	.
عمولة القرض الميسر	.	٣,٣٠٠
الرصيد في ٣١/ كانون الاول	٦,٠٢٢,٧١٣	٣,٩٦٩,٤٨٠

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٧ إيرادات وعمولات العمليات المصرفية:

التفاصيل	٢٠٢٤ الف دينار عراقي	٢٠٢٣ الف دينار عراقي
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٥٧٧,٧٥٧	٤١٦,٦١٣
رسوم سويقت	.	١٤٧,٩١٨
ايراد فروقات تقييم عملة	.	٤٣,٩٨٠
رسوم أوامر الدفع الالكتروني	٧,٤٠٩	٨,٦٢٤
عمولة اصدار شيكات معتمدة	١٦	٨٨٣
ايراد الصراف الالي	٣٥,٥٠٩	٤٢,٢٥٨
عمولة بطاقات الدفع الالكتروني	١٢٧	٤,٤٤٤
ايراد بيع بطاقات الدفع الالكتروني	٥,٠٩٨	١,٩٤٢
رسوم كشوفات حسابات	١٩٦	١,٦٤٣
رسوم ايداع صكوك	٣,١٦٨	٢٢,١٢٧
مبيعات مطبوعات مصرفية	١,٧٩٩	٤,٢٢٠
عمولة فتح حساب	٥١٥	٧,١٣٦
عمولة توظيف	٨,٥٤٩	١١,٧٥٣
ايراد اتصالات مستردة	٢,٩٤١	٣,٠٢٢
عمولة بيع الدولار	.	٢,٤٥٢
عمولة تحويل خارجي/ حوالات الصين	٩,١٢٢,٩٢٤	٤,٦١١,٦٩٤
عمولة التحويل الداخلي	٦٠١	١٥,١٩٦
عمولة / فروقات العملة*	٨٠٩	.
عمولة اعتماد صادر	.	٣,٥٠٤
الرصيد في ٣١/كانون الاول	٩,٧٦٧,٤١٨	٥,٣٤٩,٤٠٩

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٨ أيراد بيع وشراء العملات:-

التفاصيل	٢٠٢٤ الف دينار عراقي	٢٠٢٣ الف دينار عراقي
ايراد نافذة مزاد العملة	.	.
ايراد بيع وشراء العملة /مزاد الحوالات الخارجية	.	٨١٥
ايراد بيع وشراء العملة /مزاد نقد وشركات صيرفة	.	١٤٢,٩٨٣
الرصيد في ٣١ /كانون الاول	.	١٤٣,٧٩٨

ايضاح ١٩ أيراد العمليات المصرفية الاخرى :-

التفاصيل	٢٠٢٤ الف دينار عراقي	٢٠٢٣ الف دينار عراقي
ايراد خدمات متنوعة	٤٣,٨١٥	٥,٥٥١
ايراد بيع السبائك	.	٣٨,٩٠١
الرصيد في ٣١ /كانون الاول	٤٣,٨١٥	٤٤,٤٥٢

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٠ رواتب وأجور ومنافع العاملين :-

التفاصيل	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الأجور النقدية للعاملين	٥٦٧,٨٦٩	٥٧٦,٠٧٥
مخصصات مهنية وفنية	١٢٠,٣٦٨	١٢٢,٠٢٢
مخصصات تعويضية	١٢٠,٣٦٨	١٢٢,٠٢٢
أجور اعمال إضافية	١٠,٢٢٧	٥٥,٦٢٩
مكافآت تشجيعية	٤٨,٧٥٢	٨١,١٩٦
مخصصات أخرى	٧٩,٠٨٧	١١٦,٤٧٧
حصة المصرف من الضمان	٧١,٠٤٨	٧٩,٨٥٦
تدريب وتأهيل	١٦٠	٤٠,٨٣٠
نقل العاملين	٦,٥٣١	١٧,١٢٨
تجهيزات العاملين	.	١,٠٥٠
الرصيد في ٣١ / كانون الاول	١,٠٢٤,٤١٠	١,٢١٢,٢٨٥

ايضاح ٢١ مصاريف العمليات المصرفية:-

التفاصيل	٢٠٢٤	٢٠٢٣
عمولات مصرفية مدفوعة	٢٥,٣٥٨	٣٧,٣٧٠
أعباء ارصدة المصارف المحلية	.	١١٢,٤٠٢
خسائر تقييم العملة / الدولار	٢٦,٩٥٤	٩٤١,١٥٣
الرصيد في ٣١ / كانون الاول	٥٢,٣١٢	١,٠٩٠,٩٢٦

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٢ مصاريف عمومية وأداريه:-

التفاصيل	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الوقود والزيوت	٢٨,٥٧٨	٢١,٩٧٣
لوازم مهمات	١١,٣٧٠	٤٤,٧١٢
قرطاسية	٢,٩١٥	٩,٩٩٦
مياه	٨٢٦	٩٧٦
كهرباء	١٥,٧٦٦	١٥,٤٥٥
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٦٣٦	٥,٥٨٨
صيانة الات ومعدات	٥,١٧١	٢,٥١٧
صيانة مباني ومنشآت	٣,٩١٠	١٢٦,٤٦٠
صيانة وسائل نقل وانتقال	٢٥٥	٣٤٥
اشتركاكات شركة ضمان الودائع	١٦,٦٩٧	١٥,٧١٤
بحوث واستشارات	٢٠,٠٠٠	٢٦,٤٤٠
دعاية وإعلان	٦٥٠,٩٥٢	٣٤,٩٣٦
نشر وطبع	٣٢٨,٠٥٦	٤,٢٦٦
احتفالات	.	٥,٢٨٥
ضيافة	٣,٧٥٧	١٣,٠٢٤
سفر وايقاد	٧,٥٢٨	٣٠,٤٦٦
اتصالات عامة	٢,٤٣٤	٣١,٦٤٩
نقل السلع والبضائع	٦,٤٢٠	٧,٧٩٤
استئجار مباني	٥٨٧,٦٣٣	٦٤٦,١٧٥
استئجار مواقع الصرافات	٤٦,٦٤٠	٤٢,٦٤٠
اشتركاكات	٣٢٦,٢٤٤	٢٥٥,٣١٦
خدمات قانونية	٥,٥٠٠	١٩,٤٠٠
أجور تدقيق/ بنك مركزي	١٥,١٠٠	١٦,٥٣٠
أجور تدقيق /المدقق الخارجي المستقل	٥٠,٥٤١	٤٨,٠٠٠
أجور تنظيم حسابات	٧,٥٨١	.
مؤتمرات ومعارض	.	١٠,٦٤٦
اطفاء ديون مشطوبة	٣,٩١٥,٠٠٠	.
عمولة شركة بوابة العراق	٥٠,٢٨٠	٤١,١٣٨
عمولة ماستر كارد	٨,٥٨٤	٩٥,٢٥٥
مصرفوات خدمة اخرى	١٩,٣٥٧	١٥٤,٣٣٦
الرصيد في ٣١/كانون الاول	٦,١٣٧,٧٣١	١,٧٢٧,٠٣٢

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٣ الاستهلاكات (الاندثارات):-

التفاصيل	٢٠٢٤	٢٠٢٣
اندثار الات ومعدات	١٣,٩٢٢	١٤,٨٢٢
اندثار اثاث وأجهزة مكتب	٤٣,٨٠٠	٥٣,٢٦٥
اندثار اجهزة الصراف الالي	١١٠,٥٦٦	١١٨,٧١٢
اندثار أنظمة وبرامجيات	٥٢١,٥٨١	٥٢٥,٧٥٢
اندثار وسائل نقل وانتقال	١١٠,٢٣٩	١١٠,٢٣٩
الرصيد في ٣١ كانون الاول	٨٠٠,١٠٨	٨٢٢,٧٩٠

ايضاح ٢٤ المصاريف الاخرى :-

التفاصيل	٢٠٢٤	٢٠٢٣
تبرعات للغير	.	١٠,٠٠٠
تعويضات وغرامات	١,٨٣٠,٢٤٦	١,٢٧٢,٣١٧
ضرائب ورسوم	١٤١,٤٣٠	٢٠٦,٠٠٦
الرصيد في ٣١ كانون الاول	١,٩٧١,٦٧٦	١,٤٨٨,٣٢٣

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٥ بنود خارج الميزانية :-

التفاصيل		٢٠٢٣	٢٠٢٤
خطابات الضمان		الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
اعتمادات مستندية		٢٢,٥٩٥,١٣٤	٢٦,٩٣٨,١٣٧
		.	١٢٨,٤٦٤,٢٦٢

٢٢,٥٩٥,١٣٤	١٥٥,٤٠٢,٣٩٩	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول
------------	-------------	--------------------------------

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

سياسة إدارة المخاطر: -

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية من خلال استراتيجية شاملة تهدف للمحافظة على مكانه المصرف المالية والربحية، وتحديد المخاطر وسبل التعامل معها وتخفيفها أو الحد منها ويتم ذلك من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من قبل مجلس الادارة كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ولجنة الحوكمة المؤسسية واللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات ولجنة الاستثمار ولجنة الائتمان واللجان المختلفة في المصرف مثل إدارة الموجودات والمطلوبات إضافة الى ان كافة الاقسام وفروع المصرف تعد مسؤولة عن تحديد وإدارة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام مراقبة المخاطر .

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركز مهامها في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها بالإضافة الى المشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية رأسماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لمواجهة المخاطر المصاحبة لاستراتيجيته وفي جانب آخر يقوم المصرف برسم استراتيجية ضمن أسس ومعايير محددة ترسمها الإدارة التنفيذية ويشرف عليها مجلس الإدارة ولضمان تغطيتها لعمليات المصرف الرئيسية بما يتناسب مع ظروف البيئة الداخلية ومتغيرات البيئة الخارجية لتجنب أية تأثيرات سلبية على مؤشرات وأداء المصرف.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة، إضافة الى الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر، كما ان إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية والحوكمة المؤسسية التي تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل تلك المبادئ بما يلي:

١. المصادقة على السياسة العامة لإدارة المخاطر التي تتضمن تحديد سقف المخاطر بكافة انواعها المعدة من قبل الإدارة العليا ومراجعتها دورياً والتأكد من انها متوافقة مع استراتيجيات المصرف وقدرة تحمل المصرف.

٢. فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية في الحكم على الأمور مع وجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

٣. ان ادارة المخاطر وبموجب سياسة ادارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الادارة مستقلة تماماً الوحدات المختلفة وتتبع مباشرة الى مجلس الادارة / لجنة المخاطر حيث انه لايجوز ان يعهد للقسم تتعارض مع استقلاليتها وذلك نظراً للدور الرقابي الذي تلعبه داخل المصرف

٤. مواصلة تطوير أنشطة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل II وبازل III.

٥. إدارة المخاطر تعد مسؤولية جميع موظفي المصرف.

٦. توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.

٧. ديناميكية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والاطر العامة والحدود المسموح بها.

٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط بالتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمراقبة المستمرة:-.

- ارتفاع حاد في كلفة مصادر الأموال
- تراجع حاد في الإيرادات
- تراجع في نسبة كفاية رأس المال
- سحبات مهمة غير متوقعة في ودائع التجزئة
- زيادة في استحقاقات التمويلات
- زيادة في الأصول غير العاملة

٩. تكون وظيفة ادارة المخاطر مستقلة عن عمل الوظائف والاقسام الاخرى بما فيها الاقسام والشعب التنفيذية التي ينتج عن اعمالها مخاطر كما لا يتم تكليف وظيفة ادارة المخاطر بأي مهام تنفيذية ويقوم قسم المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، يرتبط قسم المخاطر والتي يرأسها مدير قسم إدارة المخاطر بمجلس الادارة بواسطة لجنة ادارة المخاطر.

١٠. تكون وظيفة الامتثال مسؤولة عن مساعدة مجلس الادارة والادارة التنفيذية في ادارة مخاطر الامتثال بما في ذلك التحقق من مدى التقيد بالسياسات والاجراءات الموضوعة واجراء الاختبارات الضرورية لذلك على ان يرفع القسم تقاريره عن نتائج مهماته واختباراته الى مجلس الادارة او اللجان المنبثقة مع نسخة الى الادارة التنفيذية وذلك بما يتناسب مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن هذا البنك.

١١. قسم التدقيق الداخلي الشرعي يقوم بتقييم تنظيم وظيفة ادارة المخاطر والتفويض الممنوح اليها وصلاحياتها في ادارة مختلف انواع المخاطر وتقييم مدى كفاية سياسة واجراءات ادارة المخاطر للتعرف وقياس مختلف انواع المخاطر الناجمة عن اعمال المصرف وتقييمها ومراقبتها والاستجابة لها والابلاغ

عنها وتقييم سلامة نظم معلومات ادارة المخاطر ، بما في ذلك الدقة وموثوقية واكتمال البيانات المستخدمة.

١٢. يتوجب على مراقب الحسابات الخارجي ان يعلم الادارة التنفيذية ومجلس الادارة بملاحظاته حول نقاط الضعف التي تتبين له في الاطار العام لادارة المخاطر وذلك في اطار قيامه بمهمة تعرف وتقييم مخاطر الاخطاء ذات الاهمية المادية في البيانات المالية وفقا للمعيار الدولي للتدقيق ISA ٣١٥.

وترفع هذه الملاحظات في تقرير سنوي حول أنظمة الضبط الداخلي على ان يتم تضمين التقرير المعلومات التالية:

أ. الملاحظات حول نقاط الضعف ومدى أهمية وتأثير هذه النقاط على وضع المصرف.

ب. الاقتراحات والتوصيات المقدمة من مراقب الحسابات.

ج. وجهة نظر الادارة حول النقاط المذكورة من قبل المدقق الخارجي.

١٣. يعد المدير المالي للمصرف هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من دقة وسلامة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.

١٤. يعد مراقب الامتثال هو المسؤول عن التأكد من ان المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

١٥. سياسات إدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة وتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماته.

خلال السنة الحالية، قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. مراجعة كافة سياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي والمستجدان ان وجدت والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
٢. اعتماد بيان تقبل النخاطر تغطي كافة مستويات وانواع المخاطر الذي يرغب المصرف في تحملها في حدود قدرته على المخاطرة ومراقبتها ومراجعتها بصورة دورية .

مخاطر السوق:

هي مخاطر الخسائر في المراكز الاستثمارية داخل وخارج قائمة المركز المالي والتي تنشأ عن حركة أسعار السوق، أي التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول (أو التأجير) بما في ذلك الصكوك (، وفي محافظ الاستثمار المدرجة خارج المركز المالي بشكل انفرادي،) ومن أمثلة ذلك الحسابات الاستثمارية المقيدة (وترتبط المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة ومن أمثلة ذلك) سعر لموجود موضوع عقد السلم، والقيمة السوقية للصكوك، والقيمة السوقية لموجودات مرابحة تم شراؤها وسوف يتم تسليمها على مدى فترة زمنية محددة) كما ترتبط مخاطر التقلبات بأسعار صرف العملات.

ترتكز عملية التعرف على مخاطر السوق ن تحديد المخاطر الآتية في منتجات المصرف وعملياته:

أ. مخاطر سعر الصرف الاجنبي

يتعرض المصرف الى مخاطر سعر الصرف نتيجة التغيرات (التحركات السالبة) في اسعار العملات وما ينتج عنها من ذمم مدينة ودائنة بالعملية الاجنبية خلال مدة زمنية محددة ويتم التحوط لهذه التغيرات بأستخدام الاساليب الموافقة مع احكام الشريعة ، تتواجد هذه المخاطر على سبيل المثال في (الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية ، الموجودات والمطلوبات التي تكون قيمة تدفقاتها النقدية مرتبطة بتغيرات اسعار الصرف ، عمليات الصرف الفورية وعمليات صرف لاجل).

ب. مخاطر اسعار السلع والمخزون

تحدث مخاطر اسعار السلع في الموجودات داخل وخارج الميزانية التي تنشأ عن حركة اسعار السوق ، أي التقلبات في قيمة السلع القابلة للتداول أو المتاجرة ، اذ ترتبط هذه المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة .

ث- مخاطر اسعار السلع:

- عقد المراجعة للأمر بالشراء غير الملزم ، يتعرض المصرف لمخاطر اسعار السلع اذا قرر احد الزبائن الغاء عقد الشراء ولا يتوفر لدى المصرف بديل آخر غير بيع السلعة في السوق بسعر قد يكون أقل من سعر الشراء.
- عقد السلم يتعرض المصرف لمخاطر اسعار السلع في المراكز الطويلة بعد ابرام العقد وخلال فترة حياة الاصل الى ان يتم التصرف فيه ، اما في عقد السلم الموازي فيتعرض المصرف لمخاطر اسعار السلع نتيجة الفشل في تسلم الاصل محل العقد وبالتالي الحاجة الى شراء اصل مماثل من السوق الفوري من اجل الوفاء بعقد السلم الموازي.
- عقد الاستصناع والاستصناع الموازي ، يتعرض المصرف لمخاطر اسعار السلع اذا فشل الزبون في الوفاء بشروط العقد بالتالي البحث عن مشتر آخر للاصل.