



رأس المال الاسمي والمدفوع مئتان وخمسون مليار دينار عراقي
CAPITAL I.D 250.000.000.000

ref :

date :/...../ 20

العدد : ١٢٤٨ / ٧

التاريخ : ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١



الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

تحية طيبة :

نرفق طيا الحسابات الختامية مع الكشوفات التابعة لها وتقرير مجلس
الادارة وتقرير مراقب الحسابات حول نشاط المصرف للسنة المالية
المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ المصدقه .

مع التقدير . . .

مع غرامة مالية تأخير في التسليم

لمى عبد الحميد حسن
معاون المدير المفوض



مسرى مدحت عبد الكريم
المدير المالي

نسخه منه الى :

- ❖ مكتب السيد المدير المفوض / مع التقدير
- ❖ قسم الادارة المالية والحسابات / مع التقدير
- ❖ قسم الادارة وشؤون العاملين / مع التقدير



جمهورية العراق
النقابات والمنظمات والاتحادات - مجلس مهنة
مراقبة و تدقيق الحسابات
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٥/٠٦/٠٣ م
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٥/٠٦/٠٣ م

الموضوع: مصرف العطاء الاسلامي
للاستثمار والتمويل ش م خ
٢٠٢٤/

الرقم: ٢١٥٢٠

التاريخ: ٢٠٢٥/٠٦/٠٣

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



051211228025839

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

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

www.ur.gov.iq

M.SHKARA Co.&Partners
For monitoring and auditing of
accountant



شركة موفق شكاره وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

العدد :- 39 / 1
التاريخ :- 17 / 4 / 2025 رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

مصرف العطاء الاسلامي
للإستثمار والتمويل ش . م . خ



Al-Ataa Islamic Bank
For Investment & Finance P. S. C

البيانات المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31



المحتويات

اولاً : تقرير مراقب الحسابات

- 1..... مسؤولية ادارة المصرف:
- 1..... مسؤولية مراقبي الحسابات:
- 2..... أساس الرأي
- 2..... اولاً: تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية :
- 4..... ثانياً: نتيجة النشاط
- 6..... ثالثاً : النقود
- 7..... رابعاً : نسبة السيولة
- 9..... خامساً : نسبة كفاية رأس المال
- 10..... سادساً : الاستثمارات
- 13..... سابعاً : التمويلات الإسلامية
- 14..... ثامناً : الائتمان النقدي لأكثر (20) زبون
- 14..... تاسعاً : الائتمان التعهدي
- 15..... عاشراً – مؤشرات قياس كفاءة اداء المصرف
- 17..... احد عشر: الموجودات
- 18..... اثنا عشر :المخصصات
- 19..... ثلاثة عشر : الديون المتأخرة التسديد
- 20..... اربعة عشر : ادارة مخاطر التركيز
- 22..... خمسة عشر : حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)
- 22..... ستة عشر : القروض طويلة الاجل المستلمة
- 23..... سبعة عشر : حسابات المودعين



- ثمانية عشر : نسب ومؤشرات السيولة..... 23
- تسعة عشر : فروع المصرف..... 24
- عشرون:- تنفيذ التعليمات البنك المركزي العراقي بزيادة راس مال المصارف : 24
- واحد وعشرون: المدينون و الموجودات الاخرى 25
- اثنان وعشرون : مراقب الامتثال 25
- ثلاثة وعشرون : تقرير الاستدامة..... 27
- اربعة وعشرون: تقويم نظام الرقابة و التدقيق الداخلي..... 37
- خمسة وعشرون : غسل الاموال وتمويل الارهاب..... 40
- ستة وعشرون : مخاطر التشغيل..... 41
- سبعة وعشرون: مساعي الادارة لرفع العقوبات المفروضة على المصرف 43
- ثمانية وعشرون : الدعاوى..... 44
- تسعة وعشرون : التقارير الفصلية..... 47
- ثلاثون : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة وبطاقة الأداء:..... 49
- واحد و ثلاثون: مسؤوليات الإدارة عن تطبيق الحوكمة : 49
- اثنان وثلاثون: المعلومات الاخرى..... 50
- ثلاثة و ثلاثون : المتطلبات الاخرى 50
- خلاصة الرأي..... 51
- ثانيا : البيانات المالية (1 - 35)
- ثالثا : تقرير مجلس الادارة (1 - 78)



الى/ السادة مساهمي مصرف العطاء الاسلامي – المحترمين

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العطاء الاسلامي للسنة المالية

المنتهية في 2024/12/31

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة بمصرف العطاء الاسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول/ 2024 وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتقرير الادارة السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة الاخرى.

مسؤولية ادارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، اضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتحريف او التلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة الينا استنادا الى تدقيقنا لقد قمنا بالتدقيق وفقا لمعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية وادلة التدقيق التي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختباري للحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة اثبات مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية وكذلك تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية ، وعليه تتمثل مسؤولية مراقب الحسابات بان اجراءات التدقيق تمت بموجب معايير التدقيق الدولية بهدف الحصول على تأكيد مقبول بان البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية والتحريفات واصدار التقرير الذي يعطي الإيضاحات والملاحظات وبيان الراي المهني المحايد وان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الراي .

أساس الرأي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية ومعايير التدقيق الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي , وبعد اجراء الاستقصاء وتقييم نظام الرقابة الداخلية والتأكد من سلامة إجراءات الرقابة الإدارية والمحاسبية مع التزامنا بقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمحافظة على الاستقلالية والحيادية، والتأكد بان ادلة الاثبات التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر الأساس الملانم لأبداء الرأي نى وندرج ادناه اهم الایضاحات والملاحظات :-

اولاً: تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية :

اعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوع التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية (AAOIFI)، واستناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص حيث تم اعداد منهجية تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الادوات المالية لغرض احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الإسلامية استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الصادرة بالكتاب رقم 466/6/9 في 26 / 12 / 2018 وكان كما يأتي :-

(كشف رقم 1)

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ للسنة الحالية 2024	المبلغ للسنة السابقة 2023
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	(5,318,286,365)	(5,318,286,365)
2254	مخصص مخاطر الائتمان	105,000,000,000	105,000,000,000
	مخصص مخاطر التشغيل	465,154,104	96,092,684
	المجموع	100,146,867,739	99,777,806,319

من الكشف اعلاه يلاحظ بأن :

- لم يحدث اي تغيير في حساب مخصص تقلبات اسعار الصرف وذلك بسبب عدم وجود تقلبات فعلية في اسعار الصرف خلال السنة المالية موضوع التقرير
- يلاحظ ان مخصص تقلبات اسعار العملة الاجنبية سالب مخالف لطبيعته المحاسبية بمبلغ (5,318,286,365 دينار) خمس مليارات وثلاثمائة وثمانية عشر مليوناً ومئتان وستة وثمانون ألفاً وثلاثمائة وخمسة وستون دينار , وذلك نتيجة الفرق الحاصل في سعر الصرف للعملة الاجنبية بالارتفاع

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

من 1190 دينار / دولار الى 1460 دينار / دولار استناداً كتاب البنك المركزي العراقي رقم 382/2/9 في 2020/12/20 ومن ثم الانخفاض بأسعار الصرف من (1460) دينار / دولار الى (1320) دينار / دولار بموجب كتاب البنك المركزي رقم 868/11/5 في 2023/2/8 حيث تمت معالجة هذه الفروقات بالمخصص وكانت النتيجة بالسالب.

نوصي بمعالجة ذلك و اجراء التسوية القيدية حيث لا يمكن ان يبقى هذا الحساب مخالف لطبيعته

- مخصص مخاطر الائتمان بمبلغ (105,000,000,000 دينار) مائة وخمسة مليارات دينار .
- اضيف مبلغ (465,154,104 دينار) اربعمائة وخمسة وستون مليوناً ومائة وأربعة وخمسون ألفاً ومائة وأربعة دينار كمخصص مخاطر التشغيل .

تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :-

1. بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 289/3/9 في 2018/8/1.

2. معيار المحاسبة الدولي IAS36 (الانخفاض في قيمة الاصول) لم يتم تطبيق المعيار المذكور واستمرت ادارة المصرف في تسجيل (ممتلكات، مباني، ومعدات) بالكلفة التاريخية للمصرف بدلاً من اعتماد القيمة العادلة في القياس والعرض.

3. تم اعداد منهجية تطبيق معيار الابلأغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الادوات المالية لغرض احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الاسلامية استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي الصادر بالكتاب رقم 466/6/9 في 2018/12/26 .

ثانياً: نتيجة النشاط

فيما يأتي كشف تحليل بيان العمليات الجارية للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة 2023 والفرق بينها :

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	السنة الحالية 2024 دينار	الايضاح	الحساب
					الدخل من العمليات المصرفية
%34	7,148,932	21,048,468	28,197,400	14	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
%32	(181,975,022)	(571,507,044)	(753,482,066)	20	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
%32	(174,826,090)	(550,458,576)	(725,284,666)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
%74-	(18,812,121,430)	25,374,077,866	6,561,956,436	15	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي
%45-	(34,788,388)	77,093,058	42,304,670	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
%99-	9,864,052,308	(10,006,452,905)	(142,400,597)	21	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
%58-	(8,982,857,510)	15,444,718,019	6,461,860,509		صافي إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
					يضاف
%10	5,886,445	58,848,870	64,735,315	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
%61-	(9,151,797,155)	14,953,108,313	5,801,311,158		صافي الدخل من العمليات المصرفية
%2-	28,768,723	(1,632,461,374)	(1,603,692,651)	22	الرواتب والأجور
%6	(174,176,584)	(2,896,579,387)	(3,070,755,971)	23	المصاريف الإدارية
%30-	233,344,483	(784,675,803)	(551,331,320)	6أ	الأندثرات والأطفاءات
%2-	87,936,622	(5,313,716,564)	(5,225,779,942)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثرات
%94-	(9,063,860,533)	9,639,391,749	575,531,216		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
%99-	(1,095,720,006)	1,103,756,886	8,036,880	19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية / إيرادات أخرى
%84-	1,900,727,137	(2,253,946,673)	(353,219,536)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية / مصاريف أخرى
%97-	(8,258,853,402)	8,489,201,962	230,348,560		صافي الدخل قبل الضريبة
%97-	1,072,949,598	(1,107,973,572)	(35,023,974)	26	تنزل ضريبة الدخل
%97-	(7,185,903,804)	7,381,228,390	195,324,586		صافي ربح السنة بعد الضريبة
%97-	(0.028219)	0.029000	0.000781	13	ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

1. الايرادات :-

- بلغ صافي مجموع مبلغ الإيرادات (6,705,230 ألف دينار) ست مليارات وسبعمائة وخمسة مليوناً ومئتان وثلاثون ألف دينار.
- فيما يأتي كشف يوضح مصادر الإيرادات خلال السنة المالية:

ت	اسم الحساب	السنة الحالية ألف دينار	الاهمية النسبية	السنة السابقة ألف دينار	الفرق	نسبة التغيير
1	إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والاستثمارية	28,197	0.42%	21,048	7,149	34%
2	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي	6,561,956	97.86%	25,374,077	(18,812,121)	(74%)
3	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	42,305	0.63%	77,093	(34,788)	(45%)
4	إيرادات تقييم العملات الأجنبية	64,735	0.97%	58,848	5,887	10%
5	إيرادات أخرى	8,037	0.12%	1,103,756	(1,095,719)	(99%)
	المجموع	6,705,230	100%	26,634,822	(19,929,592)	

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي

- يلاحظ بان إيرادات عمولات الائتمان التعهدي بمبلغ (6,561,956) ألف دينار تشكل نسبة 97% من مجموع الإيرادات علماً بأن هذا الإيراد ناتج عن قيد تسوية لحساب إيرادات متحققة غير مستلمة للسنوات من 2017 – 2022 و تم عكسها على حساب الإيرادات لهذه السنة و عليه لاتعد هذه إيرادات النشاط الجاري و انما إيرادات سنوات سابقة
- إيرادات تقييم العملات الأجنبية بمبلغ (64,735) ألف دينار بموجب قيد تسوية التغير في اسعار العملات
- 2. بلغ صافي مجموع المصروفات مبلغ (6,474,882 ألف دينار) ستة مليارات وأربعمائة وأربعة وسبعون مليوناً وثمانمائة وأثنان وثمانون ألف دينار
- 3. كانت نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول /2024 تحقيق صافي (ربح) قبل الضريبة وكما مبين في ادناه: -
- 4. (الفائض) قبل الضريبة بمبلغ (230,348 دينار) مئتان وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وثمانية وأربعون ألف دينار في حين كان الفائض بالسنة السابقة بمبلغ (8,489,201 ألف دينار) ثمان مليارات وأربعمائة وتسعة وثمانون مليوناً ومئتان وواحد ألف دينار أي انخفاض الفائض بمبلغ (8,258,853 ألف دينار) ثمان

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

مليارات ومنتان وثمانية وخمسون مليون وثمانمائة وثلاثة وخمسون الف دينار واهم اسباب انخفاض الفائض هو انخفاض ايرادات عمولات الائتمان التعهدي.

ثالثاً : النقود

فيما يأتي كشف يوضح ارصدة حساب النقود كما في 2024/12/31 :-

اسم الحساب	2024 الف دينار	2023 الف دينار	مبلغ التغير الف دينار
النقد بالصندوق	17,388	465,181	(447,793)
السلف	23	238	(215)
النقد لدى المصارف المحلية	2,580,042	2,580,042	0
ودائع لدى البنك المركزي	12,690,755	12,688,240	2,515
نقد لدى المصارف الخارجية	216,081	97,811,081	(97,595,000)
المجموع	15,504,289	113,544,782	(98,040,493)

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

أ. بلغ اجمالي رصيد النقد مبلغ (15,504,289 الف دينار) خمسة عشر ملياراً وخمسمائة وأربعة مليوناً ومنتان وتسعة وثمانون الف دينار كما في 2024/12/31 في حين كان بالسنة السابقة 2023 مبلغ (113,544,782 الف دينار) مائة وثلاثة عشر ملياراً وخمسمائة وأربعة وأربعون مليوناً وسبعمائة واثنان وثمانون الف دينار أي بانخفاض بلغ (98,040,493 الف دينار) ثمانية وتسعون ملياراً وأربعون مليوناً وأربعمائة وثلاثة وتسعون الف دينار ويعود سبب الانخفاض في حساب النقود الى الاتي :-

- 1- انخفاض رصيد النقد في خزانة المصرف بمبلغ (448,009 الف دينار) أربعمائة وثمانية وأربعون مليوناً وتسعة الف دينار حيث ان الرصيد لهذه السنة (17,411 الف دينار) سبعة عشر مليوناً وأربعمائة واحد عشرة الف دينار في حين كان بالسنة السابقة (465,419 الف دينار) أربعمائة وخمسة وستون مليوناً وأربعمائة وتسعة عشر الف دينار.
- 2- بلغ رصيد النقود لدى البنك المركزي بمبلغ (12,690,755 الف دينار) اثنا عشر ملياراً وستمائة وتسعون مليوناً وسبعمائة وخمسة وخمسون الف دينار للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 بينما كان في السنة السابقة (12,688,240 الف دينار) اثنا عشر ملياراً وستمائة وثمانية وثمانون مليوناً ومنتان وأربعون الف دينار اي بارتفاع بلغ (2,515 الف دينار) مليونان وخمسمائة وخمسة عشر الف دينار .
- 3- اعتمد سعر الصرف بمبلغ 1310 دينار / دولار .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

4- انخفاض رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بمبلغ (97,595,000 الف دينار) سبعة وتسعون مليار وخمسمائة وخمسة وتسعون مليون دينار .

النقد لدى المصارف الخارجية :- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية مبلغ (216,081 الف دينار) مائتان وستة عشر مليوناً وواحد وثمانون ألف دينار في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (97,811,081 الف دينار) يلاحظ بانه تم اضافة المبلغ بالسنة السابقة الى حساب نقد بالطريق وذلك بناء على مطالبة مصرف فرنسبنك بإعادة المبلغ المدفوع خلال عامي 2016 و 2017 لتعزيز الرصيد لغرض تنفيذ الحوالات والاعتمادات المستندية ولم يتم المصرف المذكور بتنفيذها وهذا ما اكد عليه تقرير البنك المركزي الصادر بموجب الكتاب المرقم 638/73/9 في 2019/3/29 المعنون الى الوصي على مصرف البلاد الاسلامي وعليه اقام مصرف العطاء الاسلامي دعوى المرقمة 152/تجارية/2021 لدى محكمه استئناف بغداد الرصافة الاتحادية ضد مصرف فرنسبنك مطالبا بأعاده المبلغ ولم تحسم الدعوى لغاية تاريخ اعداد التقرير و باعتبار ان الدعوى لم تحسم ولم يتحقق استلام نقد من ذلك فقد اجري قيد تسوية في هذه السنة لالغاء المبلغ من حساب النقد

رابعاً : نسبة السيولة

نسبة السيولة :- بلغت نسبة السيولة لهذه السنة مقارنة بالنسب السابقة كما يأتي :

ت	التفاصيل	السنة الحالية 2024	السنة السابقة 2023	النسبة القياسية	الفرق
1	نسبة تغطية السيولة LCR	%25	% 100	%100	(75%)
2	صافي التمويل المستقر NSFR	%92	%101	%100	(8%)
3	نسبة احتساب بالسيولة القانونية	%5.18	19.6 %	%20	(14%)
4	نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات	%2.2	%2	%10	%7.8

❖ من الكشف اعلاه يلاحظ الاتية

1- نسبة تغطية السيولة LCR

تعطي نسبة تغطية السيولة LCR للمصرف القدرة على ادارة مخاطر السيولة قصيرة الاجل و تقليل المخاطر و تستخرج بحاصل قسمة الموجودات السائلة على اجمالي التدفقات النقدية , ويجب على المصارف المحافظة على النسبة بما لا يقل عن 100%

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

يلاحظ من الكشوف اعلاه ان نسبة تغطية السيولة منخفضة 25% اقل من المعدل القياسي 100% , و سبب هذا الانخفاض يعود الى سحب الزبائن لودائعهم , وعليه يعاني المصرف من انخفاض السيولة النقدية وعدم القدرة على تسوية الالتزامات قصيرة الاجل و انخفاض الاعمال المصرفية نتيجة العقوبات الدولية

2- نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

يجب ان يحتفظ المصرف بنسبة لا تقل عن 100% من اجمالي التمويل المتاح الى اجمالي التمويل المطلوب , و هذا يعني ان الاموال المتاحة سواء كانت من حقوق الملكية , و ودائع و مطلوبات اخرى و يجب ان تلبى الحاجة الى التمويلات و الاستثمارات و البنود الاخرى خارج الميزانية و قد بلغت هذه النسبة 92% حيث يلاحظ انخفاض في نسبة صافي التمويل المستقر عن الحدود المقبولة ويعود سبب الانخفاض الى وضع المصرف في قائمة OFAC الدولية وفرض الوصاية عليه مما ادى الى ضعف الثقة من قبل الزبائن في التعامل مع المصرف مما جعل الایداعات قليلة والسحوبات كبيرة من قبلهم .

3- نسبة السيولة القانونية LR :-

و تمثل الحدود المقبولة لتقبل المخاطر و تكون النسبة القياسية 20% الا ان النسبة الفعلية 5% و تعد النسبة منخفضة لا يتمكن المصرف من مواجهة الالتزامات مما يتطلب رفع السيولة لتجنب مواجهة المخاطر
التوصية : وضع خطة لتعزيز السيولة والحد من مبلغ الخسائر بسبب فرض الغرامات على المصرف انخفاض السيولة عن النسبة القياسية .

4- نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات :-

يلاحظ من الكشوف ادناه بأن النسبة الفعلية للأرصدة النقدية (2.2%) الى مجموع الموجودات في حين ان النسبة القياسية لا بد ان يكون (15%) لتحقيق المصرف الامان والاستقرار النقدي ولايتعرض لأزمة سيولة بسبب عدم القدرة على تسديد الالتزامات بالاجل القصيرة.

التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية المقبولة
نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات	2.2%	15%

رقم الاجزاة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

خامساً : نسبة كفاية رأس المال

- تحدد هذه النسبة العلاقة بين رأس مال المصرف والمخاطر المحيطة بموجوداته ويتم التعبير عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة للمخاطر فهذه النسبة أداة لقياس ملاءة المصرف وقدرته على تسديد التزاماته ومواجهة أي خسائر قد تحدث مستقبلاً ويجب على كل مصرف ان يحتفظ بنسبة كفاية رأس المال لا تقل عن 12% ولا تزيد عن 50% من الاموال الاساسية لدى المصرف ويتم قياسها بنسبة رأس المال الى الموجودات المرجحة بالمخاطر والالتزامات الجارية ,
و هذه النسبة ناتجة عن قسمة :

(رأس المال الاساسي + رأس المال المساعد) ÷ (صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية + مخاطر السوق) *

وفيما يأتي نسبة كفاية رأس المال كما في 2024/12/31 :-

البيان	النسبة الفعلية	الحد الأدنى والحد المقبول حسب تعليمات البنك المركزي العراقي	النسبة بالسنة السابقة
نسبة كفاية رأس المال	81%	12% -	76%

تعتبر نسبة كفاية رأس المال 81% مقبولة حسب ما جاء في تعليمات البنك المركزي العراقي وتعتبر عن قابلية المصرف على تقبل المخاطر وبهذا يمكن للمصرف ان يحقق سلامة أموال المودعين ومواجهة المخاطر مستقبلاً .

سادساً : الاستثمارات

- رصيد اجمالي الاستثمارات كموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة كما في 2024/12/31 مبلغ (33,758,789 ألف دينار) ثلاثة وثلاثون ملياراً وسبعمائة وثمانية وخمسون مليوناً وسبعمائة وتسعة وثمانون ألف دينار, بينما كان بالسنة السابقة بمبلغ (38,435,552 ألف دينار) ثمانية وثلاثون مليار واربعمئة وخمسة وثلاثون مليون وخمسمائة واثنان وخمسون ألف دينار, ويوضح الكشف ادناه تفاصيل حساب الاستثمارات لهذه السنة مقارنة بالسنة السابقة :-
كشف الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

اسم الحساب	الكلفة بالدينار 2024 الف دينار	الكلفة بالدينار 2023 الف دينار	الفرق الف دينار
استثمارات طويلة الأجل عالم خارجي			
فرع بيروت	9,788,163	9,788,163	-
موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	23,970,626	28,647,389	(4,676,763)
المجموع	33,758,789	38,435,552	(4,676,763)

من الكشف أعلاه يلاحظ الآتي :-

- 1- الاستثمارات الخارجية – فرع بيروت :- تم تسجيل فرع مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) في لبنان باسمه السابق (مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل) كفرع للمصرف وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (12689) ونظراً لأدراج المصرف على لائحة (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرع المصرف في بيروت بموجب الكتاب المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 وكذلك قرار مصرف لبنان بشطب اسم مصرف البلاد الإسلامي الاسم السابق لمصرف العطاء الإسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم 13078 في 2019/7/3 وتم تعيين مصفى للفرع بموجب الامر الإداري رقم 3764/6/9 في 2019/9/9 للقيام بأعمال تصفية الفرع , ولم يتم اجراء اي تغيير في رصيد الاستثمارات الخارجية فرع بيروت كما في 2024/12/31 وذلك لأجراء التسويات القيدية بموجب اعمال التصفية.
- 2- استنادا الى كتاب البنك العراقي رقم 11094/3/9 في 2015/7/15 لا يتم توحيد حسابات فرع بيروت مع حسابات المصرف وانما يثبت قيد الأرباح والخسائر للفرع في نهاية كل سنة مالية.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

- 3- اجراءات تصفية فرع بيروت مستمرة وفي مرحلة الحصول على براءة الذمة من دائرة الضمان الاجتماعي وزارة المالية (مديرية الوزارة - وضريبة الدخل) لتوقف المصرف عن العمل من تاريخ 2019/7/3.
- 4- انخفاض اجمالي مبلغ الاستثمارات لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ (4,676,763 الف دينار) وذلك لانخفاض مبلغ احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع حيث اصبح بمبلغ (15,716,870 الف دينار) بينما كان بالسنة السابقة (20,393,633 الف دينار) أي بانخفاض مقداره (4,676,763 الف دينار) لانخفاض اسعار الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية
- 5- استثمارات المصرف لأسهم الشركات والمصارف الاخرى والمؤسسات المالية نسبتهما الى راس المال والاحتياطيات السليمة بنسبة (6 %) , وهذه النسبة ضمن الحدود المسموح بها ولا تتجاوز 20 % استنادا الى قانون المصارف رقم 92 لسنة 2004 .
- وفيما يأتي كشف يوضح استثمارات المصرف بالقيمة العادلة لسعر الاسهم بالسوق لكل شركة :-

ت	اسم الشركة	رأس مال الشركة الف دينار	القيمة العادلة 2024/12/31 الف دينار	سعر السهم	نسبة المساهمة
1	المعمورة للاستثمارات العقارية / م خاصه	22,780,000	20,405,282	6.75	1.2
2	صناعة الكارتون	7,590,000	3,660	1.83	0.0008
3	التمور / م خاصة	17,250,000	250,338	3.30	0.03
4	بغداد للمشروبات الغازية / م خاصة	177,333,333	353,580	4.26	0.033
5	الحمراء للتأمين	25,000,000	452,275	0.76	0.23
6	الالكترونية / م مختلطة	18,000,000	1,242,500	1.75	0.284
7	الصناعات الخفيفة / م مختلطة	16,800,000	561,350	1.09	0.206
8	بغداد لمواد التغليف / م خاصة	1,080,000	163,872	2.90	0.02
9	العراقية للنقل البري / م خاصة	14,000,000	3,109	1.99	0.0006
10	الصناعات الكيماوية والبلاستيكية / م مختلطة	15,187,500	827	2.32	0.0001
11	شركة رحاب كربلاء للاستثمار والمقاولات العامة المساهمة الخاصة	7,500,000	446,413	0.75	0.23
12	خيمة الايام للاستثمار المالي	1,000,000	87,420	0.62	0.05
المجموع			23,970,626		

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

6- استناداً الى كتاب مركز الايداع العراقي رقم (3195) في 2023/12/4 :- ان الاسهم اعلاه محجوزة لعدة جهات ووجهت مديرية تنفيذ الكرامة اشارة الحجز عليها وتم تبليغ المصرف بذلك ولا يمكن التصرف بها من قبل المصرف

الكشف الاتي يوضح التغير في حساب احتياطي القيمة العادلة السوقية للاستثمارات اول المدة مقارنة بنهاية السنة

التاريخ	القيمة السوقية العادلة دينار
2024/1/1	20,393,633,996
2024/12/31	15,716,870,315
الفرق	4,676,763,681

يلاحظ انخفاض القيمة السوقية العادلة للاسهم التي يمتلكها المصرف بمبلغ (4,676,763,681 دينار) أربعة مليارات وستمائة وستة وسبعون مليوناً وسبعمائة وثلاثة وستون ألفاً وستمائة وواحد وثمانون دينار فيما ياتي كشف يوضح مؤشرات مخاطر السوق

ت	التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية	الفرق
1	نسبة الاستثمارات الى راس المال و الاحتياطيات السلمية	9%	15%	-6%
2	نسبة الاستثمارات الى مجموع الموجودات	5%	10%	-5%

- ان نسبة الاستثمارات الى راس المال و الاحتياطيات تبلغ (9%) و نسبة الاستثمارات الى مجموع الموجودات بلغت (5%)
و النسبتين اقل من الحدود الاعتيادية وذلك لانخفاض اسعار الاسهم و عجز اسهم المحفظة الاستثمارية و عليه فإن اسعار اسهم الشركات المستثمر بها انخفضت بالسوق ولم تحقق ارباحاً فضلاً عن كونها محجوزة من قبل الجهات الدائنة ونوصي بالسعي لرفع الحجز عن الاستثمارات .

سابعاً : التمويلات الإسلامية

فيما يأتي كشف بالتمويلات التمويلات الاسلامية للسنة 2024 مقارنة مع السنة السابقة 2023 :-

البيان	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	الفرق
مشاريع متوسطة قصيرة الاجل	1,040,014	1,118,063	(78,049)
مراجعات قصيرة الاجل	23,779,596	23,901,523	(121,927)
مراجعات تجارية افراد	6,924,877	7,493,919	(569,042)
المجموع	31,744,489	32,513,506	(769,018)

من الكشف اعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- بلغت التمويلات الاسلامية / المراجعات في 2024/12/31 مبلغ (31,744,489 الف دينار) بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (769,018 الف دينار) حيث كان في السنة السابقة مبلغ (32,513,506 الف دينار) .
- 2- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى الودائع 60% وتعد ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة 75 % .

ثامناً: الائتمان النقدي لأكبر (20) زبون

تم تدقيق الائتمان النقدي الممنوح الى اكبر (20) زبون لدى المصرف حيث ان المبلغ الممنوح (58,559,106) الف دينار والمبلغ المتبقي (48,968,502) الف دينار , علماً بأن جميع المبالغ الممنوحة متأخرة التسديد ولعدة سنوات بعضها يعود الى عام 2007 والمتابعة مستمرة من قبل المصرف والقسم القانوني بأقامة الدعاوى القضائية.

تاسعاً: الائتمان التعهدي

فيما يأتي كشف بمبالغ خطابات الضمان واغراضها :-

الفرق	السنة السابقة 2023 الف دينار	السنة الحالية 2024 الف دينار	خطابات الضمان لغرض
(143,570)	143,570	-	الدخول في المناقصات
(37,189,564)	37,217,306	27,742,008	ضمان حسن التنفيذ
(18,132,643)	18,147,535	14,892,258	الاغراض الاخرى
(55,465,777)	55,508,411	42,634,266	المجموع
(18,059,702)	18,077,593	17,891,686	التأمينات
(37,430,818)	37,430,818	24,742,580	صافي الالتزامات بعهددة المصرف
	% 32	%42	نسبة تغطية التأمينات

من الكشف اعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- بلغت تأمينات خطابات الضمان مبلغ (17,891,686 الف دينار) ومجموع الائتمان التعهدي مبلغ (42,634,266 الف دينار) وبلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى الائتمان التعهدي 42% .
- 2- نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال و احتياطات السليمة (11 %) وهي اقل من الحدود المقبولة والمحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .
- 3- تم تدقيق الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر (20) زبون الذي صدرت لهم خطابات ضمان بلغ مجموعها (26,184,019) الف دينار , بضمانات مختلفة (رهن عقار – صك – كمبيالة – كفالة شخصية) على ان لايتجاوز التمويل الواحد 10% من رأس المال والاحتياطات السليمة, وتقوم إدارة المصرف بالمتابعة المستمرة.

رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

عاشراً – مؤشرات قياس كفاءة اداء المصرف

التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية المقبولة
نسبة اكبر 20 مودع الى اجمالي الودائع	32%	20%

ان العقوبات التي فرضت على المصرف تسببت في مخاطر السمعة و ادت الى سحب المودعين للمبالغ فانخفضت مبالغ الودائع

التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية المقبولة
نسبة الموجودات الثابتة الى راس المال و الاحتياطي السليم	71%	20%

مجموع خطابات الضمان	التأمينات	نسبة التغطية
42,634,266	17,891,686	42%

تصنيف الائتمان و احتساب المحفظة

تصنيف الائتمان	الرصيد الف دينار	النسبة الى المحفظة	المخصص المطلوبة الف دينار	نسبة المخصص
جيد	31,744,489	21.2%	634,889	2.0%
خاسر	117,914,974	78.8%	117,914,974	100.0%
المجموع	149,659,463	100%	118,549,863	

من الكشف اعلاه نوضح الاتي :-

- ان المخصص الفعلي لمخاطر الائتمان بمبلغ (105,000,000,000 دينار) مائة وخمسة مليارات دينار

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

- التمويل التعهدي لأكبر (20) انتمان تعهدي (خطاب ضمان) بمبلغ (26,184,019 الف دينار) ولا تتجاوز حدود المخاطر المقبولة بنسبة 10% من رأس المال و الاحتياطات السلمية

فيما يأتي كشف يوضح النسب و المؤشرات الخاصة بمخاطر الائتمان

ت	التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية
1	نسبة مجموع اكبر (20) تمويل نقدي الى اجمالي الائتمان	33%	15%
2	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال و الاحتياطات السلمية	39%	400%
3	نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الموجودات	22%	30%
4	نسبة الائتمان المتعثر الى مجموع الائتمان النقدي	79%	80%
5	نسبة الديون المنتجة الى رأس المال و الاحتياطات	30%	30%
6	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	75%	80%
7	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال و الاحتياطات	11%	90%
8	نسبة تامينات خطابات الضمان الى الائتمان التعهدي	42%	50%

من الكشف اعلاه نلاحظ الآتي :-

1. ان نسبة مجموع اكبر (20) تمويل نقدي الى اجمالي الائتمان النقدي بلغت 33% و هذه النسبة تتجاوز الحدود المقبولة (15%) علماً ان هذه التمويلات تعود الى السنوات السابقة و التسديد قليل نسبياً اما الضمانات فانها ضعيفة
2. بلغت نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال و الاحتياطات السلمية 39% اقل من الحدود المقبولة بسبب انخفاض التمويل النقدي و نشاط المصرف حالياً محدود جداً
3. نسبة الائتمان التعهدي الى اجمالي الموجودات 22% اقل من النسبة القياسية 30% لضعف النشاط المصرفي حالياً
4. نسبة الائتمان المتعثر الى اجمالي الائتمان النقدي 79% و تعتبر نسبة مرتفعة وذلك لعدم تسديد الزبائن ما بذمتهم من مبالغ الى المصرف و التأخر في الاجراءات القضائية و التنفيذية
5. نسبة الديون المنتجة الى رأس المال و الاحتياطات 30% و تعتبر ايضاً نسبة مرتفعة بسبب عدم تسديد الذمم المدينة
6. نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 75% و تعتبر ضمن الحدود المقبولة لتحمل المخاطر وذلك لسحب الودائع
7. نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال و الاحتياطات السلمية 11% وهي اقل من الحدود المقبولة 90% المحددة من البنك المركزي

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

8. نسبة تامينات خطابات الضمان الى الائتمان التعهدي 42% علماً ان الضمانات المستحصلة (صك - كمبالة) غير كافية و ضعيفة
نوصي بالاتي :-

1. حماية المصرف من اي مخاطر بعدم تسديد الزبائن بالالتزامات مما يسبب التعثر الائتماني
2. استحصال ضمانات كافية و قوية يمكن تسهيلها بسهولة
3. متابعة تحصيل الديون من المدينين

احد عشر: الموجودات

1. فيما يأتي كشف يوضح مبلغ الموجودات والأهمية النسبية كما في 2024/12/31 والفرق عن السنة السابقة :-

ت	اسم الحساب	السنة الحالية مليون دينار	الأهمية النسبية %	السنة السابقة مليون دينار	الأهمية النسبية %	مقدار التغير مليون دينار
1	الموجودات النقدية	15,504	3	113,545	18	(98,041)
2	الاستثمارات المالية	33,759	6	38,435	6	(4,677)
3	صافي التمويل الإسلامي	31,744	6	32,514	5	(770)
4	الموجودات الثابتة	265,082	50	265,570	41	(489)
5	الموجودات الأخرى	185,081	35	190,405	30	(5,324)
6	المشروعات تحت التنفيذ	1,052	-	1,052	-	-
	المجموع	532,222	100%	641,521	100%	(109,301)

من الجدول اعلاه يلاحظ ان الموجودات النقدية تشكل نسبة 3% من مجموع الموجودات بالرغم من اهميتها في حين الموجودات الثابتة تشكل نسبة 50% والمدينون 35% , وبهذا يكون الموجودات النقدية الاضعف في تركيب الموجودات ضمن قائمة المركز المالي.
الموجودات الثابتة :-

1. بلغت القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في 2024/12/31 مبلغ (265,081,059 ألف دينار) في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (265,569,634 ألف دينار) وفيما يأتي ايضاح عن التغيرات الحاصلة :-
بلغ مجموع الإضافات على الموجودات الثابتة ما قيمته (63,204,720 دينار) كانت كما يأتي :-

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

1. الإضافات لهذه السنة الى العدد والقوالب مبلغ (500,000 دينار).
 2. الإضافات لهذه السنة الى الأثاث مبلغ (62,704,720 دينار).
- بلغ مجموع الاستبعادات لهذه السنة مبلغ (15,899,163,605 دينار) كانت كما يأتي :
1. استبعد من حساب الأراضي مبلغ (448,000 دينار) .
 2. استبعد من النفقات الأيرادية المؤجلة مبلغ (386,073,935 دينار)

اثنا عشر: المخصصات

وتعتبر الاموال التي تحجز لغرض تعويض نفقات او خسائر مؤكدة او محتملة الحدوث وكذلك لمقابلة النقص في قيمة الاصول , وفي ما يأتي كشف حساب التخصيصات :-

الاهمية النسبية	المبلغ الف دينار	التخصيصات
9%	10,656,682	مخصص اندثار الموجودات الثابتة المتراكم
(5%)	(5,318,286)	مخصص تقلبات اسعار الصرف
93%	105,000,000	مخصص مخاطر الائتمان
0%	465,154	مخصص مخاطر التشغيل
1%	1,535,023	مخصص الضرائب
%100	112,338,573	المجموع

من الكشف أعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- مخصص اندثار الموجودات الثابتة المتراكم موضح بالكشف رقم (6-أ) .
- 2- لم يحصل اي تغيير في حساب مخصص تقلبات اسعار الصرف والذي بلغ (5,318,286 الف دينار) خمسة مليارات وثلاثمائة وثمانية عشر مليون ومائتان وستة وثمانون الف دينار , نتيجة اعتماد سعر الصرف الرسمي (1310) المعتمد من قبل البنك المركزي العراقي بانخفاض عن السنة السابقة حيث كان سعر الصرف 1460 دينار / دولار و نشأ المخصص سالب مخالف لطبيعته المحاسبية مما يتطلب اجراء التسوية .
- 3- بلغ مخصص مخاطر الائتمان للسنة الماليه موضوع التقرير مبلغ (105,000,000 الف دينار) مليار وخمسة مليون دينار بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 9) الادوات المالية والذي يؤكد

رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

على اخذ مخصص مخاطر خسائر الائتمان المتوقعة ويشكل اعلى نسبة بلغت (93%) من مجموع المخصص .

4- مخصص مخاطر التشغيل تم احتسابه بمبلغ (96,092 الف دينار) ستة وتسعون مليون واثنان وتسعون الف دينار .

ثلاثة عشر : الديون المتأخرة التسديد

يلاحظ تأخر المدينين بالتسديد حيث بلغ رصيد الحساب (112,038,267 الف دينار) مائة واثنان عشر مليار وثمانية وثلاثون مليون ومنتان وسبعة وستون الف دينار بعد تنزيل المخصص وفيما يأتي اهم الملاحظات للسنة موضوع التقرير :-

1. مدينو الديون متأخرة التسديد د / 1691

تبلغ الديون المتأخرة التسديد عن الائتمان الممنوح الى الزبائن مبلغ (18,325,912 الف دينار) ثمانية عشر مليار وثلاثمائة وخمسة وعشرون مليون وتسعمائة واثنان عشر الف دينار . ويعود تاريخ منحها للسنوات من 2007 لغاية 2012 مع اخذ ضمانات عقارية وكمبيالات وكفالة شخصية .

2. حسابات مدينة غير مسددة د / 39 - 1691

بلغت الحسابات الجارية المكشوفة غير المسددة مبلغ (20,282,641 الف دينار) عشرون مليار ومنتان واثنان وثمانون مليون وستمائة وواحد واربعون الف دينار , معظمها سحب مكشوف لشركات متأخرة التسديد

3. الحسابات المدينة للشركات والافراد عن بيع الدولار د / 1692

بلغ مجموع حساب المدينون للشركات والافراد عن بيع العملة الاجنبية المتأخرة التسديد مبلغ (39,493,169 الف دينار) تسعة وثلاثون مليار واربعمائة وثلاثة وتسعون مليون ومائة وتسعة وستون الف دينار , تم منحها للفترة من 2010 لغاية 2014 وبموجب ضمانات وصكوك وكمبيالات واصدار اسهم .

4. مدينون خطابات الضمان المدفوعة د / 1693

بلغ مجموع خطابات الضمان المدفوعة والمطالب بها زبائن المصرف مبلغ (21,301,271 الف دينار) واحد وعشرون مليار وثلاثمائة وواحد مليون ومنتان وواحد وسبعون الف دينار مع وجود ضمانات بموجب صكوك وكمبيالات .

5. مستندات شحن غير مسددة حـ / 1694

ما تزال مستندات الشحن غير مسددة عن اعتمادات ممنوحة من شركة المستقبل السعيد غير مسددة بمبلغ (11,985,924 ألف دينار) احد عشر مليار وتسعمائة وخمسة وثمانون مليون وتسعمائة واربعة وعشرون ألف دينار بضمان صك محرر لحساب المصرف .

6. خطابات الضمان غير المسددة من قبل المصرف حـ / 1695

توجد خطابات ضمان لصالح وزارة الشباب والرياضة صادرة من قبل شركة البادية بمبلغ (649,350 ألف دينار) ستمائة وتسعة واربعون مليون وثلاثمائة وخمسون دينار , صادرة سنة 2013 وتم كسب الدعوة من قبل المصرف .

اربعة عشر : ادارة مخاطر التركيز

قياس التركيز في مصادر الأموال :

يقوم المصرف بقياس التركيز في مصادر الاموال لديه بصفه دورية لتجنب المخاطر التي يمكن ان تنشأ من خلال تركيز مصادر الاموال في مجموعة محدودة من المودعين ويتم وضع حدود لنسب التمويل. تنشأ مخاطر التركيز نتيجة قيام المصرف بتوجيه موارده وتوظيفها لدى عدد محدود من الزبائن او الانشطة او اعتماده على مصادر محدودة للحصول على التمويل او الخدمات الاخرى اللازمة عند مزاولة نشاطه الامر الذي من المحتمل ان ينتج عنه خسائر تهدد استمرارية عمل المصرف والقيام بأنشطته او اجراء تغيير في هيكل المخاطر .

فيما يأتي كشف يوضح مبالغ التركيزات الائتمانية ونسبة كل منها الى المجموع:

1. تركيز التمويل حسب القطاعات

القطاع	المبلغ الف دينار	النسبة الفعلية	حدود المخاطر المقبولة	الفرق
التجاري	830,520	%0	%50	%50
الصناعي	107,325,953	%55.81	%25	(%31)
الخدمي	68,221,943	%35.48	%50	%15
البناء والاعمار	15,914,983	%8.28	%5	(%3)
المجموع	192,293,729	-	-	-

من الجدول اعلاه يلاحظ ان التركيز في النشاط التجاري بنسبة %0 وهذا اقل من النسبة القياسية للمخاطر المقبولة والتي تعتبر %50 اما في القطاع الصناعي فان نسبة %55.81 وهو اعلى من حدود المخاطر

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

المقبولة البالغة (25%) و قد تجاوز قطاع البناء والاعمار الحدود المقبولة بنسبة (3%) حيث بلغت النسبة الفعلية (8.28%) .

نوصي بتوزيع التمويل على القطاعات الاقتصادية بكفاءة وفاعلية.

2. تركيز التمويل حسب الموقع الجغرافي

المحافظة	المبلغ (الف دينار)	النسبة الفعلية	النسبة القياسية	الانحراف
بغداد	184,500,003	96%	50%	(%46)
البصرة	1,761,676	0.92%	15%	%14
اربيل	3,693,657	2%	20%	%18
النجف	2,338,393	1%	15%	%14
المجموع	192,293,729	%100	%100	

يلاحظ ان محافظة بغداد نسبة 96% اعلى من الحدود المقبولة 50% وباقي فروع المصرف في المحافظات اقل من النسب المعيارية المقبولة .

3. نسبة تركيز الودائع

تركز القطاعات	النسبة
الشركات	%49
الافراد	%51
المجموع	%100

يلاحظ ان تركيز الودائع لدى المصرف في قطاعين هما الافراد بنسبة 51% والشركات بنسبة 49% من مجموع الودائع ولم يتعامل المصرف مع القطاع الحكومي.

4. توزيع انواع الودائع

نوع التوزيع	السنة الحالية 2024 دينار	السنة السابقة 2023 دينار	الفرق
الودائع الجارية (شركات وافراد)	8,419,347,791	7,735,345,131	684,002,660
ودائع ادخارية	43,942,697,693	43,135,532,621	807,165,072
ودائع استثمارية	850,000,000	1,054,000,000	(204,000,000)
المجموع	53,212,045,484	51,924,877,752	1,287,167,732

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

نوصي بالسعي لرفع المصرف من قانون العقوبات الدولية واسترجاع ثقة الزبائن والمودعين بجذب الودائع الثابتة و الاستثمارية من خلال طرح منتجات تشجيع الادخار والاداع بالمصرف وتنشيط الحملات الترويجية فيما يرتبط بالودائع .

خمس عشرة : حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)

بلغ رصيد الحسابات الدائنة الأخرى (69,322,267 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة مبلغ (77,733,290 الف دينار) اي بانخفاض قدرة (8,411,023 الف دينار) , وفيما يأتي كشف يوضح الانخفاض في الارصدة بين السنتين :-

كشف حسابات دائنة اخرى يوضح مقارنة بين سنة 2024 والسنة السابقة والفرق بالمبلغ (الف دينار)

الحساب	السنة الحالية 2024 الف دينار	السنة السابقة 2023 الف دينار	الفرق الف دينار
دائنون نشاط الغير الجاري	7,428,723	8,243,889	(815,166)
تأمينات مستلمة عن تحويلات RTGS	66,118	66,118	-
تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية	69,353	70,603	(1,250)
تأمينات اخرى	19,277,497	19,277,497	0
ايرادات متحققة/ عمولات خطابات	-	3,891,750	(3,891,750)
ايرادات متحققة / عوائد متأخرة	7,574,431	7,574,431	-
ايرادات متحققة / عوائد بيروت	2,437,834	2,437,834	-
ايرادات متحققة غير مستلمة	32,222,820	35,961,501	(3,738,681)
ايرادات متحققة غير مستلمة/ القروض	15,482	34,654	(19,172)
مصاريف مستحقة	230,005	175,009	54,996
المجموع	69,322,267	77,733,290	(8,411,023)

- وبهذا فان الالتزامات على المصرف قد انخفضت للسنة موضوع التقرير عن السنة السابقة بمبلغ

(8,411,023) الف دينار مما يعني تسديد الالتزامات والايفاء بالتعهدات .

- بلغت الايرادات المتحققة غير المستلمة وتعود الى سنوات سابقة بمبلغ (32,222,820 الف دينار),

نوصي بالسعي نحو استحصلها

سنة عشر : القروض طويلة الاجل المستلمة

بلغ رصيد القروض طويلة الاجل المستلمة من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة للسنة موضوع التقرير مبلغ (1,065,517 الف دينار) ولم يتم تسويتها لحد الان .

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

سبعة عشر : حسابات المودعين

بلغ رصيد حسابات المودعين لهذه السنة مبلغ (53,212,045) الف دينار في حين كان بالسنة الماضية مبلغ (51,924,877) الف دينار اي بارتفاع قدره (1,287,167) الف دينار .

ثمانية عشر : نسب ومؤشرات السيولة

جدول يوضح نسب السيولة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

المؤشرات	النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الفرق
نسبة السيولة القانونية LR	5.18%	20%	(14.82%)
نسبة تغطية السيولة LCR	25%	100%	(95%)
نسبة حساب التمويل المستقر NSFR	92%	100%	(28%)
نسبة كفاية رأس المال	81%	50%	31%
نسبة أكبر من 20 موزع الى اجمالي الودائع	32%	20%	12%
نسبة الموجودات الثابتة المحتفظ بها لاجراض المصرف الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	71%	20%	51%
نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات	2.2%	15%	(12.80%)

من الجدول السابق يلاحظ ما يأتي :

- 1- ان نسبة السيولة القانونية (LR) اقل من النسبة المقبولة ب (14.82%) وذلك بسبب انخفاض نسبة السيولة التي يعاني منها المصرف منذ عام 2018 بسبب العقوبات الدولية وتوقف الانشطة المصرفية المهمة وانخفاض الودائع .
- 2- يتم قياس قدره المصرف على تلبية التزامات قصيرة الاجل دون الاعتماد على المصادر الخارجية للتمويل من خلال نسبة تغطية السيولة LCR مما يتطلب الاحتفاظ بمستوى كما في الموجودات السائلة عالية الجودة يمكن تحويلها الى النقد بسهولة حيث الانخفاض الحاصل بنسبة السيولة المقررة لأحتساب نسبة LCR ونسبة التمويل المستقر NSFR سبب ذلك يعود الى وضع المصرف في قائمة OFAC الدولية وفرض الوصاية عليه مما جعل الايداعات قليلة والسحوبات كبيرة من قبل الزبائن مما ادى الى تحقق خسائر كبيرة للمصرف وتوقف اعمال وانشطة المصرف .
- 3- ان النسبة المعيارية لصافي التمويل المستقر NSFR تبلغ (101%) وذلك يكفي للإيفاء بالحدود الدنيا الكفيلة بان تكون للمصرف موارد ذاتية للإيفاء بنسبة 100% وفقا لمقررات بازل III وعليه فان النسبة الفعلية مطابقة وتفي بالغرض .

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

4- نسبة كفاية رأس المال وتوضح هذه النسبة العلاقة بين رأس المال الى المخاطر المحيطة بالموجودات واي عمليات اخرى كما انها نسبة لقياس ملائمة المصرف وقدرته على تسديد الالتزامات ومواجهة اي خسائر قد تحدث بالمستقبل وهذا ما يجعل النسبة الفعلية للسنة موضوع التقرير 81% ملائمة وكافية لتغطية المخاطر.

تسعة عشر : فروع المصرف

لدى المصرف حاليا الفروع القائمة الموضحة بالكشف اعلاه :

ت	اسم الفرع	العنوان	البنية	حالة الفرع
1	الفرع الرئيسي	بغداد/عرصات الهندية – حي بابل	ايجار	مفتوح
2	فرع اربيل	اربيل / حي نوروز	ايجار	مفتوح
3	فرع النجف	النجف الاشرف / حي الامير	ملك المصرف	مفتوح
4	فرع البصرة	البصرة / شارع السعدي	ايجار	معلقة لحين اكمال اجراءات المحكمة

ولدينا الملاحظات الاتية :

- فرع البصرة مجمد حاليا لوجود دعاوى قضائية وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على غلقه بموجب الكتاب رقم 25309 في 2022/10/9 .
- لا يوجد اي غلق او اندماج خلال سنة 2024

عشرون:- تنفيذ التعليمات البنك المركزي العراقي بزيادة رأس مال المصارف :

- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 39 في 2023/8/2 المتضمن زيادة رأس مال المصارف الى ما لا يقل عن اربعمائة مليار دينار خلال مدة اقصاها 2024/12/31 ولكون مصرف العطاء الاسلامي من المصارف المحرومة من التعامل بالدولار تقرر بالتريث بزيادة رأس مال المصرف استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 31238 في 2023/11/7
- استنادا الى متطلبات ادارة مخاطر التشغيل قام المصرف بوضع مخصص لمواجهة المخاطر التشغيلية بنسبة 5% من اجمالي الارباح المتحققة للسنة السابقة بمبلغ (96,092,684) دينار

واحد وعشرون: المدينون و الموجودات الاخرى

1. بلغ اجمالي المحفظة الائتمانية بعد طرح المخصص مبلغ (185,081,692) الف دينار حيث ان مبلغ مخصص المخاطر الائتمانية (105,000,000) الف دينار حيث يتم تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم IFRS(9) الادوات المالية لمواجهة مخاطر الائتمان.
2. الاتي جدول يوضح تصنيف المحفظة الائتمانية واحتساب المخصص كما في 2024/12/31 :-

تصنيف الائتمان	نسبة المخصص	الرصيد	المخصص المطلوب	نسبته الى المحفظة
جيد	2%	31,744,489	634,889	21.2%
متوسط	10%	-	-	-
دون المتوسط	25%	-	-	-
رديئ	50%	-	-	-
خاسر	100%	117,914,974	117,914,974	78.8%
المجموع		149,659,463	118,549,863	100%

❖ يلاحظ من الجدول اعلاه التصنيف الائتماني واحتساب المخصص وفق اللانحة الارشادية علما ان رصيد المخصص الفعلي لمخاطر الائتمان كما في 2024/12/31 قد بلغ (105,000,000,000 دينار) مائة وخمسة مليار دينار .

اثنان وعشرون : مراقب الامتثال

1. المصرف مدرج بقائمة العقوبات الامريكية (OFAC) وقد تم ايقاف التعامل بالدولار الامريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 431/3/9 في 2019/10/31 و تسبب ذلك في الحد من النشاط المصرفي
2. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:-
 - اهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى .



رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.
- 3. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
- 4. ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC ، حيث تم تحديث 85% من بيانات العملاء. (KYC)
- 5. تعرض المصرف لفرض غرامات بسبب مخاطر عدم الامتثال و عليه فرض البنك المركزي العراقي غرامات بمبلغ (84,708,538 دينار) بسبب عدم تغطية السيولة و انخفاض الرصيد و غرامات عدم الاجابة على الكتب الموجهة الى المصرف

ثلاثة وعشرون : تقرير الاستدامة

أ: تحليل قائمة المركز المالي

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	السنة الحالية 2024 دينار	الايضاح	الحساب
					الموجودات
%3-	(445,493,817)	13,153,659,921	12,708,166,104	1	نقد في خزان المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
%97-	(97,595,000,000)	100,391,123,310	2,796,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
%0	0	9,788,162,800	9,788,162,800	3أ	استثمارات خارجية - فرع بيروت
%16-	(4,676,763,681)	28,647,389,909	23,970,626,228	3أ	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
%2-	(769,017,606)	32,513,506,762	31,744,489,156	4	التمويلات الإسلامية (مراحيات)
%3-	(5,323,276,244)	190,404,968,595	185,081,692,351	5أ	موجودات أخرى
%0	(488,574,600)	265,569,634,231	265,081,059,631	6	ممتلكات، مبالغ والمعدات (بالقيمة النظرية)
%0	0	1,052,200,000	1,052,200,000	7	ممتلكات، مبالغ والمعدات قيد الإنجاز
%17-	(109,298,125,948)	641,520,645,528	532,222,519,580		مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
%2	1,287,167,732	51,924,877,752	53,212,045,484	9	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية
%80-	(97,658,896,309)	121,716,704,836	24,057,808,527	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
%11-	(8,411,022,508)	77,733,290,434	69,322,267,926	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
%0	1	(5,318,286,366)	(5,318,286,365)	11أ	تخصيصات متوقعة
%384	369,061,420	96,092,684	465,154,104	11ب	مخصص مخاطر التشغيل
%0	0	1,065,517,242	1,065,517,242	12	قروض مستلمة
%1	15,023,974	1,520,000,000	1,535,023,974	11ج	مخصص ضريبة الدخل
%42-	(104,398,665,690)	248,738,196,582	144,339,530,892		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
					حقوق الملكية
%0	0	250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (مقسم الى دينار لكل سهم)
%0	9,766,229	6,770,723,650	6,780,489,879	ج	إحتياطي قانوني
%23-	(4,676,763,681)	20,393,633,996	15,716,870,315	ج	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
%0	0	954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
%0	0	1,920,981,268	1,920,981,268	ج	إحتياطي استبدال موجودات ثابتة
%0	(448,000)	120,612,842,191	120,612,394,191	ج	إحتياطي إعادة تقييم الأراضي
%20-	3,273,303,032	(16,740,442,407)	(13,467,139,375)	ج	العجز المتراكم
%40-	(3,505,317,838)	8,870,347,274	5,365,029,436	ج	الفائض المتراكم
%1-	(4,899,460,258)	392,782,448,946	387,882,988,688		مجموع حقوق الملكية
%17-	(109,298,125,948)	641,520,645,528	532,222,519,580		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
%34-	(12,688,237,604)	37,430,818,193	24,742,580,589	8	مقابل الألتزامات بمعدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

ب : تحليل بيان العمليات الجارية

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	السنة الحالية 2024 دينار	الايضاح	الحساب
					الدخل من العمليات المصرفية
%34	7,148,932	21,048,468	28,197,400	14	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
%32	(181,975,022)	(571,507,044)	(753,482,066)	20	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
%32	(174,826,090)	(550,458,576)	(725,284,666)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
%74-	(18,812,121,430)	25,374,077,866	6,561,956,436	15	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي
%45-	(34,788,388)	77,093,058	42,304,670	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
%99-	9,864,052,308	(10,006,452,905)	(142,400,597)	21	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
%58-	(8,982,857,510)	15,444,718,019	6,461,860,509		صافي إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
					يضاف
%10	5,886,445	58,848,870	64,735,315	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
%61-	(9,151,797,155)	14,953,108,313	5,801,311,158		صافي الدخل من العمليات المصرفية
%2-	28,768,723	(1,632,461,374)	(1,603,692,651)	22	الرواتب والأجور
%6	(174,176,584)	(2,896,579,387)	(3,070,755,971)	23	المصاريف الإدارية
%30-	233,344,483	(784,675,803)	(551,331,320)	6	الأندثار والأطفاءات
%2-	87,936,622	(5,313,716,564)	(5,225,779,942)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثار
%94-	(9,063,860,533)	9,639,391,749	575,531,216		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
%99-	(1,095,720,006)	1,103,756,886	8,036,880	19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية / إيرادات أخرى
%84-	1,900,727,137	(2,253,946,673)	(353,219,536)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية / مصاريف أخرى
%97-	(8,258,853,402)	8,489,201,962	230,348,560		صافي الدخل قبل الضريبة
%97-	1,072,949,598	(1,107,973,572)	(35,023,974)	26	تنزل ضريبة الدخل
%97-	(7,185,903,804)	7,381,228,390	195,324,586		صافي ربح السنة بعد الضريبة
%97-	(0.028219)	0.029000	0.000781	13	ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

اولاً : الموجودات الثابتة

1. نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي انخفضت من مبلغ (13,153,659,921 دينار) في عام 2023 إلى مبلغ (12,708,166,104 دينار) في عام 2024، بانخفاض بمبلغ (445,493,817 دينار) وبنسبة تراجع بلغت (3%-) هذا الانخفاض يؤثر على سيولة المصرف ولكنه يبقى ضمن الحدود المقبولة.
2. أرصدة لدى المؤسسات المالية شهدت انخفاض من مبلغ (100,391,123,310 دينار) في عام 2023 إلى مبلغ (2,796,123,310 دينار) في عام 2024 بانخفاض قدره (97,595,000,000 دينار) وبنسبة تراجع بلغت (97%-) وذلك لاجراء قيد تسوية و الغاء حساب نقد بالمصارف بمبلغ (97,595,000,000 دينار) الخاص بمطالبة مصرف فرانسبنك المدفوع سنة 2016 و 2017 عن تنفيذ اعتمادات مستندية لوجود دعوى قضائية لم يحسم تنفيذها
3. استثمارات خارجية - فرع بيروت بقيت دون تغيير عند مبلغ (9,788,162,800 دينار) في كل من عامي 2023 و 2024 بسبب عدم تصفية حسابات فرع بيروت.
4. الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة انخفضت من مبلغ (28,647,389,909 دينار) في عام 2023 إلى مبلغ (23,970,626,228 دينار) في عام 2024، بتراجع قدره (4,676,763,681 دينار) بنسبة انخفاض بلغت (16%-) هذا الانخفاض يؤثر على استدامة المصرف نظراً لأن هذه الموجودات تمثل جزءاً من الاستثمارات التي تسهم في توليد الإيرادات، مما ينعكس على الربحية والسيولة.
5. التمويلات الإسلامية (مرابحاث) شهدت انخفاض من مبلغ (32,513,506,762 دينار) في عام 2023 إلى مبلغ (31,744,489,156 دينار) في عام 2024 بانخفاض قدره (769,017,606 دينار) وبنسبة تراجع بلغت (2%-) هذا التراجع ناتجاً عن انخفاض التمويلات الممنوحة، التي تعتبر نشاط رئيسي ومهم ويؤثر على استدامة المصرف.
6. الموجودات الأخرى انخفضت من مبلغ (190,404,968,595 دينار) في عام 2023 إلى مبلغ (185,081,692,351 دينار) في عام 2024، بتراجع قدره (5,323,276,244 دينار) وبنسبة

رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

انخفاض بلغت (3%-) يعد هذا التراجع محدود التأثير على استدامة المصرف وقدرته على الوفاء بالالتزامات .

7. **ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)** :بلغت قيمة الممتلكات، المباني والمعدات بالقيمة الدفترية في السنة الحالية (265,081,059,631) دينار، مقارنة بالسنة السابقة (265,569,634,231 دينار) ونتيجة لذلك، انخفضت القيمة بمقدار (488,574,600 دينار) وهو ما يعكس انخفاضاً طفيفاً بسبب الاندثرات

8. **ممتلكات، مبانى والمعدات قيد الإنجاز** :لا يوجد أي تغير في قيمة الممتلكات، المباني والمعدات قيد الإنجاز، التي بلغت (1,052,200,000 دينار) في كل من السنة الحالية والسنة السابقة. بما أن هذه الأصول لا تؤثر حالياً على قدرة المصرف التشغيلية، فإنها تمثل استثماراً قيد الإنجاز يحتاج المصرف إلى تسريع عملية إنجاز هذه المشاريع لتحويل هذه الأصول إلى قيم مالية قابلة للاستخدام.

9. **مجموع الموجودات** :بلغ مجموع الموجودات للمصرف في السنة الحالية (532,222,519,580 دينار) مقارنة مع (641,520,645,528 دينار) في السنة السابقة، مما يعكس انخفاضاً بمقدار (109,298,125,948 دينار) بنسبة تراجع بلغت 17% هذا الانخفاض في إجمالي الموجودات يمثل انخفاض بالقدرة على استدامة المصرف، و تلبية الالتزامات المالية.

ثانياً : المطلوبات

1. **إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية** :في السنة الحالية 2024، بلغ إجمالي إيداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية مبلغ (53,212,045,484 دينار) بينما كانت في السنة السابقة 2023 بمبلغ (51,924,877,752 دينار) مما أظهر زيادة بمبلغ (1,287,167,732 دينار) بنسبة 2%.

2. **تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية** :في السنة الحالية 2024، بلغ إجمالي تأمينات الزبائن مبلغ (24,057,808,527 دينار) بينما كانت في السنة السابقة 2023 بمبلغ (121,716,704,836 دينار) مما يمثل انخفاض بمبلغ (97,658,896,309 دينار) بنسبة -80% ان هذا الانخفاض بسبب اجراء قيد التسوية بعكس حساب الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ويقابلها حساب النقد بالطريق لعدم حسم الاجراءات التنفيذية على مصرف فرانسبنك مما يحد من قدرة المصرف على تلبية احتياجات السيولة النقدية.

رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

3. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى): في السنة الحالية 2024، بلغت الحسابات الدائنة الأخرى (69,322,267,926 دينار) مقارنةً مع مبلغ (77,733,290,434 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره (8,411,022,508 دينار) بنسبة -11%. هذا الانخفاض هذا الانخفاض يعكس تقلص المصرف لحساب المطلوبات الأخرى وذلك لعكس جزء من حساب إيرادات متحققة غير مستلمة الى حساب الإيرادات، ويمثل ذلك إيرادات السنوات السابقة وليس إيرادات النشاط الجاري.
4. تخصيصات متنوعة: في السنة الحالية 2024، بلغت التخصيصات المتنوعة (5,318,286,365 دينار) وهي نفس القيمة في السنة السابقة 2023. لم يحدث أي تغيير في هذه التخصيصات بنسبة 0% علماً أن الحساب مخالف لطبيعته المحاسبية ويجب اجراء التسوية القيدية لغلظه.
5. مخصص مخاطر التشغيل: بلغ مخصص مخاطر التشغيل في السنة الحالية مبلغ (465,154,104 دينار) مقارنةً بمبلغ (96,092,684 دينار) في السنة السابقة. مما يعكس زيادة بمبلغ (369,061,420 دينار) بنسبة 384%. يشير هذا الارتفاع إلى أن المصرف قام بتخصيص مبالغ أكبر لمواجهة مخاطر التشغيل المحتملة. هذه الزيادة تعكس توجه المصرف إلى تعزيز احتياطاته لمواجهة أي تحديات تشغيلية قد تطرأ مستقبلاً، يقلل من تأثير المخاطر على استمراره.
6. قروض مستلمة: لا يوجد أي تغيير في قيمة القروض المستلمة، حيث بلغت في كل من السنة الحالية والسنة السابقة بمبلغ (1,065,517,242 دينار) هذا الثبات يعكس التعامل مع هذه القروض بشكل مستقر دون تأثيرات سلبية.
7. مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل: بلغ مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل في السنة الحالية مبلغ (144,339,530,892 دينار) مقارنةً بمبلغ (248,738,196,582 دينار) في السنة السابقة، بترجع مبلغ (104,398,665,690 دينار) بنسبة -42%. هذا الانخفاض في المطلوبات قصيرة الأجل يعكس تقليصاً في التمويل قصير الأجل الملزم به المصرف. هذا التراجع يمكن أن يساهم في تحسين الوضع المالي للمصرف من حيث تخفيض الدين، لكنه يؤثر أيضاً على القدرة على تلبية الاحتياجات التمويلية المستقبلية. لذلك، يجب أن يتأكد المصرف من تنوع مصادر التمويل لتجنب أي تأثير سلبي على استدامته.

ثالثاً : حقوق الملكية

1. رأس المال (مقسم الى دينار لكل سهم): في السنة الحالية 2024، بلغ رأس المال (250,000,000,000 دينار) وهي نفس القيمة في السنة السابقة 2023 ولم تحصل زيادة في رأس المال حسب توجيهات البنك المركزي العراقي لكون المصرف تحت العقوبات الدولية .
2. احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع: في السنة الحالية 2024، بلغ احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع (15,716,870,315 دينار) مقارنةً مع مبلغ (20,393,633,996 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاض بمبلغ (4,676,763,681 دينار) بنسبة -23%. هذا الانخفاض يعكس تقلبات في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع، مما يؤثر على كفاءة الاستثمارات .
3. مجموع حقوق الملكية: في السنة الحالية 2024، بلغ مجموع حقوق الملكية بمبلغ (387,882,988,688 دينار) مقارنةً مع مبلغ (392,782,448,946 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره (4,899,460,258 دينار) بنسبة -1%. هذا الانخفاض في حقوق الملكية يمكن أن يعكس تأثير على الاستدامة المالية للمصرف، و عدم القدرة على مواجهة المخاطر.
4. مجموع المطلوبات وحقوق الملكية: في السنة الحالية 2024، بلغ مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مبلغ (532,222,519,580 دينار) مقارنةً مع مبلغ (641,520,645,528 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاض بمبلغ (109,298,125,948 دينار) بنسبة -17%. هذا الانخفاض يشير إلى التغير في هيكل التمويل بشكل عام .

رابعاً : الحسابات خارج الميزانية

مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي: في السنة الحالية 2024، بلغ مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي مبلغ (24,742,580,589 دينار) مقارنةً مع مبلغ (37,430,818,193 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره (12,688,237,604 دينار) بنسبة -34%. هذا الانخفاض في الالتزامات خارج الميزانية يعكس تحسناً في إدارة المصرف لمخاطره، مما يساهم في تعزيز استدامته المالية وتقليل التزامات المصرف غير المباشرة.

خامساً : الایرادات و المصاريف

1. إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية: في السنة الحالية 2024، بلغت إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية مبلغ (28,197,400 دينار) مقارنةً مع مبلغ (21,048,468 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل زيادة بمبلغ (7,148,932 دينار) بنسبة 34%. هذه الزيادة تشير إلى تحسن في أداء المصرف في مجال التسهيلات النقدية والاستثمارية، مما يعزز من استدامته المالية.
2. تنزل مصاريف العمليات المصرفية: في السنة الحالية 2024، بلغت مصاريف العمليات المصرفية مبلغ (753,482,066 دينار) مقارنةً مع مبلغ (571,507,044 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل زيادة قدره مبلغ (181,975,022 دينار) بنسبة 32%. هذه الزيادة في المصاريف تشير إلى ارتفاع التكاليف التشغيلية، مما يشكل تحدياً لاستدامة المصرف إذا استمرت هذه الزيادة بشكل مستمر.
3. صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية: في السنة الحالية 2024، بلغ صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية عجز مبلغ (725,284,666 دينار) مقارنةً مع العجز بالسنة السابقة 2023 مبلغ (550,458,576 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل زيادة في الخسارة بمبلغ (174,826,090 دينار) بنسبة 32%. هذه الزيادة في الخسارة تشير إلى أن المصرف يواجه صعوبة في تحقيق صافي إيرادات إيجابية من التسهيلات النقدية والاستثمارية، مما يؤثر سلباً على استدامته المالية.
4. إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي: في السنة الحالية 2024، بلغت إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي مبلغ (6,561,956,436 دينار) مقارنةً مع مبلغ (25,374,077,866 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره مبلغ (18,812,121,430 دينار) بنسبة -74% علماً أنه إيراد يعود لسنوات سابقة و ناتج عن قيد تسوية ولايخص إيراد النشاط الجاري .
5. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى: في السنة الحالية 2024، بلغت إيرادات الأنشطة المصرفية الأخرى مبلغ (42,304,670 دينار) مقارنةً مع مبلغ (77,093,058 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره (34,788,388) دينار بنسبة -45%. هذا الانخفاض يشير إلى تراجع في الإيرادات المتولدة من الأنشطة المصرفية غير المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية، مما يؤثر على تنوع مصادر دخل المصرف.

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

6. إيرادات اعادة تقييم عملات أجنبية: في السنة الحالية 2024، بلغت إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية مبلغ (64,735,315 دينار) مقارنةً مع مبلغ (58,848,870 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل زيادة قدرها مبلغ (5,886,445 دينار) بنسبة 10% هذه الإيرادات ناجمة عن اعادة تقييم العملات الاجنبية لكون المصرف غير مسموح له شراء وبيع و التعامل بالدولار .
7. صافي الدخل من العمليات المصرفية: في السنة الحالية 2024، بلغ صافي الدخل من العمليات المصرفية مبلغ (5,801,311,158 دينار) مقارنةً مع مبلغ (14,953,108,313 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره (9,151,797,155 دينار) بنسبة -61%. هذا الانخفاض في صافي الدخل يشير إلى تراجع في الأداء المصرفي، مما قد يشكل تحدياً لاستدامة المصرف إذا استمر هذا التراجع في الإيرادات.
8. الرواتب والأجور: في السنة الحالية 2024، بلغت الرواتب والأجور مبلغ (1,603,692,651 دينار)، مقارنةً مع مبلغ (1,632,461,374 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره (28,768,723 دينار) بنسبة -2% .
9. المصاريف الإدارية: في السنة الحالية 2024، بلغت المصاريف الإدارية مبلغ (3,070,755,971 دينار)، مقارنةً مع مبلغ (2,896,579,387 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل زيادة قدرها مبلغ (174,176,584 دينار) بنسبة 6%. هذه الزيادة في المصاريف الإدارية قد تعكس زيادة في التكاليف التشغيلية للمصرف، مما يؤثر سلباً على استدامته إذا استمرت هذه الزيادة.
10. صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية): في السنة الحالية 2024، بلغ صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية) مبلغ (575,531,216 دينار) مقارنةً مع مبلغ (9,639,391,749 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره مبلغ (9,063,860,533 دينار) بنسبة -94%. هذا الانخفاض في صافي الدخل من العمليات الجارية يشير إلى تحديات يواجهها المصرف في الحفاظ على استدامته المالية من العمليات اليومية الاعتيادية.
11. صافي الدخل قبل الضريبة: في السنة الحالية 2024، بلغ صافي الدخل قبل الضريبة مبلغ (230,348,560 دينار) مقارنةً مع مبلغ (8,489,201,962 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره (8,258,853,402 دينار) بنسبة -97%. هذا الانخفاض في صافي الدخل قبل الضريبة يعكس تراجعاً في أرباح المصرف، مما يؤثر على استدامته المالية.

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

12. ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية: في السنة الحالية 2024، بلغت ربحية السهم الواحد (0.000781 دينار) مقارنةً مع (0.029000 دينار) في السنة السابقة 2023، مما يمثل انخفاضاً قدره (0.028219 دينار) بنسبة -97%. هذا الانخفاض في ربحية السهم يعكس انخفاض في الأرباح الموزعة على المساهمين، مما يؤثر على جاذبية المصرف للمستثمرين ويضعف من استدامته المالية.

سادساً : التوصيات

1. زيادة قدرة المصرف على تحقيق الإيرادات من العمليات المصرفية.
2. تحسين إدارة الإيرادات غير الجارية: من المهم أن يركز المصرف على تعزيز الإيرادات من العمليات غير الجارية، التي شهدت انخفاض بنسبة -99%. يمكن للمصرف البحث في استراتيجيات جديدة لتوليد دخل من هذه الأنشطة أو تحديد مصادر إيرادات غير تقليدية لتعزيز الدخل العام.
3. ترشيد المصاريف غير الجارية: بالمقارنة مع السنة السابقة، نجح المصرف في تقليل المصاريف غير الجارية بنسبة -84%. يجب على المصرف الاستمرار في هذه السياسة والتأكد من عدم حدوث زيادات غير مبررة في المصاريف غير المرتبطة بالأنشطة الأساسية، مما يساعد على تقوية وضعه المالي وتحقيق كفاءة أكبر في إدارة التكاليف.
4. مراقبة العجز المتراكم والفائض المتراكم: الانخفاض في الفائض المتراكم بنسبة -40% يكون مصدر قلق. يوصى بأن يعمل المصرف على تحقيق العجز المتراكم لضمان استدامة استثماراته وقدرته على الوفاء بالالتزامات المالية في المستقبل.
5. تحسين الربحية الصافية: بسبب الانخفاض في الربحية الصافية، يجب أن يركز المصرف على تعزيز كفاءة الأداء وزيادة الربحية من خلال استراتيجيات استثمارية ناجحة وتوسيع نطاق الخدمات المالية.

المخاطر التي تواجه المصرف:

مخاطر انخفاض الإيرادات: شهد المصرف انخفاض في الإيرادات من العمليات غير الجارية بنسبة -99%، وانخفاض في الإيرادات من الائتمان التعهدي والأنشطة المصرفية الأخرى بنسبة -74%. هذا يشير إلى صعوبة في توليد إيرادات مستقرة وغير متأثرة بالتقلبات الاقتصادية. كما أن صافي الدخل قبل الضريبة انخفض بنسبة -97%، وهو ما يعكس تراجعاً في الأداء المالي للمصرف.

رقم الاجازة: م.ش.أ. 3-13606 في 2021/1/24

مخاطر التكاليف العالية: رغم أن المصرف تمكن من تقليص المصاريف غير الجارية بنسبة -84%، إلا أن المصاريف الإدارية ارتفعت بنسبة 6%. إذا استمرت المصاريف في الزيادة، يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على ربحية المصرف وتضعف قدرته على الحفاظ على استدامته المالية.

مخاطر الانخفاض الحاد في صافي الربح: انخفاض صافي الربح بعد الضريبة بنسبة -97% يعكس ضعف في قدرة المصرف على تحقيق أرباح مستدامة. هذا قد يحد من قدرة المصرف على زيادة رأس المال أو دفع توزيعات للمساهمين، ويجعله عرضة للمخاطر المالية طويلة الأجل.

مخاطر التراجع في رأس المال والاحتياطيات: رغم أن المصرف يحتفظ برأس مال ثابت، فإن انخفاض إجمالي حقوق الملكية بنسبة -1% والعجز المتراكم المرتفع (-20%) والفائض المتراكم الذي انخفض بنسبة -40% يشير إلى تحديات في الحفاظ على الاستقرار المالي والقدرة على مواجهة الأزمات المالية.

مخاطر زيادة الديون القصيرة الأجل: شهد المصرف انخفاضاً في إجمالي المطلوبات قصيرة الأجل بنسبة -42%. لكن يبقى من المهم مراقبة هذه النسبة للتأكد من أن المصرف ليس معرضاً للديون قصيرة الأجل التي يمكن أن تؤثر على قدرته على سداد التزاماته.

قدرة المصرف على مواجهة المخاطر والاستدامة وتحقيق الاستمرارية

التحديات:

المصرف يواجه تراجعاً في الإيرادات والربحية، حيث وصلت نسبة الانخفاض في صافي الربح إلى -97%. هذا يشير إلى أن المصرف يواجه ضغوطاً مالية تؤثر على استدامته إذا استمرت هذه الاتجاهات. انخفاض في الإيرادات من الائتمان التعهدي والأنشطة المصرفية الأخرى يؤثر على استدامة المصرف إذا لم يتم تنويع مصادر الدخل.

الفرص:

المصرف أظهر قدرة على تقليص المصاريف غير الجارية، مما يساهم في تحسين كفاءة التكاليف. إذا استمر في ترشيد نفقاته وتحسين إدارته للمصروفات، يمكن أن يكون ذلك نقطة إيجابية في تعزيز استدامته. احتفاظ المصرف برأس مال ثابت يعزز من استقراره المالي في وجه الأزمات. إذا تمكن من تحسين إدارته للموارد وتنمية إيراداته، فإنه قد يكون قادراً على التغلب على التحديات الحالية.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

الاستمرارية و الاستدامة المستقبلية:

المصرف يواجه تحديات في الحفاظ على استدامته المالية في ظل انخفاض الإيرادات والربحية. إذا استمر في هذا الاتجاه، قد يصعب عليه الاستمرار على المدى الطويل دون اتخاذ إجراءات استراتيجية قوية.

تحسين الأداء: يحتاج المصرف إلى العمل على استعادة إيرادات قوية، مع التركيز على تقليص المصاريف غير الضرورية وزيادة التنوع في مصادر الدخل، مثل الأنشطة المصرفية غير التقليدية والخدمات المالية الجديدة.

إدارة المخاطر: من الضروري أن يعزز المصرف من إدارة المخاطر وتخفيض مخصصات المخاطر على المدى الطويل لضمان الاستدامة المالية.

بناءً على المعطيات الحالية، المصرف بحاجة إلى اتخاذ خطوات استراتيجية لتحسين إيراداته وتقليل تكاليفه وتحقيق الاستدامة المالية

اربعة وعشرون: تقويم نظام الرقابة و التدقيق الداخلي

أولاً (الغرض من تقويم نظام الرقابة الداخلية

1. التعرف على نقاط القوة والضعف في النظام وادخال التطوير والتحسين اللازم عليه
2. معرفة مدى استغلال نقاط الضعف في حصول الاخطاء والغش.
3. الحكم على مدى كفاءة النظام ودرجة الاعتماد عليه .
4. الوصول الى مدى عدالة البيانات المالية وسلامتها من الاخطاء .

ثانياً (اهم عناصر نظام الرقابة الداخلية التي تؤكد نقاط القوة لدى المصرف ما يأتي :-
1- الرقابة المحاسبية وتشمل استخدام الوسائل الاتية :-

أ-استخدام الدورة المستندية المتضمنة ادلة الإثبات التي تعزز مستندات الصرف والقبض وتوثق مستندات القيد والتسويات التي يتطلبها العمل المحاسبي .

ب-التسجيل بالسجلات والتي يحتفظ بها للسنوات التي ينص عليها قانون الحفاظ على الوثائق رقم (37) لسنة 2016 سواء ورقياً او إلكترونياً .

ت-اتباع نظام الجرد المستمر للموجودات الثابتة والمتداولة ومطابقة الارصدة الظاهرة في السجلات مع ارصدة الجرد الفعلي الظاهرة في قوائم الجرد وتحديد الفروقات ومن ثم القيام بمعالجتها .

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

ث- اعداد موازين المراجعة الشهرية التي تظهر الارصدة التراكمية في نهاية السنة والتي تعتبر الاساس لاعداد البيانات المالية.

ج- ارتباط التدقيق الداخلي بالادارة العليا ويقوم بالتدقيق المستندي قبل وبعد الصرف .
ح- استخدام المصرف لنظام محاسبي الكتروني ومطابقة المجاميع والارصدة افقياً وعمودياً .
خ- مطابقة ارصدة الكشوفات الايضاحية مع بيان العمليات الجارية والميزانية العمومية .
د- كشف التدفقات النقدية يعكس حركة النقد المستلم والمدفوع ويحول اساس الاستحقاق الى اساس النقدي ويطابق رصيد النقد الفعلي مع رصيد السجلات.

2- الرقابة الادارية :-

تغطي الرقابة الادارية جميع أنشطة المصرف فتقوم بفحص واختبار جميع العمليات وتشخيص المشكلات الادارية و المالية والانتاجية ومعرفة نواحي القصور والاطفاء مع اقتراح الحلول المناسبة لكل منها ومن اهم عناصر الرقابة الادارية :

أ- النظام الداخلي : يعد النظام الداخلي للمصرف الاساس في تنظيم العمل وتحديد المسؤوليات والواجبات والصلاحيات التي تنظم سير العمل .

ب- الموازنة التخطيطية : تعتبر ترجمة لاهداف المصرف بصورة مالية وخطة العمل الموضوعة سلفاً لتحقيق سير الاعمال بشكل كفؤ وفعال.

ت- تحديد المسؤوليات والغايات والصلاحيات بتوزيع الاعمال والمسؤوليات والاختصاصات لكل قسم

ث- نظام الضبط الداخلي ويتضمن الفقرات الاتية:

- كفاءة الموظفين واتصافهم بالنزاهة
 - عدم القيام بمعاملة كاملة من اولها الى اخرها من قبل موظف واحد بما يمكنه من اخفاء التلاعبات في ظل ظروف العمل الاعتيادية
 - الفصل بين وظائف الحيازة والتسجيل وصلاحيات تنفيذ المعاملات
 - عدم تسجيل اي معاملة مالية بدون مستندات
 - السيطرة على حفظ دفاتر المستندات والصكوك في مكان امين بعهدة موظف مسؤول .
- الخطة التنظيمية وتعني تكليف الموظفين العاملين بالمصرف لتحقيق الاهداف وتتكون عناصر الخطة التنظيمية من الاتي :

1) تحديد الهدف الرئيسي والاهداف الفرعية لكل قسم والتي تستهدف تحقيق الهدف الرئيسي .

رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

- (2) اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف وتحديد خطوط الاتصال العمودية والافقية
 - (3) الوصف الوظيفي لكل وظيفة
 - (4) تحديد واجبات موظفي المصرف والمسؤوليات والصلاحيات والبدائل في حالة غياب الموظف الاصلي
 - (5) وضع معايير تقييم الاداء للموظفين
 - (6) اعداد برنامج وخطط لانجاز الاعمال من خلال الهيكل التنظيمي
 - (7) منع الازدواج والتداخل والتضارب في عمل الموظفين
 - 3 - الرقابة على الاداء
- ان تقويم فاعلية الاداء فحص شامل لاستخدام الموارد المادية و البشرية لتنفيذ الخطط و ايجاد الانحرافات و الرقابة على الاعمال التنفيذية للمصرف لغرض تحقيق الاهداف ويشمل تقويم الاداء مفهومين :-
- ❖ الاول : تقويم الاداء بهدف التحقق من مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة المادية و المالية و البشرية لتحقيق الاهداف ضمن الخطط و التوقعات لغرض ان تكون المخرجات اعلى من المخلات
- ❖ الثاني: تقييم الجدوى الاقتصادية للنشاط الجاري و تنفيذ الاعمال و مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة لتحقيق اعلى ربحية باقل كلفة وادنى مستوى من المخاطر و ضمن الجودة المطلوبة وبموجب المؤشرات الاقتصادية و النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي و تعليمات تنفيذ قانون المصارف بالرغم من ان لدى المصرف نظام رقابة ادارية و نظام محاسبي الا ان المشكلة في اداء المصرف و عدم تحقيق الاهداف و الخطة المالية التي كانت نتائجها مؤشرات سلبية حيث يلاحظ الاتي :-
- أ- صافي الدخل بمبلغ (230,348,560 دينار)
- ب- العجز المتراكم بمبلغ (13,467,139,375 دينار)
- ت- صافي حقوق المساهمين بمبلغ (387,882,988,688 دينار)

خمسة وعشرون : غسل الاموال وتمويل الارهاب

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 5/4/9 في 2025/1/8 المتضمن الضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و منع انتشار التسلح فقد اتخذ المصرف الاجراءات والضوابط لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات جرى تنفيذها وفقاً لاحكام قانون 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، وعند التدقيق وجدنا ما يلي:

1. ان المصرف سبق وان تعاقد مع شركة (Piotech) لغرض نصب نظام AML والخاص بمكافحة غسل الاموال .

2. لم يتم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي لعدم اتمام نصب النظام .

3. ان النظام الالكتروني لا يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي بسبب العقوبات.

4. لا يمكن القسم من اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء لعدم وجود نظام للأسباب المذكورة اعلاه.

5. يتم تصنيف العملاء يدوياً وفقاً للمخاطر لعدم وجود نظام الالكتروني.

استناداً الى الدليل الارشادي الخاص بالتقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب تم اعداد الضوابط الرقابية بهدف حماية المصرف من عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب من خلال امتثال بتطبيق القوانين و الضوابط و السياسات و الانظمة و الاجراءات التي تكفل منع هذه النشاطات و التبليغ عن العمليات التي يشتبه بانها قد تنطوي على غسل الاموال و تمويل الارهاب بما يتفق مع احكام القانون رقم (39) لسنة 2015 و تسري هذه الضوابط من خلال الاجراءات الآتية :-

1) مبدأ اعرف عميلك kyc : بهذا تم تقسيم العملاء الى :-

أ. الافراد : استيفاء كافة المعلومات بموجب نموذج طلب فتح الحسابات بانواعها كافة , و اخذ الوثائق و المستمسكات و هي (البطاقة الشخصية , جواز السفر , بطاقة السكن) ويتم التوقيع على استنساخ هذه الوثائق من قبل الموظف المختص

- المعلومات الدقيقة على الشخص و المهنة

ب. الاشخاص المعنويين - الشركات :-

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

- يتم استيفاء البيانات و الوثائق المثبتة لطبيعة الشخص و كيانه القانوني و اسمه والوكيل و التفويض الرسمي و المساهمين الرئيسيين
- استيفاء الوثائق المهمة بصور من شهادة التأسيس و عقد التأسيس
 - اقرار خطي يبين هوية المستفيد من الحساب
 - قرار رئيس مجلس الادارة و المدير المفوض بفتح الحساب و من له حق استخدامه في التعامل
 - ت. المنظمات غير الحكومية و غير الهادفة الى الربح :-
 - اجازة التأسيس الصادرة من دائرة المنظمات غير الحكومية و استيفاء كافة الوثائق و السندات ورقم البريد الالكتروني و الهاتف
 - المخولين بصلاحيات التوقيع و السحب و الايداع و عناوينهم
 - نشاطات المنظمة و الاعمال المرخص اقامتها من قبل الجهة القانونية
 - ث. المصارف المراسلة :-
 - جمع المعلومات الكافية عن المصارف المراسلة و هيكل الملكية و الادارة اللازمة لتحقيق المعرفة الكاملة بالامتثال للتشريعات و الضوابط الرقابية المحلية و السياسات و الاجراءات الفعالة و تحديد المسؤولية المالية و الاشراف الرقابي و التوثيق للمعلومات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة

سنة وعشرون : مخاطر التشغيل

- مخاطر السوق : يبين الجدول ادناه النسب والمؤشرات الخاصة بمخاطر السوق :

التفاصيل	الحدود الفعلية	الحدود المقبولة
نسبة الاستثمارات الى رأس المال واحتياطياته السليمة	%9	%15
نسبة الاستثمارات الى اجمالي الموجودات	%5	%10

من الجدول اعلاه يلاحظ الاتي :

1. نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطياته السليمة بلغت نسبته (9%) وهي ضمن الحدود المقبولة للمخاطر ويعود سبب انخفاض استثمارات المصرف الى حجز المحفظة الاستثمارية .
2. نسبة الاستثمارات الى اجمالي الموجودات بلغت (5%) من اجمالي الموجودات وهي ضمن الحدود المقبولة للمخاطر .

• مخاطر التشغيل : يبين الجدول ادناه النسب والمؤشرات الخاصة بالمخاطر التشغيلية :

التفاصيل	الحدود الفعلية	الحدود المقبولة
مجموع الغرامات التي تعرض لها المصرف لسنة 2024	257,720,596	(100 مليون) سنوياً
معدل دوران الموظفين	%7	%10
عدد الشكاوي من قبل الزبائن	18	(5) فصلياً
عدد القضايا المقامة من المصرف ضد الغير	40	(50) سنوياً
مبالغ القضايا المقامة من المصرف ضد الغير	21,158,649,742	(200 مليون سنوياً)
عدد القضايا المقامة من الغير ضد المصرف	9	(50) سنوياً

من الجدول اعلاه يلاحظ الاتي :

1. عدد الشكاوي من من قبل الزبائن بلغت (18) شكوى بسبب وضع المصرف الحالي ومخاطر السيولة التي تعرض لها المصرف وطلب الزبائن لسحب ارصدتهم ادى لكثرة الشكاوي.
 2. عدد القضايا المقامة ضد المصرف (9) عدد القضايا المقام من المصرف ضد الغير (40) وسبب ارتفاع عدد القضايا المقامة ضد الغير بسبب تلكى الزبائن وعدم تسديد ما بذمتهم مما يسبب مخاطر السمعة ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان التي تعرض لها المصرف بسبب فرض العقوبات.
- ان مخاطر التشغيل لها علاقة مباشرة بمخاطر عدم الامتثال , و قد تم فرض غرامات من قبل البنك المركزي العراقي بمبلغ (257,720,596 دينار) مائتان وسبعة وخمسون مليوناً وسبعمائة وعشرون ألفاً وخمسمائة وستة وتسعون دينار اهمها غرامات انخفاض الرصيد و مخاطر السيولة حيث ان فقدان ثقة الزبائن بالمصرف بسبب فرض العقوبات و توقف اغلب نشاطات المصرف و سحب الزبائن لودائعهم و التعثر في تسديد الائتمان تسبب في مخاطر السيولة .

رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

وفيما ياتي كشف يوضح النسب و المؤشرات الخاصة بمخاطر التشغيل

ت	المؤشرات	الفعلي دينار	المطلوب سنوياً دينار	الفرق
1	الغرامات المفروضة لسنة 2024	257,720,516	100,000,000	157,720,516
2	معدل دوران الموظفين	7%	10%	-3%
3	عدد شكاوى الزبائن	18	0	18
4	عدد عدد القضايا المقامة من المصرف	40	0	40
5	مبلغ عدد القضايا المقامة من المصرف	21,158,649,742	0	21,158,649,742

سبعة وعشرون: مساعي الادارة لرفع العقوبات المفروضة على المصرف

1. العقوبات المفروضة على المصرف
تم وضع مصرف العطاء الاسلامي ضمن العقوبات الدولية (OFAC) بتاريخ 2018/5/17 وما تزال العقوبات نافذة للسنة موضوع التقرير حين ان مكتب مراقبة الاصول الاجنبية (OFAC) office of foreign Assets Contr الذي يعد وكالة استخبارات مالية تنفذ قانون وزارة الخزانة الامريكية وتفرض عقوبات اقتصادية وتجارية، ادرج المصرف ضمن قائمة العقوبات وتوقفت اغلب نشاطات المصرف وقد سعت ادارة المصرف بالعمل على رفع العقوبات .
2. تم التعاقد مع شركة lcsf لتوفير نظام banks والانظمة الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وقانون الامثال الضريبي الامريكية (Fatca) وتطبيق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .



رقم الاجازة: م.ش.أ- 13606-3 في 2021/1/24

ثمانية وعشرون : الدعاوى

فيما يأتي كشف يوضح الدعاوى التي اقامها المصرف على المدعى عليهم والتي اقيمت على المصرف ومازالت لم تحسم لغاية التاريخ :-
أولاً :- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير

الاجراءات	المبلغ المتبقى	المبلغ المسدد	المبلغ دينار	المبلغ دولار	رقم الدعوى	ت
مستمرين باجراءات بيع العقار	-	لا يوجد تسديد	2,611,616,000	-	بيع دولار بالاجل 2024/ت/5884 صك /كسيالة	1
الجلسة الاولى 2023/3/19 (بالاستئناف) اجلت الى 2024/6/23 اجلت الى 2025/2/9	-	لا يوجد تسديد	2,757,449,440	-	2023/ب/903 2023/ت/162	2
الجلسة الاولى 2023/7/12 اجلت الى 2024/2/4	-	لا يوجد تسديد	-	\$300,000	2023/ب/2460 2023/ت/162	3
الجلسة الاولى 2024/2/9 تم ارسال كتاب مسجل الشركات في 1/12/2024 للاستعلام عن شركة جسر السلام للاستقدام للأيدي العاملة لغرض المضاهاة 2025	-	لا يوجد تسديد	-	\$125,135	2024/ب/169	4
الجلسة الاولى 2024/4/24 اجلت الى 2024/5/21 استئناف يوم 2025/1/29	-	لا يوجد تسديد	2,0400,000	-	2024/ب/1551	5
الجلسة الاولى 2024/4/29 اجلت الى 2024/9/4 اجلت التة 2025/1/23	-	لا يوجد تسديد	1,508,723,500	-	2024/ب/1621	6
الجلسة الاولى 2024/3/17 بانتظار تقرير الخبراء	-	لا يوجد تسديد	1,526,975,000	-	2024/ب/1186	7



رقم الاجازة: م.ش.أ - 13606-3 في 2021/1/24

الجلسة الاولى 2024/4/15 اجلت الى 2025/1/24	-	لا يوجد تسديد	3,210,050,000	-	2024/ب/1754	8
الجلسة الاولى 2024/7/8 اجلت الى 2024/9/3 اجلت الى 2025/2/24	-	لا يوجد تسديد	-	\$134,951	2024/ب/2593	9
الجلسة الاولى 2024/7/8 اجلت الى 2025/2/19	-	لا يوجد تسديد	-	\$134,951	2024/ب/2593	10
2024/10/13 تاجلت الى يوم 2025/1/13	-	لا يوجد تسديد	1,023,315,000	-	2024/ب/4795	11
			13,405,223,432	2,960,086	المجموع	



رقم الاجازة: م.ش.أ - 13606-3 في 2021/1/24

ثانياً :- الدعاوى المقامة على المصرف

الاجراءات	المبلغ المبقي	المبلغ المسدد	المبلغ دينار	المبلغ دولار	رقم الدعوى	موضوع الدعوى	ت
الجلسة الاولى 2023/9/13 اجلت الى 2024/2/19 موعد مرتفعة الاستئناف يوم 2025/2/3	-	لا يوجد تسديد	-	رفع حجز	2023/ب/3409	رفع حجز على العقار المرقم 2603/1 م وزيرية	1
الجلسة الاولى 2024/4/23 مفاتيحة محكمة الاستئناف وموعد مراجعة 2025/1/12	-	-	-	\$250,000	2024/ب/1772	تادية المبلغ للمدعي	2
الجلسة الاولى 2024/4/23 مفاتيحة محكمة الاستئناف وموعد مراجعة 2025/1/12	-	-	-	\$250,000	2024/ب/753	اعادة مبلغ الاسهم التي بطل عقد بيعها	3
الجلسة الاولى 2024/2/6 موعداها في 2025/2/17 في محكمة استئناف الكرخ	-	-	-	\$3,400,000	2024/ب/753	اعادة مبلغ الاسهم التي بطل عقد بيعها	4
الجلسة الاولى 2024/6/4 اجلت الى 2024/9/8 موعد مراجعة 2025/2/16 وذلك لابناء تقدير رأي الخبراء	-	5,586,000,000	-	-	2024/ب/2352	تادية المبلغ للمدعية	5
2024/8/27 الجلسة الاولى 2024/ب/2862 اجلت الى 2025/2/9	-	128,350,000	-	-	2024/ب/2862	تسديد مبلغ خطاب الضمان برقم (14212.)	6
الجلسة الاولى 2024/9/30 موعد مراجعة الاستئناف 2025/1/27	-	48,000,000	-	-	2024/ب/2869	اتعاب محاماة	7
		5,762,350,000	\$3,650,000	المجموع			

رقم الاجازة: م.ش.أ - 3-13606 في 2021/1/24

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :

• اجراءات الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير كما يأتي :

قيد المرافعة (11) دعوة

• اجراءات الدعاوى المقامة من الغير ضد المصرف

قيد المرافعة عدد (7)

تسعة وعشرون : التقارير الفصلية

يلتزم المصرف بأعداد التقارير الفصلية استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم تدقيق هذه التقارير للتأكد من انها اعدت وفقاً للضوابط وبالمستوى الوافي من المعلومات المطلوبة وللأقسام الاتية :

تقارير قسم إدارة المخاطر

يقوم المصرف بتحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر الاستثمارية وقامت هذه التقارير بتصنيف واختبارات الضغط وفقاً لسيناريوهات متعددة المستويات بتناول المخاطر الاتية:-

• مخاطر الائتمان

• مخاطر السوق

• مخاطر السيولة

• مخاطر التشغيل

• مخاطر عدم الالتزام

تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

1. ترفع التقارير الفصلية الى كل من الإدارة العليا بالمصرف والى المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي حيث يتم الإفصاح والتقييم عن مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية بالتدقيق الشرعي وصحة السياسات والعمليات الداخلية المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي،

وإجراءات تجنب الأخطاء والمخالفات وكل ما من شأنه ان يعرض المصرف الى المخاطر المختلفة .

2. قدم المصرف تقارير مراقبة الامتثال الفصلية متضمنة المعلومات التنظيمية والالتزام بالقوانين والتعليمات والتأكد من صحة السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات والالتزام بالتدقيق الشرعي ولنظام الضبط والرقابة الداخلية والإفصاح الكافي عن الالتزام بالتشريعات والقوانين والأنظمة والتعليمات.

3. تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية

تم الاطلاع على التقارير المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للسنة موضوع التقرير حيث تم اعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب خطة عمل سنوية مصادق عليها من مجلس الإدارة، ويعمل القسم على تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المهام الموكلة الى الموظفين نوصي بان تكون تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي شامل لتدقيق الأنظمة الالكترونية لغرض اعداد التقارير وفقا للمبدأ الإفصاح والموضوعية .

4. تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

استنادا الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9 في 2016/9/18) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (5228/2/9 في 2022/3/17) الفقرة (11) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد (1/2 / ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17) دائرة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

5. من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور تبين ان المصرف اتخذ اجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 .

6. النظام الالكتروني الخاص الابلاغ AML system

يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 .

7. وجود سياسات مقرررة من قبل إدارة المصرف في مجالات مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة الحديثة وتنفيذ مخرجات الأنظمة الآلية (WORLD ,SANCTION SCREENIBG AML SYSTEM ,CHECK) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن وتصنيف الزبائن حسب درجة مخاطرتهم ، وان هذا النظام يوفر تقارير و تنبيهات عن كل عملية مصرفية تتم خلال يوم العمل كما يتم تحديث قوائم الاشخاص المحظورين بشكل دوري .

8. لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC)
9. وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل.
10. تم اقتناء نظام الابلاغات الالكترونية حسب توجيهات مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وتم رفع تقارير الى البنك المركزي العراقي.

ثلاثون : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة وبطاقة الأداء:

1. تم عقد (7) اجتماعات لمجلس الادارة خلال السنة 2023 وهي ضمن الحد الادنى للعدد المحدد بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
2. لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات فان المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف.
3. لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3.
4. تشكلت لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والتي تتولى المراقبة والإشراف على اعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بالمبادئ والتعليمات (Corporate Governance) وتقوم بمتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات و ما يصدر من توجيهات و ادلة.
5. تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدينين وأصحاب المصالح المختلفة .

واحد و ثلاثون: مسؤوليات الادارة عن تطبيق الحوكمة :

مسؤولية الإدارة عن ما يأتي :-

1. اعداد البيانات المالية بموجب النظام المحاسبي ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي والتقارير المالية والدولية .
2. نظام الرقابة الداخلية لضمان منع حصول الأخطاء والتحريف والتلاعب والغش .
3. تقويم كفاءة الأداء ومدى تحقيق الأهداف وقدره المصرف على الاستمرارية.
4. تطبيق نظام الحوكمة والمسؤولية على الاشراف والمتابعة والإبلاغ المالي.

5. اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .
6. ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.
7. ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

اثان وثلاثون: المعلومات الاخرى

1. تم تحديد أجور التدقيق لمراقبي الحسابات ووفقا لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
2. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا في البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنه.

ثلاثة و ثلاثون : المتطلبات الاخرى

1. بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق .
2. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
3. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر رقم (2) لسنة 1985 المعدل وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.
4. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.

رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

5. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .
6. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
7. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

خلاصة الرأي

وفي رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي ونتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في

2024/12/31

مع التقدير...


د. موفق عباس باقر شكارا

مراقب الحسابات

شركة موفق شكارا وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات





قائمة المركز المالي كما في 2024/12/31

2023/12/31	2024/12/31	البيان	الإيضاح
دينار	دينار		
الموجودات			
13,153,659,921	12,708,166,104	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
100,391,123,310	2,796,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
9,788,162,800	9,788,162,800	3	استثمارات خارجية - فرع بيروت
28,647,389,909	23,970,626,228	3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
32,513,506,762	31,744,489,156	4	التمويلات الإسلامية (مراجعات)
190,404,968,595	185,081,692,351	5	موجودات أخرى
265,569,634,231	265,081,059,631	6	ممتلكات، مبانئ والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	7	ممتلكات، مبانئ والمعدات قيد الإنجاز
641,520,645,528	532,222,519,580		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل			
51,924,877,752	53,212,045,484	9	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
121,716,704,836	24,057,808,527	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
77,733,290,434	69,322,267,926	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
-5,318,286,366	(5,318,286,365)	11	تخصيصات متنوعة
96,092,684	465,154,104	11ب	مخصص مخاطر التشغيل
1,065,517,242	1,065,517,242	12	قروض مستلمة
1,520,000,000	1,535,023,974	11ج	مخصص ضريبة الدخل
248,738,196,582	144,339,530,892		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (مقسم الى دينار لكل سهم)
6,770,723,650	6,780,489,879	ج	إحتياطي قانوني
20,393,633,996	15,716,870,315	ج	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
1,920,981,268	1,920,981,268	ج	إحتياطي استبدال موجودات ثابتة
120,612,842,191	120,612,394,191	ج	إحتياطي إعادة تقييم الأراضي
(16,740,442,407)	(13,467,139,375)	ج	العجز المتراكم
8,870,347,274	5,365,029,436	ج	الفائض المتراكم
392,782,448,946	387,882,988,688		مجموع حقوق الملكية
641,520,645,528	532,222,519,580		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
37,430,818,193	24,742,580,589	8	مقابل الألتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمري

المدير المفوض
كاظم خلف الشمري

المحاسب
لبنى عادل خليل
٢٠٢٤ / ٤

مراقب الحسابات

د. موفق عباس باقر شكاره
شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

١٧ / ٤ / ٢٠٢٥ ان الإيضاحات المرفقة من (1 - 26) تشكل

إشارة الى تقريرنا المرقم (١/39) و المؤرخ في

جزء من القوائم المالية ونقرأ معها

نقابة المحاسبين والمندققين

نصادق على صحة عضوية المعاء

الاسم : علي فاضل

٢٠٧١

التوقيع





قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023/12/31 دينار	2024/12/31 دينار	الايضاح	بيان
الدخل من العمليات المصرفية			
21,048,468	28,197,400	14	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(571,507,044)	(753,482,066)	20	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
(550,458,576)	(725,284,666)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
25,374,077,866	6,561,956,436	15	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي
77,093,058	42,304,670	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(10,006,452,905)	(142,400,597)	21	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
15,444,718,019	6,461,860,509		صافي إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
يضاف			
58,848,870	64,735,315	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
14,953,108,313	5,801,311,158		صافي الدخل من العمليات المصرفية
(1,632,461,374)	(1,603,692,651)	22	الرواتب والأجور
(2,896,579,387)	(3,070,755,971)	23	المصاريف الإدارية
(784,675,803)	(551,331,320)	6أ	الأنذارات والأطفاءات
(5,313,716,564)	(5,225,779,942)		مجموع المصاريف الإدارية والأنذارات
9,639,391,749	575,531,216		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
1,103,756,886	8,036,880	19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية / إيرادات أخرى
(225,394,667)	(353,219,536)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية / مصاريف أخرى
8,489,201,962	230,348,560		صافي الدخل قبل الضريبة
(1,107,973,572)	(35,023,974)	26	تنزل ضريبة الدخل
7,381,228,390	195,324,586		صافي ربح السنة بعد الضريبة
0.029	0.00078	13	ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

كريم محمد الشمري

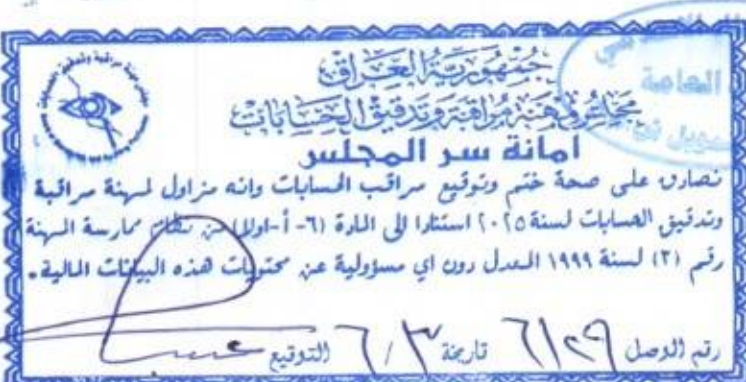
المدير المفوض

كاظم خلف الشمري

المحاسب

لبنه عادل خليل

١٤ / ٢٠٢٤





قائمة الدخل الشامل المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023 (دينار)	2024 (دينار)	رقم الايضاح	البيان
7,381,228,390	195,324,586	ب 1	صافي ربح السنة
(2,782,899,540)	(4,676,763,681)	ب 3	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
-	-		زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
-	(448,000)		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة أراضي
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
4,598,328,850	(4,481,887,095)		مجموع الدخل الشامل للسنة



بيان ج قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

المجموع	رأس المال	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	احتياطي تغير القيمة العادلة للموجودات الثابتة (إعادة تقييم الأراضي)	احتياطي التغير بالقيمة العادلة بالموجودات مالية متوفرة للبيع	العجز المتراكم	الخصص المتراكم	احتياطي توسعات (أخرى)	احتياطي قانوني	رقم الإيضاح	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024
392,782,448,946	250,000,000,000	1,920,981,268	120,612,842,191	20,393,633,996	(16,740,442,407)	8,870,347,274	954,362,974	6,770,723,650		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024
195,324,586	-	-	-	-	-	185,558,357	-	9,766,229	ب 1	الإضافات خلال السنة
5,179,471,079	-	-	-	-	-	5,179,471,079	-	-		الإضافات خلال السنة
(448,000)	-	-	(448,000)	-	0	-	-	-	-	التزيلات خلال السنة
(10,273,807,923)	-	-	-	(4,676,763,681)	3,273,303,032	(8,870,347,274)	-	-	ب 3	التسويات خلال السنة
387,882,988,688	250,000,000,000	1,920,981,268	120,612,394,191	15,716,870,315	(13,467,139,375)	5,365,029,436	954,362,974	6,780,489,879		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2024
396,194,876,999	250,000,000,000	-	130,321,250,250	23,176,533,536	(18,525,660,605)	3,866,728,614	954,362,974	6,401,662,230		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
7,381,228,391	-	-	-	-	-	7,012,166,971	-	369,061,420	ب 1	الإضافات خلال السنة
3,779,161,571	-	1,920,981,268	-	-	-	1,858,180,303	-	-		الإضافات خلال السنة
(11,789,918,475)	-	-	(9,708,408,059)	-	1,785,218,198	(3,866,728,614)	-	-		التزيلات خلال السنة
(2,782,899,540)	-	-	-	(2,782,899,540)	-	-	-	-	ب 3	التسويات خلال السنة
392,782,448,946	250,000,000,000	1,920,981,268	120,612,842,191	20,393,633,996	(16,740,442,407)	8,870,347,274	954,362,974	6,770,723,650		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023



قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024 بيان د

البيان	رقم الايضاح	31 كانون الأول 2024 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة	ب 1	230,348,560	8,467,941,029
يضاف إندثرات السنة	25	165,257,385	328,663,058
ينزل / اطفاء نفقات ايرادية موحلة	13	(386,073,935)	(456,012,745)
ينزل / مخصص ضريبة دخل		(1,535,023,974)	(1,520,000,000)
ينزل / مصروفات عن تخصيصات متنوعة		(5,318,286,365)	(5,318,286,365)
ينزل / مصروفات عن مخصص مخاطر التشغيل		(465,154,104)	-
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		(7,308,932,433)	1,502,304,977
يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في الأتمان النقدي الممنوح	4	769,017,606	2,803,324,412
يضاف الانخفاض في موجودات أخرى	5	5,323,276,244	435,474,331
ينزل الانخفاض في إيداعات الزبائن	9	1,287,167,732	(4,857,733,721)
ينزل الانخفاض في تأسيات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية	10	(97,658,896,309)	98,894,437,085
تنزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى	11	(8,411,022,508)	(12,449,748,567)
النقد المستلم والمنفوع من وإلى التشغيل		(98,690,457,235)	84,825,753,540
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية		(105,999,389,668)	86,328,058,517
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
ينزل المشتري يضاف المقبوض عن بيع استثمارات لاستثمارات	3	4,676,763,681	5,500,782,000
ينزل المشتري يضاف المقبوض عن مشاريع تحت التنفيذ		-	-
ينزل مشتريات ممتلكات، مبانى ومعدات	6	(63,204,720)	(156,126,000)
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مبانى ومعدات	6	386,521,935	15,899,163,605
ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة	6	-	-
التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة	6	(386,073,935)	(3,895,067,258)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		4,614,006,961	17,348,752,347
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
تضاف الزيادة ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة	12	-	(84,482,758)
تسويات ما بين الاحتياطات		3,345,336,890	2,336,603,969
ينزل احتياطي اعادة التقييم (الاراضي)		(448,000)	(9,708,408,059)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		3,344,888,890	(7,456,286,848)
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة		(98,040,493,817)	96,220,524,016
النقد في 1 كانون الثاني	2&1	113,544,783,231	17,324,259,215
النقد في 31 كانون الأول	2&1	15,504,289,414	113,544,783,231



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

1- معلومات عامة

- إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تـم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي .
- يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي العرصات م 929 - ز 30 - مبنى 76)، و(8) فروع تم تقليصها الى اربعة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاءً، والمتبقية منتشرة داخل العراق وتم غلق فرع بيروت و الظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل تحت التصفية.

2- السياسات المحاسبية الهامة

• أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي .
- و يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة .

• أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2024 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) ، وقد تم غلق فرع بيروت كأستثمار طويل الأجل .

• التغييرات في السياسات المحاسبية

- واعتمدت إدارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية والابلاغ المالي الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 .



معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولي

يهدف المعيار الى وضع أسس لعرض القوائم المالية المعدة للاستخدام العام وضمان قابليتها للمقارنة عبر الفترات المالية المتتالية وحتى تكون هذه القوائم ذات جودة عالية يجب ان تحتوي على معلومات وبيانات ملائمة وذات مصداقية وموثوقية .

معيار المحاسبة الدولي رقم (16) :-

يوضح المعيار المالي المحاسبي للأصول والممتلكات طويلة الاجل المستخدمة في تسير اعمال المصرف , والقيمة التي يجب ان تسجل بها فضلا عن مصروف الاندثار والانخفاض في قيمتها للفترات التالية للملك وكيفية الاعتراف بها.

معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16) :-

ويتناول متطلبات الاعتراف والقياس والعرض والافصاح المتعلقة بعقود الايجار , و بموجب هذا المعيار يتم رسملة كافة عقود الايجار طويلة الاجل كأصول والاعتراف بالالتزامات مقابلها , ولم يتم تطبيق هذا المعيار لكون المباني المستأجرة من قبل المصرف بعقود قصيرة الاجل سنوية تعتبر كمصروفات تغلق ضمن قائمة الدخل لنفس السنة المالية.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9)

وهو معيار أتم اصدارة عالميا سنة 2015 والزمته الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا, في حين في العراق وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداء من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الأسهم والسندات, التسهيلات الائتمانية, والمشتقات المالية الاخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى, وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة , لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.



وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المراجحات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9.
- يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرمين معتمدين . ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية .
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية احتساب الإندثرات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسائر الانخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل وحسب تعليمات الجهة القطاعية .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنٍ في قائمة الدخل الشامل للسنة .
- لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات (مخصصات قضائية) إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.



رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013
اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2024 كالآتي :

الملاحظات	الرصيد (دينار)	الاحتياطات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954,362,974	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5 %	6,780,489,879	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	5,365,029,436	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
	(13,467,139,375)	العجز المتراكم
وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	15,716,870,315	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
ويمثل اعادة تقييم الموجودات الثابتة للأراضي المملوكة للمصرف	120,612,394,191	احتياطي تغير القيمة العادلة للموجودات الثابتة
	1,920,981,268	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة
	137,882,988,688	مجموع الاحتياطات

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013
ويعتبر هذا ملبياً" لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد حيث تم اضافة مبلغ (369,061,420 دينار) للسنة المالية المنتهية في 2024 ، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

احتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.
احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في المصرف منذ سنة 2017 استناداً" للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد اصبح دائن بمبلغ (20,393,633,996 دينار) ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع .
الفائض المتراكم : بلغ رصيده (8,870,347,274 دينار) يمثل الأرباح غير الموزعة.
العجز المتراكم : بلغ رصيده (16740442407 دينار)



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 الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للإشعارات الموقوفة بأرصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عانديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في الايضاح رقم (5).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاولة مثل هذا النشاط للسنة الحالية .

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. تم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتملة وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف تم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان.
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي والقطاعات الاقتصادية المختلفة.
- 4- مخاطر السوق / الانوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التمويلات الاسلامية المباشرة

- يتم إظهار التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التمويلات الى المدينون وكما موضحة في الايضاح رقم (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد المدينين المتوقفين عن الدفع .

- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية التمويلات الاسلامية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة الديون المتعثرة السداد.



- يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الاسلامية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- يتم شطب التمويلات الاسلامية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الشامل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.



موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى ويتم تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة مالية بغرض المتاجرة و يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل دورياً.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية وإعادة تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفع الالتزامات بتاريخ القياس لعملية مالية منتظمة بين أطراف تتعامل بالسوق في الظروف الاعتيادية اما في حالات غياب السوق الرئيسي فيتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ بقياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية بتاريخ اصدار قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها ويتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسائر الانخفاض بالقيمة يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي :-
- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفرة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.



التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي :

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات , مباني ومعدات
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة و أثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

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

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.



استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل

- 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".

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله . عند استبدال التزام مالي بآخر 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 .

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

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



ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها وفقاً للقوانين والتعليمات.

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنة السابقة للمقارنة مع السنة المالية 2024.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

1- إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي :

2023/12/31 (دينار)	2024/12/31 (دينار)	البيان
		نقدية في خزائن المصرف :-
465,180,750	17,387,500	النقد في الصندوق
0	0	اوراق نقدية اجنبية
238,750	22,750	سلف مستديمة
465,419,500	17,410,250	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي :-
3,771,470,617	3,773,986,050	البنك المركزي العراقي /جاري
4,396,813,000	4,396,813,000	احتياطي القانوني
3,416,419,580	2,885,486,323	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
1,103,537,224	1,634,470,481	امانات تأمينات خطابات الضمان المحجوزة
12,688,240,421	12,690,755,854	مجموع
13,153,659,921	12,708,166,104	المجموع الكلي للنقد في الخزائن ولدى البنك المركزي

2- إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية :

2023/12/31 (دينار)	2024/12/31 (دينار)	البيان
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة
2,032,042,308	2,032,042,308	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
2,580,042,308	2,580,042,308	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية
97,811,081,002	216,081,002	نقد لدى المصارف الخارجية
100,391,123,310	2,796,123,310	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية



3- أ - ايضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

البيان	عدد الأسهم 2024	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2024	عدد الأسهم 2023	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2023
استثمارات طويلة الأجل عالم خارجي فرع بيروت			9,788,162,800			9,788,162,800
استثمارات تجارية متوفرة للبيع						
صناعة الكرتون م مخ	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
المعمورة للاستثمارات العقارية م مخ	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
التمور م مخ	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
بغداد للمشروبات الغازية م مخ	83,000,000	2.292	190,220,997	83,000,000	2.292	190,220,997
الحمرات للتأمين م مخ	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
الالكترونية م مخ	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
الهلال الصناعية م مخ						
الصناعات الخفيفة م مخ	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
بغداد لمواد التغليف م مخ	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
العراقية للنقل البري م مخ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
الصناعات الكيماوية م مخ	356,632	0.902	321,682	356,632	0.902	321,682
شركة فنادق كربلاء م مخ	595,217,412	1.321	786,462,032	595,217,412	1.321	786,462,032
شركة خيمة الأيام للاستثمار المالي م مخ	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
المجموع	5,628,579,349		8,253,755,913	5,628,579,349		8,253,755,913
احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			15,716,870,315			20,393,633,996
مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة			23,970,626,228			28,647,389,909



ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
23,176,533,536	20,393,633,996	رصيد بداية السنة
(2,782,899,540)	(4,676,763,681)	تنزيلات
0	0	الإضافات
20,393,633,996	15,716,870,315	رصيد نهاية السنة (مدين)

4- إيضاح التمويلات الاسلامية (مربحات) :
ويتمثل هذا الايضاح بالاتي :-

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة
973,670,700	919,741,200	انتمان ممنوح طويل الاجل
144,392,700	120,273,600	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
-	-	سلف التكافل
<u>1,118,063,400</u>	<u>1,040,014,800</u>	مجموع
		قروض ممنوحة
-	-	مربحات قصيرة الاجل - شركات- بيع دولار
23,901,523,600	23,779,596,600	مربحات قصيرة الاجل قطاع خاص أفراد - بيع دولار
<u>23,901,523,600</u>	<u>23,779,596,600</u>	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل
7,493,919,762	6,924,877,756	مربحات افراد (شيري)
<u>7,493,919,762</u>	<u>6,924,877,756</u>	مجموع
<u>32,513,506,762</u>	<u>31,744,489,156</u>	إجمالي الأنتمان النقدي الممنوح



5-أ - إيضاح المدينون والموجودات الأخرى :

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي :-

2023/12/31 (دينار)	2024/12/31 (دينار)	البيان
32,275,333,486	32,275,333,486	مدينو اعتمادات خارجية شركات
328,104,119	328,104,119	مدينون قطاع خاص
23,906,174,568	23,906,174,568	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية)
3,855,335,724	3,855,335,724	مدينو موقوفات المصارف بيروت
2,140,865,339	2,133,506,864	حسابات مدينة متبادلة
1,310,000	1,310,000	تأمينات مدفوعة
4,489,079,664	4,380,000,000	تأمينات لدى الفروع الخارجية
0	109,079,664	تأمينات لدى الغير
38,843,198,585	38,608,554,585	مدينو ديون متأخرة التسديد
21,632,939,183	21,301,271,183	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
11,985,924,674	11,985,924,674	مستندات شحن غير مسددة
649,350,000	649,350,000	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة
40,094,081,310	39,493,169,191	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار
180,201,696,652	179,027,114,058	مجموع المدينون
		حسابات مدينة أخرى:
71,940,334,243	71,683,800,870	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
34,431,797,641	30,054,509,417	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
0	0	مدينو عمولات خطابات الضمان
990,065,500	990,065,500	مصاريف مدفوعة مقدما
1,801,476,078	2,316,464,525	نفقات قضائية
4,594,000	5,446,000	سلف لاغراض النشاط
158,300,250	127,587,750	سلف المنتسبين
115,203,271,943	111,054,578,293	مجموع حسابات مدينة أخرى
295,404,968,595	290,081,692,351	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(105,000,000,000)	(105,000,000,000)	تنزل التخصيصات
190,404,968,595	185,081,692,351	صافي المدينون والموجودات الأخرى



5- ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الاخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية :-

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
95,000,000,000	105,000,000,000	رصيد بداية السنة
10,000,000,000	0	الإضافات (تنزيلات)
105,000,000,000	105,000,000,000	رصيد نهاية السنة (مدين)



6- أ - إيضاح بالمتكاثات و المباني والمعدات ومصاريف إنذاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفصيل هذا البند هي كما يلي : (السنة الحالية 2024) الارصده بالذاتير

المجموع	نققات ايرانية 1118 موجلة	اثاث 116	عدد 115	نقل وسائط 11411	معدات و الآلات 113	انشاءات و مباني 112	الاراضي 111	البيان
276,061,059,287	1,930,369,705	7,266,376,420	70,850,832	285,776,600	591,543,630	3,041,254,100	262,874,888,000	الرصيد في 1 / 1 2024
63,204,720	0	62,704,720	500,000	0	0	0	0	الاضافات خلال السنة
(386,521,935)	(386,073,935)	0	0	0	0	0	(448,000)	الشطب / الاستبعاد
275,737,742,072	1,544,295,770	7,329,081,140	71,350,832	285,776,600	591,543,630	3,041,254,100	262,874,440,000	الرصيد في 31 / 12 2024
10,491,425,056	0	6,510,478,929	70,849,664	280,989,790	587,852,573	3,041,254,100	0	مخصص الانذار في 2024 / 1 / 1
551,331,320	386,073,935	163,477,047	100,000	957,362	722,976	0	0	الانذار و اطفاء السنة الحالية
11,042,756,376	386,073,935	6,673,955,976	70,949,664	281,947,152	588,575,549	3,041,254,100	0	مجموع المخصص
(386,073,935)	(386,073,935)	0	0	0	0	0	0	التسويات
10,656,682,441	0	6,673,955,976	70,949,664	281,947,152	588,575,549	3,041,254,100	0	مجموع المخصص في 2024 / 12 / 31
265,081,059,631	1,544,295,770	655,125,164	401,168	3,829,448	2,968,081	0	262,874,440,000	القيمة الدفترية في 2024 / 12 / 31



ب - ايضاح بالملتمكات و المباني والمعدات ومصاريق إنتدائاتها ومتراكم المخصص ازاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي: (السنة السابقة 2023) الارصده بالدنانير

المجموع	نفقات ايرادية 118موجة	الثاث 116	عدد 115	نقل وسائل 11411	معدات و الآلات 113	انشاءات و مباني 112	الأراضي 111	البيان
291,804,096,892	2,411,529,351	7,110,375,420	70,725,832	285,776,600	591,543,630	13,197,597,359	268,136,548,700	الرصيد في 1 / 1 2023
156,126,000	0	156,001,000	125,000	0	0	0	0	الاضغقات خلال السنة
(15,899,163,605)	(481,159,646)	0	0	0	0	(10,156,343,259)	(5,261,660,700)	الشطب / الاستبعاد
276,061,059,287	1,930,369,705	7,266,376,420	70,850,832	285,776,600	591,543,630	3,041,254,100	262,874,888,000	الرصيد في 31 / 12 2023
13,514,249,188	0	6,319,284,510	70,627,061	279,793,088	586,948,855	6,257,595,674	0	مخصص الإندثار في 1 / 1 2023
784,675,803	456,012,745	202,334,728	222,603	1,196,702	903,718	124,005,307	0	إندثار و اطفاء السنة الحالية
14,298,924,991	456,012,745	6,521,619,238	70,849,664	280,989,790	587,852,573	6,381,600,981	0	مجموع المخصص
(3,707,499,935)	(456,012,745)	(11,140,309)	0	0	0	(3,240,346,881)	0	التسويات
10,491,425,056	0	6,510,478,929	70,849,664	280,989,790	587,852,573	3,041,254,100	0	مجموع المخصص في 31 / 12 2023
265,569,634,231	1,930,369,705	755,897,491	1,168	4,786,810	3,691,057	0	262,874,888,000	القيمة الدفترية في 31 / 12 2023



7- إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الإنجاز وقبل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

2024/12/31	البيان
(دينار)	
الاراضي	
1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024
0	الإضافات خلال السنة
0	التحويلات
1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2024

8- إيضاح الالتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
55,508,411,358	42,634,266,229	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(17,745,107,195)	(17,559,199,670)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
(332,485,970)	(332,485,970)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
37,430,818,193	24,742,580,589	المجموع الكلي



10- إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:
إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2023/12/31 (دينار)	2024/12/31 (دينار)	البيان
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
17,745,107,195	17,559,199,670	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
332,485,970	332,485,970	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
18,077,593,165	17,891,685,640	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
64,612,850	64,612,850	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
49,833,391	49,833,391	حسابات غير متحركة
311,584,074	311,584,074	المفاتيح المسحوبة على المصرف
0		حوالات داخلية مباعه
263,300,788	262,124,585	الإيداعات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
97,595,000,000	0	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
205,793,292	205,793,292	دائنون قطاع خاص شركات *
321,411,523	321,411,523	دائنو عالم خارجي
386,167,621	405,738,142	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,401,782,610	1,406,782,610	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
12	0	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
17,096,890	84,361,702	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
929,328,114	924,357,502	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
339,800,258	375,492,288	تعويضات الزبائن المتوفين
1,393,380,190	1,394,010,870	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
359,769,094	359,769,094	ودائع غير مطالب بها
103,639,111,671	6,166,122,887	مجموع
121,716,704,836	24,057,808,527	المجموع الكلي



11- حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):
إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
8,243,889,075	7,428,723,575	دائنون نشاط الغير الجاري
66,118,610	66,118,610	تأمينات مستلمة عن تحويلات RTGS
70,603,315	69,353,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
19,277,497,473	19,277,497,473	تأمينات أخرى
3,891,750,000	0	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,574,431,777	7,574,431,777	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
0	0	ايرادات عمولات الاعتمادات
0	0	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
35,961,501,881	32,222,820,973	ايرادات متحققة غير مستلمة
34,654,182	15,482,282	ايرادات متحققة غير مستلمة/ القروض
175,009,450	230,005,250	مصاريف مستحقة
0	0	مصاريف مستحقة/ اجور تدقيق
77,733,290,434	69,322,267,926	المجموع الكلي

11-أ- ايضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات اسعار الصرف)
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	المجموع



11- ب - إيضاح حول مخصص مخاطر التشغيل :

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
96,092,684	465,154,104	مخصص مخاطر التشغيل
96,092,684	465,154,104	المجموع

11- ج - إيضاح حول مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
1,520,000,000	1,535,023,974	مخصص ضريبة الدخل
1,520,000,000	1,535,023,974	المجموع

12- إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
0	0	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
1,065,517,242	1,065,517,242	القروض المستلمة
1,065,517,242	1,065,517,242	المجموع



13. ربحية (خسارة) السهم الواحد:
تم احتساب (ربح) السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي :

2023/12/31 (دينار)	2024/12/31 (دينار)	البيان
7,381,228,390	195,324,585	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة (الفائض المتحقق من السنة)
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
		مجموع الأيام لكل سنة 365 يوم
250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
0.029	0.00078	دينار ربح (خسارة) السهم الواحد لكل سنة

14. إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والاستثمارية :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31 (دينار)	2024/12/31 (دينار)	البيان
0	9,025,500	الاستثمارات
13,425,550	3,535,400	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
7,622,918	15,636,500	عوائد تمويل مرابحات سكنية
21,048,468	28,197,400	المجموع



15. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
25,374,077,866	6,561,956,436	عمولة خطابات الضمان الداخلية
25,374,077,866	6,561,956,436	المجموع

16. إيرادات الاستثمارات :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
0	0	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
0	0	المجموع

17. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
220,000	0	عمولة الحوالات الداخلية
63,329,858	36,418,220	عمولات مصرفية أخرى
3,851,700	1,642,200	مصرفات الاتصالات المستردة
806,000	384,000	مصرفات نقل النقود المستردة
8,885,500	3,860,250	مبيعات مطبوعات مصرفية
77,093,058	42,304,670	المجموع



18. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
57,327,870	0	ايراد تقيم العملات الاجنبية
1,521,000	64,735,315	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية *
58,848,870	64,735,315	المجموع

• لم يشترك المصرف بنافذة مزاد العملة .

19. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
23,504,235	226,880	ايراد خدمات متنوعة
5,240,000	5,840,000	ايجار موجودات ثابتة
1,387,652	1,600,000	ايرادات عرضية
1,073,624,999	370,000	ايرادات رأسمالية
0	0	ايرادات أخرى
1,103,756,886	8,036,880	المجموع



20. مصاريف العمليات المصرفية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
563,656,720	726,435,400	مصروفات حسابات الودائع الادخارية
6,668,962	26,653,416	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية
1,181,362	393,250	العمولات المصرفية المدفوعة الى البنك المركزي
571,507,044	753,482,066	المجموع

21. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
6,452,805	142,400,597	خسارة تقييم العملات الاجنبية
100	0	خسارة بيع وشراء العملات الاجنبية
10,000,000,000	0	مصروف مخاطر الائتمان
10,006,452,905	142,400,597	المجموع



22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
944,729,620	902,322,561	أجور عمال
1,240,500	5,811,800	أجور أعمال إضافية
0	161,000	مكافآت تشجيعية / موظفين
24,836,427	39,887,000	مكافآت تشجيعية
134,032,592	126,784,340	مخصصات مهنية
347,932,091	340,592,230	مخصصات تعويضية
38,940,000	35,320,226	مخصصات اخرى
106,770,282	111,564,394	حصة المصرف في الضمان
11,742,862	12,085,100	نقل العاملين
22,037,000	29,064,000	تدريب وتأهيل
200,000	100,000	تجهيزات العاملين
1,632,461,374	1,603,692,651	المجموع



23. المصاريف التشغيلية والادارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
102,319,000	93,358,000	الوقود و الزيوت
22,559,250	32,792,250	اللوازم و المهمات
5,152,500	4,448,000	قرطاسية
10,609,710	2,360,500	المياه
14,749,650	41,833,031	الكهرباء
55,634,750	59,186,970	صيانة مباني و منشآت
39,577,500	55,226,250	صيانة الات و معدات
2,550,000	1,373,000	صيانة وسائل نقل و انتقال
7,468,750	7,590,500	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
15,500,000	24,000,000	خدمات ابحاث و استشارات
360,000	0	دعاية و اعلان
15,850,000	17,015,000	نشر و طبع
10,993,000	6,557,000	ضيافة
0	30,000	مصاريف معارض
125,000	5,000	نقل سلع و بضائع
3,116,000	1,547,000	السفر و الايفاد لاغراض التدريب و الدراسة
40,505,000	36,474,375	السفر و الايفاد لاغراض النشاط
30,138,000	58,379,770	اتصالات
0	0	نقل مواد
1,673,305,248	996,700,200	استئجار مباني و منشآت
140,031,418	83,427,580	الاشترابات
100,000	350,000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
342,578,276	1,295,197,470	خدمات قانونية
151,914,750	110,371,365	خدمات مصرفية
59,500,000	56,235,000	اجور تدقيق الحسابات
8,925,000	-	اجور تنظيم الحسابات
38,405,000	-	اجور تدقيق أخرى
104,611,585	86,297,710	مصروفات خدمية أخرى
2,896,579,387	3,070,755,971	المجموع



24. الأندثرات والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
124,005,307	0	اندثار مبانى ومنشآت
903,718	722,976	اندثار الات ومعدات
1,196,702	957,362	اندثار وسائل نقل وانتقال
222,603	100,000	اندثار عدد وقوالب
202,334,728	163,477,047	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
456,012,745	386,073,935	اطفاء نفقات مؤجلة
784,675,803	551,331,320	المجموع

25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2023/12/31	2024/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
168,780,192	159,699,816	تعويضات و غرامات
26,243,127	0	ديون مشطوبة
7,000,000	2,000,000	نفقات خدمات خاصة
6,016	8,339	فروقات مشطوبة
693509060	184,811,381	ضرائب ورسوم متنوعة
5,500,000	6,700,000	اعانات للمتسبين
0	0	اعانات للغير
0	0	مصروفات سنوات سابقة
0	0	مصروفات عرضية
1,352,908,278	0	خسائر رأسمالية
2,253,946,673	353,219,536	المجموع



26. كشف ملحق تسوية تعديل الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض احتساب الضريبة :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	البيان
230,348,559	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	يضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً
350,000	مكافئات لغير العاملين على خدمات مؤداه
6,700,000	اعانات للمنتسبين
7,050,000	مجموع الإضافات
	<u>ينزل إيرادات المعفاة من الضريبة :-</u>
3,535,400	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
370,000	إيرادات راسمالية
0	العجز المتراكم
(3,905,400)	مجموع التnzيلات
<u>233,493,159</u>	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
<u>35,023,974</u>	ضريبة الدخل لهذه السنة

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية 2024

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسر مجلس الإدارة ان يقدم للمساهمين التقرير السنوي لمصرف العطاء الاسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / 2024 والذي يشتمل على اداء البنك ويتضمن معلومات حول انشطته واهم انجازاته ونتائجه المالية ومعلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله.

وقد اعد التقرير وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدتين المحاسبيتين رقم (6 و 10) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي العراقي وقد اعتمدت ادارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية .

ان ادراج اسم مصرف العطاء الاسلامي بقائمة العقوبات من قبل الخزانه الامريكية (OFAC) وفرض الوصاية عليه للفترة من 2018/5/17 ولغاية 2019/11/20 سببت الازمة المالية بالمصرف وازدادت طلبات العملاء من السحوبات النقدية اليومية ورغم هذه الظروف استطاع المصرف الاستمرار باعماله وجعله في وضع قادر على مواجهة اثار تلك الازمة المالية وتحقيق الاهداف التنموية التي نسعى الى تحقيقها.

أولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

1- تأسيس المصرف

أسس مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) (مصرف البلاد الاسلامي سابقا) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (483) والمؤرخة في 2006/7/6 بأسم مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل وبلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابهم المرقم (9922) والمؤرخ في 2006/7/6، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإئتمان المرقم (2389/3/9) والمؤرخ في 2006/10/16 وقد اكتملت الاجراءات القانونية كافة بتبديل اسم المصرف الى مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بالعدد ش/هـ/13518 في 2019/5/13.

2- رأس مال المصرف

باشر المصرف مهامه بتاريخ 2006/11/7 حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكتتب قدره (50) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (25) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (50) مليار دينار خلال سنة 2008، تم زيادته إلى (100) مليار دينار في 2009، وإلى (150) مليار في 2011 (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد 10062 في 2011/4/13).

وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (1747/3/9) والمؤرخ في 2010/10/6 القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (250) مليار دينار خلال فترة ثلاث سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع الى (169,306,240 ألف دينار) خلال عام 2012 واستكمل التنفيذ بالزيادة الى (250) مليار دينار في عام 2013.

3- أهداف المصرف :

ان اهم هدف للمصرف هو العمل على رفع عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) المفروضة على المصرف وادناه اهداف المصرف كالآتي :

- 1- جذب الودائع وتنميتها: يعد هذا الهدف من أهم أهداف المصرف وترجع أهمية هذا الهدف الى انه يعد تطبيقاً للقاعدة الشرعية بعدم تعطيل الاموال واستثمارها بما يعود بالارباح على المجتمع الاسلامي وافراده.
- 2- استثمار الاموال: يمثل استثمار الاموال الهدف الاساسي للمصرف حيث تعد الاستثمارات ركيزة العمل في تحقيق الأرباح سواء للمودعين أو المساهمين التي يمكن استخدامها بصيغ عديدة لاستثمار أموال المساهمين والمودعين ، على أن يأخذ المصرف في اعتباره عند استثماره للأموال المتاحة تحقيق التنمية الاجتماعية
- 3- تحقيق الارباح: الأرباح هي المحصلة الناتجة من نشاط المصرف الاسلامي ، وهي ناتج عملية الاستثمارات والعمليات المصرفية التي تنعكس في صورة أرباح موزعة على المودعين وعلى المساهمين ، يضاف الى هذا ان زيادة أرباح المصرف تؤدي الى زيادة القيمة السوقية لأسهم المساهمين ، وبذلك يستطيع المنافسة والاستمرار في السوق المصرفي ، وليكون دليلاً على نجاح عمل المصرف.
- 4- تقديم الخدمات المصرفية: بجودة عالية للمتعاملين والعمل على جذب العديد منهم ، وتقديم الخدمات المصرفية المتميزة لهم في إطار أحكام الشريعة الاسلامية لتحقيق نجاحاً وهدفاً رئيسياً لإدارتها.
- 5- توفير التمويل للمستثمرين: يقوم المصرف بإستثمار أمواله المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له عن طريق توفير التمويل اللازم للمستثمرين ، أو عن طريق استثمار هذه الاموال من خلال شركات تابعة متخصصة ، أو القيام بإستثمار هذه الاموال مباشرة سواء في الاسواق (المحلية ، الاقليمية ، الدولية).
- 6- توفير الامان للمودعين: تعزيز ثقة المودعين في المصرف ، ومن أهم عوامل الثقة في المصارف توافر سيولة نقدية دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة الى تسهيل أصول ثابتة. وتستخدم السيولة النقدية في المصارف في الوفاء باحتياجات سحب الودائع الجارية من ناحية واحتياجات المصرف من المصروفات التشغيلية بالإضافة الى توفير التمويل اللازم للمستثمرين.
- 7- تنمية الموارد البشرية: العمل على تنمية مهارات اداء العنصر البشري بالمصرف عن طريق التدريب للوصول الى أفضل مستوى اداء في العمل.
- 8- تحقيق معدلات نمو: بهدف الاستمرار بالعمل في السوق المصرفية لابد من تحقيق معدل نمو ، وذلك حتى يمكن المصرف من الاستمرار والمنافسة في الاسواق المصرفية.
- 9- الانتشار جغرافياً واجتماعياً: لغرض توفر لجمهور المتعاملين الخدمات المصرفية في أقرب الأماكن لهم، وتغطية أكبر قدر من المجتمع.
- 10- أهداف ابتكارية: تقديم العديد من التسهيلات لغرض خدمة العملاء سواء أصحاب الودائع (الاستثمارية ، الجارية) أو المستثمرين. وتحسين مستوى اداء الخدمة المصرفية والاستثمارية

المقدمة لهم لغرض المحافظة على وجود المصرف بكفاءة وفعالية في السوق المصرفية وذلك عن طريق مايلي:

أ- ابتكار صيغ للتمويل: حتى يستطيع المصرف مواجهة المنافسة من جانب المصارف التقليدية في اجتذاب المستثمرين لابد أن يوفر لهم التمويل اللازم لمشاريعهم المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ب- ابتكار وتطوير الخدمات المصرفية: ابتكار خدمات مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ، والعمل على تطوير المنتجات المصرفية الحالية التي تقدمها المصارف التقليدية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

11- تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات الشائعة ولاسيما المعاملات المصرفية في النقود والسلع.

12- تنمية الاقتصاد والمجتمع عن طريق الخدمات المالية وأعمال الاستثمار المشروع الفعلي وتشجيع الادخار ، وتوفير التمويل للمشاريع الإسلامية بعائد ربح عادل.

4- أهم خدمات المصرف لعام 2024

تعد الخدمات المصرفية بصفة عامة الواجهة الرئيسية للمتعاملين مع المصرف ووسيلة هامة لجذب المتعاملين الجدد وهي بوابة العبور للتعامل بأنشطة المصرف المختلفة ويقدم مصرف العطاء الإسلامي كافة الخدمات المصرفية التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ومن أهم هذه الخدمات:

- 1- فتح الحسابات الجارية
- 2- فتح حسابات الودائع الاستثمارية (التوفير والودائع الثابتة)
- 3- التمويلات بصيغ التمويل الإسلامي
- 4- الحوالات الداخلية
- 5- الاعتمادات
- 6- اصدار خطابات الضمان

يقدم مصرفنا الخدمات المصرفية الكفوءة والفعالة لتعزيز الثقة في التعامل وتحقيق اهداف المصرف وفق الآتي:

- 1- اجتذاب المدخرات من اجل استثمارها بالقطاعات المختلفة.
- 2- ادارة استثمارات اموال الغير حيث يكون المصرف مضارباً لها بنسبة من ناتج الاستثمار.
- 3- استثمار الاموال حيث يقوم المصرف بتوظيف الاموال المتاحة من مصادر ذاتية مع حسابات الاستثمار التي يتلقاها بصفته مضارباً عن طريق تأسيس منشآت او الاسهام في منشآت قائمة.

- 4- تقديم الخدمات المصرفية مقابل عمولة محددة مثل الحوالات والشيكات وفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان وتقديم الخدمات الاستشارية وغيرها.
- 5- تقديم الخدمات الاجتماعية من خلال الاقراض او من صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- 6- الاتجار المباشر والاستثمار المباشر من خلال بيع ماسبق ان اشترى من سلع بئمنه الاصلي مع اضافة هامش ربح .
- 7- ضمان الاموال سواء كانت حسابات جارية او حسابات استثمار او اموال الودائع.

ثانياً. تقرير الحوكمة

يعمل مصرف العطاء الاسلامي على تطبيق اعلى المعايير الاخلاقية عن طريق الافصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الاستمرار بالالتزام الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف.

2-1- جدول كبار المساهمين

اسم المصرف : مصرف العطاء الاسلامي			
كما في 31 كانون الاول / 2024			
راس مال المصرف (250) مليار دينار			
ت	اسهم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الاسهم الى راس المال %
1	بيار جرجي بطرس يوسف	25,000,000,000	10.00%
2	قتيبة فرمان امين	24,800,662,000	9.92%
3	محمد عارف عبد طاهر الكوفي	21,765,293,426	8.70%
4	ياسر محمد عارف الكوفي	17,943,971,230	7.17%
5	محمد ليث طالب الحسيني	15,000,000,000	6.00%
6	شركة طريق الثقة للتجارة والمقاولات	15,054,703,742	6.02%
7	شركة دار الياسر للخدمات البحرية والنفطية المحدودة المسؤولة	12,500,000,000	5.00%
8	عدنان سلمان محمد حسن الحسيني	11,000,000,000	4.40%
9	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة	10,272,904,521	4.11%
10	زيد قتيبة فرمان الامين	10,000,000,000	4.00%
11	علي خوام عبد العباس	7,122,588,309	2.85%
12	أيمان عبدالقادر محمود	7,061,594,873	2.80%
13	فيصل سالم جبر سيد	6,497,102,515	2.60%
14	علي عباس عبدالحسين	6,130,558,652	2.45%
15	سلام حسن صالح الخضري	6,000,000,000	2.40%
16	عيسى شوكت محمد جواد الرحيم	6,000,000,000	2.40%
17	سمير موسى رضا ابراهيم النجار	5,144,309,794	2.06%

18	علي صادق جعفر الدفاعي	4,379,854,311	1.75%
19	امجد رضا ناصر الحمزاوي	3,000,000,000	1.20%
20	ياسر كريم محمد شنيور الشمري	2,811,969,744	1.12%
21	شركة مصرف كوردستان الدولي للاستثمار	2,647,661,103	1.05%
22	علي سمير موسى النجار	2,238,761,248	0.89%
23	طلال محمد خليل	2,167,834,646	0.86%
24	كريم محمد شنيور الشمري	2,093,700,594	0.83%
25	عمار عبد العالي سعد بوشكه	1,985,745,827	0.79%
26	سعد عبد العالي سعد بوشكه	1,985,745,827	0.79%
27	علي عبد العالي سعد بوشكه	1,985,745,827	0.79%
28	مختار محمد عارف الكوفي	1,953,439,387	0.78%
29	سندس حيدر محمد كريم	1,883,918,869	0.75%
30	زيد علي صادق الدفاعي	1,157,448,970	0.46%

2-2- مجلس الادارة

يعمل مجلس الادارة على تحديد توجهات المصرف بكل حكمة وبصيرة ويضع اهدافه ويطور الاستراتيجيات التي تنطلق نشاطات المصرف على نهجها من اجل تمكينه من تحقيق اهدافه واغراضه كما يقرر المجلس مستقبل المصرف من خلال حماية اصوله وصيانة سمعته ولكي يتمكن اعضاء مجلس الادارة باداء واجباتهم على اتم وجه فانهم يحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها مع ما يميزون به من عناية وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤتمنين عليها حيث انه مسؤولين عن اداء المصرف امام المساهمين. تتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والادارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظاً على مصلحة مساهمي وضمان توازن مصالح القطاعات المتنوعة للمتعاملين معه من عملاء وموظفين وموردين ومجتمعات محلية ويتوقع من المجلس في كل ما يقوم به من متابعة وتقديم اراء في كل ما يعتقد انه في مصلحة المصرف ومساهمي وعماله بالشكل المعقول وفي سبيل ذلك فانه يمكن لاعضاء المجلس الاعتماد على ما يتمتع به المسؤولين التنفيذيين للمصرف والمستشارين والمدققين الخارجيين من امانة ونزاهة مهنية.

2-3- مهام ومسؤوليات المجلس

- 1) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة اداها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- 2) الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداها ، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءمته ، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للاشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- 3) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية ، عن طريق وضع " مؤشرات اداء رئيسة " (Key Performance Result) (KPI) (Key Performance Indicators) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.

- (4) التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته ، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وانه قد تم إعدامها على جميع المستويات الإدارية ، وانه تتم مراجعتها بانتظام
- (5) تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للأداريين في المصرف .
- (6) تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراعاة "اصحاب المصالح " وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف ، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف .
- (7) متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- (8) تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- (9) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- (10) مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها .
- (11) تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم .
- (12) المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة ادائهم دوريا والاشراف عليهم ومسانلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة .
- (13) تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافاته وتقييم ادائه.
- (14) اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا ، والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي في المصرف وبالتنسيق مع المدقق الخارجي (اي مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنويا ، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- (15) ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمرارا .
- (16) اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ، ومراقبة تنفيذها ، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة ، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة ، وان يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها ، وأن يتأكد من وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- (17) التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية "للادارة الرشيدة " كما ورد ذلك في "قواعد الادارة الرشيدة " ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- (18) ضمان وجود " نظم معلومات إدارية " (Management Information Systems MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف .
- (19) نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها ، إضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم ، فضلا على التحقق من أن السياسة الانتمائية للمصرف تتضمن الحوكمة المؤسسية لعملائه ولأسيما من الشركات ، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة ، تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية .
- (20) التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Principles Sustainability) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل .

- (21) اتخاذ الاجراءات الكفيلة بايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين ، الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" من جهة و" الادارة التنفيذية " من جهة اخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة وعليه ايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"
- (22) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .
- (23) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض او الادارة التنفيذية ، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية او منح الائتمان او التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان) .
- (24) اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا .
- (25) التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد ادرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين .
- (26) يجب تقييم اداء المجلس ككل لمرة واحدة على الاقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة ، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى ما يأتي :
- (26-1) وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دورياً .
- (26-2) تحديد مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دورياً .
- (26-3) التواصل ما بين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل .
- (26-4) دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية .
- (26-5) دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزاماته بالحضور وكذلك مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الآخرين كما يجب الحصول على " التغذية الراجعة" (Feedback) من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .
- (27) على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس او هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها .
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة

4-2- اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال سنة 2024 (16) جلسة

5-2- لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على أية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على اي قروض خلال السنة.

6-2- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين كما في 2024/12/31

ت	الاسم	المنصب
1	السيد كريم محمد شنبور الشمري	رئيس مجلس الإدارة
2	السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض
4	السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الإدارة
5	السيد محمد ليث طائب صالح الحسني	عضو مجلس الإدارة
6	السيد محمود عويد ديان ضاحي العجيلي	عضو مجلس الإدارة
7	الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد الغزاوي	عضو مجلس الإدارة

7-2- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط كما في 2024/12/31

ت	الاسم	المنصب
1	السيد محمد عبد الأمير طعمة ياسين الكوفي	عضو احتياط
2	السيد فارس سعدون جودة عيود البو حداري	عضو احتياط
3	السيد صهيب سعد خليل ابراهيم الشبيخلي	عضو احتياط

8-2- تشكيل اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف

اعضاء مجلس ادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم براسمال المصرف كما في 2024/12/31

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم	تاريخ العضوية	مدى الالتزام في اجتماعات المجلس	عدد مرات الحضور	العضوية في لجان مجلس الادارة	تاريخ الميلاد	المؤهلات	الخبرات
1	السيد كريم محمد شنيور الشمري	رئيس مجلس الادارة	2,093,700,594 النسبة 0.84 %	2022 / 8/7	ملتزم	14	-رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت -رئيس لجنة المخاطر	1960	الدراسة الاعدادية	-رئيس مجلس ادارة شركة الجصور العالية للمقاولات منذ عام 2004 ولغاية تاريخه -نائب رئيس مجلس ادارة مجلس الاعمال الوطني العراقي منذ عام 2010 ولغاية تاريخه -رئيس مجلس الادارة مصرف العطاء الاسلامي منذ عام 2018 ولغاية تاريخه
2	السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الادارة	21,765,293,426 النسبة 8.71 %	2022/8/7	ملتزم	14	رئيس لجنة التدقيق	1965	الدراسة الاعدادية	-مدير مفوض شركة جود المختار للخدمات النفطية منذ عام 2000 ولغاية تاريخه -مدير مفوض شركة جود المختار للتجارة العامة منذ عام 2001 ولغاية تاريخه -عضو مجلس ادارة المصرف الوطني الاسلامي منذ عام 2009 - 2013 -عضو مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي منذ عام 2016 - 2013 -ممثل شركة جود المختار للخدمات النفطية / نائب رئيس المجلس المصرف منذ عام (2022-2016)

3	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض	50,0000	2022/8/7	ملتزم	14	مدير مفوض	1957	بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال 1980	متقاعد خبرة مصرفية لمدة 30 سنة / مصرف الرشيد مسؤول شعبة الجاري / مسؤول شعبة المحاسبة / مدير فرع 2001 لغاية 2013 مصرف الرشيد مدير مكتب الرقابة للمنطقة لوسطى لمدة 3 سنوات مندوب الإدارة العامة للمنطقة الوسطى لمدة 3 سنوات لغاية الحالي للتقاعد -عضو أصيل في مجلس إدارة مصرف الرشيد -رئيس لجنة مقبلة المخولين في المنطقة الوسطى -رئيس اللجنة التحقيقية الدائمة في المنطقة الوسطى -رئيس لجنة التغيير الخاصة بمشروع النظام الشامل -رئيس لجنة الائتمان في المنطقة الوسطى -محاضر في مادة التسهيلات المصرفية وخطبات الضمان في مركز التدريب المالي / بابل -عضو لجنة الاستثمار في الإدارة العامة لمصرف الرشيد مدير مفوض مصرف العطاء الاسلامي منذ عام 2020 ولغاية تاريخه
4	السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الإدارة	النسبة 4,40 % 11.000.000.000	2022/8/7	ملتزم	14	-عضو لجنة التدقيق - عضو لجنة الترشيح والمكافآت	1946	بكالوريوس علوم	-مدرس اعدادية متقاعد خدمة لمدة 24 سنة -مدير مفوض شركة الامير للتجارة العامة منذ عام 2004 ولغاية تاريخه -ممثل شركة الامير للتجارة العامة /عضو مجلس إدارة المصرف منذ عام 2016- 2022 / اصيل

5	السيد محمد ليث طالب صالح الحصني	عضو مجلس الادارة	15,000,000,000	2022/8/7	ملتزم	7	—	1989	بكالوريوس علوم سياسية	مدير حسابات شركة الجصور العالية منذ عام 2013 ولغاية تاريخه
6	السيد محمود عويذ نيران ضاهي العجيلي	عضو مجلس الادارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	7	-عضو لجنة التفقيق - عضو الحوكمة المؤسسية	1954	بكالوريوس قانون	متقاعد / خدمة لمدة 30 سنة / وزارة العلوم والتكنولوجيا محامي منذ عام 2005 ولغاية تاريخه
7	الاسمة ناهدة طه ابراهيم جواد الغزاوي	عضو مجلس الادارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	7	- عضو الحوكمة المؤسسية -عضو لجنة إدارة المخاطر	1988	بكالوريوس ادارة جودة شاملة	-موظفة ادارية في شركة TUVRheinland Iraq للتقييس والسيطرة النوعية مدة سنتين -مدير مالي في مطعم عيون بغداد منذ عام 2015 ولغاية تاريخه

9-2- علاقة المجلس بأصحاب المصالح

1- توفير آلية محددة لضمان التواصل مع "أصحاب المصالح" وذلك من خلال الإفصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الآتي:

1-1- اجتماعات الهيئة العامة.

1-2- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.

1-3- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة.

1-4- الموقع الالكتروني للمصرف.

1-5- تقرير عن قسم علاقات المساهمين.

2- تراعى ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

3- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها ، وردود الادارة التنفيذية عليها.

4- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الآتية كحد ادنى:-

1-4) التأكد من اطلاع اعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.

2-4) عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والاعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.

3-4) الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل اعضائه وبالتحديد الاعضاء غير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لاراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف.

5- حضور رؤساء لجنتي "التدقيق" و "الترشيح والمكافآت" ، واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.

6- يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

10-2- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

ينبثق عن مجلس إدارة البنك عدة لجان متخصصة بهدف تعزيز فاعليتها الرقابية على أعمال المصرف والإشراف على سير أعماله حيث قام المجلس بتشكيل عدة لجان امتثالاً لقواعد الحوكمة وهي لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية وتم تشكيل هذه اللجان من أعضاء مجلس الإدارة وكما يلي:

(اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة)



أ- لجنة التدقيق

تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة المدرجة اسمائهم ادناه وتم مصادقة الهيئة العامة عليها في 2023/3/5

1- السيد محمد عارف عبد طاهر	نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة
2- السيد عدنان سلمان محمد حسن	عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة
3- السيد محمود عويد ديان ضاحي	عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة

- 1- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقريره .
- 2- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- 3- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف .
- 4- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف ، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف .
- 5- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .
- 6- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- 7- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانتهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة .
- 8- اعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة .
- 9- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة .
- 10- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حدتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ، وإن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .
- 11- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي" (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير ، كحد أدنى ، ما يأتي :

- 11-1 (فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة .
- 11-2 (فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- 11-3 (التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- 11-4 (التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" (KYC Know Your Customer) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك ، بما فيها ذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه .
- 11-5 (مراقبة "الامتثال الضريبي الأمريكي" (Foreign Account Tax Compliance Act.) "FATCA"
- 11-6 (الافصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري .
- 11-7 (تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية .
- 12- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
 - 12-1 (اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين أو التوصية بعزلهم .
 - 12-2 (توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة .
 - 12-3 (الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي .
 - 12-4 (استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي .

- 13- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
- 13-1) تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة هذا البنك .
- 13-2) دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
- 13-3) طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .
- 13-4) على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية ، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .
- 13-5) على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم .
- 14- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس .
- 15- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي .
- 16- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- 17- يجب ان تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة ، على ان يكون ذلك منصوفا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي .
- 18- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، والمدقق الداخلي ، ومسؤول ادارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (4) مرات على الاقل في السنة بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .
- 19- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية .
- 20- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 21- متابعة تنفيذ برامج استثمارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .

ب- لجنة ادارة المخاطر

- 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- 2- الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام اللجنة

- 1- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- 2- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .
- 3- مراقبة " المخاطر الائتمانية " التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق " بالمدخل المعياري " او " المدخل المستند للتصنيف الداخلي " والمخاطرة التشغيلية " و " مخاطرة السوق " و " المراجعة الاشرافية " و " انضباط السوق " الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- 4- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي .
- 5- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) ، شاملا ذلك معايير السيولة .
- 6- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها .
- 7- التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر .
- 8- تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الاقل ، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استيضاحها .
- 9- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لإقرارها والمصادقة عليها .
- 10- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- 11- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- 12- الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- 13- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات) .
- 14- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- 15- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .

ج- لجنة الترشيح والمكافآت

- 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- 2- السيد عدنان سلمان محمد حسن / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام اللجنة

- 1- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .
- 2- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :
 - 1-2) ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل .
 - 2-2) مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .

3-2) التأكد من سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية .

4-2) يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف ، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك ، وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .

5-2) وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل ، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .

6-2) التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والاسلامية) .

7-2) الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

د- لجنة الحوكمة المؤسسية

- | | |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري | / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة |
| 2- السيد محمود عويد ديان ضاحي | / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة |
| 3- الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد | / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة |

مهام اللجنة

- 1- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته ، وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
- 2- اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
- 3- التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له .

تم دمج مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصرف كمرحلة اولى لمدة سنة - ثلاث سنوات بعد ذلك تنفصل اللجنة وتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات منفصلة عن لجنة حوكمة المصرف ويحدد المجلس اهدافها ويوفضها بصلاحيات من قبله وفق ميثاق العمل وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس . وتجتمع اللجنة بشكل دوري (ثلاثة اشهر في الاقل) وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موقفة وتتولى المهام الآتية:

- 1- اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الادارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وتلبيتها ، وتحقيق افضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الادوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) ، وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

- 2- اعتماد الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objective for Information and Related Technology) بجميع اصداراتها لتحقيق اهداف ومتطلبات هذه الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية ، بشكل مستدام ، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
- 3- اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية ، واهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، وعد معطياتها حداً أدنى ، وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- 4- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث : الجهة او الجهات او الشخص او الاطراف المسؤولة بشكل اولي Responsible، وتلك المسؤولة بشكل نهائي Accountable ، والاطراف الاستشارية Consultant ، وتلك التي يتم اطلاعها تجاه كل العمليات Informed في المرفق المذكور بهذا الشأن.
- 5- التأكد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والاطار العام الكلي لادارة المخاطر في المصرف ويتكامل معه ، وفقاً للمعايير الدولية (ISO 73 , ISO 31000) ويأخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، ويلبّيها.
- 6- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- 7- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المصرف واعماله.
- 8- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات ، واتخاذ مايلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.

مستشارو مصرف العطاء الاسلامي لعام 2024

السيدة داليا جليل عبد / مشاور قانوني للمصرف

11-2- الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف

1. السيد كاظم خلف الشمري / المدير المفوض

kadhomkhalaf@yahoo.com

07706109103 - 07819131020

2. السيدة لمى عبد الحميد حسن / معاون مدير مفوض اول

lumaaljashami@gmail.com

07903501419

3. السيد فائق نعيم ناصر / مدير قسم الادارة والموارد البشرية

07800090004

4. السيدة سهام هاشم طه / مدير قسم الايلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
alsabrenn@gmail.com
07811905412
5. السيدة مسرى مدحت عبد الكريم/ مدير قسم الشؤون المالية والحسابات
masramedhatalbayaty@gmail.com
07713699838
6. السيد ماهر محمد منيف / مدير قسم الشؤون القانونية
mahermohammed113@gmail.com
07728777720
7. السيد لؤي صبحي عبد الامير / مدير وحدة ادارة الجودة
luoysubhi26472@gmail.com
07705823123
8. السيد طيف نبيل صادق / مدير قسم تقنية المعلومات
taifnabeek@gmail.com
07905611719
9. السيدة منى فنجان ناشى / معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعى الداخلى
mfingan786@gmail.com
07717933081
10. السيدة هناء شاكر حمود/ مدير القسم الدولي
hanashakar19999@gmail.com
07817070057
11. السيدة فردوس محمد علي الخياط/ مدير قسم الائتمان
firdwsalkhyat27@gmail.com
07740456225
12. السيدة بسمة حامد عجينة / مدير قسم ادارة الخزينة و الاستثمار
basmajima@gmail.com
07709833208
13. الانسة رشا عبد السريع حسين / مدير قسم المدفوعات
rasha.alhassani11@gmail.com
07804027530
14. السيدة عذراء طارق مولود / مدير الفرع الرئيسي
athraa.alobaidy771@gmail.com
07901994720
15. الانسة سحر عصمان سالم / مدير قسم العلاقات العامة والشمول المالي.
cooo3979@gmail.com
07903930359

16. السيدة زهراء طارق نوري / مدير قسم ادارة المخاطر
chicazozo61@gmail.com
07714826696

17. الانسة زهراء فارس داود / مدير ادارة وتخطيط الفروع
zahraafaris81@gmail.com
07815154258

18. السيدة رباب سامي خماس / مدير قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة
CompanyService@ataa-bank.iq
07744601982

19. السيد احسان محمود محمد/ معاون مدير قسم الامتثال الشرعي
ihssanm596@gmail.com
07737425737

20. السيد سلام امجد صالح / مدير قسم امن المعلومات
Lordsalam9@gmail.com
07704579420

2-12- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

تشكل الادارة العليا اللجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لاي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب

(اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية)



أ- اللجنة الانتمائية

/ رئيس اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة

- 1- السيدة لمى عبد الحميد حسن
- 2- السيدة فردوس محمد علي
- 3- السيد ماهر محمد منيف
- 4- السيدة مسرى مدحت عبد الكريم
- 5- السيدة عذراء طارق مولود

مهام اللجنة

- 1- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الانتمائية للزبائن وتكوين المخصصات .
- 2- متابعة الانكشافات الانتمائية بالتعاون مع شعبتين :
2-1 حسابات السجل الانتمائي .
2-2 شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين) .
- 3- متابعة حركة سداد القروض .
- 4- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .
- 5- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- 6- تبسيط اجراءات منح القروض .
- 7- اصدار خطابات الضمان .

ب- لجنة الاستثمار

/ رئيس اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة

- 1- السيد كاظم خلف الشمري
- 2- السيدة بسمة حامد محسن
- 3- السيدة ابتهاج علي عبد الامير

مهام اللجنة

- 1- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية " و " ادوات الدين " شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- 2- اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .
- 3- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

ج- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- | | |
|------------------------------|---------------|
| 1- السيد كاظم خلف الشمري | / رئيس اللجنة |
| 2- السيد طيف نبيل صادق | / عضو اللجنة |
| 3- الانسة رشا عبد السريع حسن | / عضو اللجنة |
| 4- السيد امجد سلام صالح | / عضو اللجنة |

مهام اللجنة

- 1- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات .
 - 2- التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
 - 3- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاجراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .
 - 4- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية .
 - 5- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .
 - 6- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات .
 - 7- التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل.
 - 8- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .
- على الادارة التنفيذية العليا تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام ويتم تشكيلها برئاسة المدير المفوض ومدراء الاقسام بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير ادارة المخاطر ومدير امن المعلومات وينتخب المجلس احد اعضاءه ليكون عضواً مراقباً لهذه اللجنة فضلاً عن مدير التدقيق الداخلي التي تكون مهمته مراقباً وليس عضواً في اللجنة ويتم حضوره فقط حين تقديم او مناقشة تقريره لتحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية ، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها ، ويتم توثيق اجتماعات اللجنة بمحاضر اصولية وتجتمع اللجنة التوجيهية مرة كل ربع سنوي في الاقل وتتولى بصورة خاصة القيام بالمهام الاتية:
- 1- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لادارة المخاطر الكفيلة بالوصول الى الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس ، والاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها بشكل مستمر .
 - 2- ربط مصفوفة الاهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، كما وردت في المرفق رقم (2) من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات، واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف واهداف الضوابط ، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الادارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر واطلاع اللجنة على ذلك.
 - 3- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الاهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، الواردة في المرفقين (2) و (3) على الترتيب من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات، حداً أدنى ، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كل العمليات اللازمة لدعم الاهداف التي تراعي فصل المهام ، وعدم تضارب المصالح وتطوير البنية التحتية التقنية والخدمات الاخرى المتعلقة بها خدمة للاهداف ، وتولي عمليات الاشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعملياتها.

- 4- ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الاولوية.
 - 5- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
 - 6- رفع التوصيات اللازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الامور الآتية:
 - تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
 - اية انحرافات قد تؤثر سلباً في تحقيق الاهداف الاستراتيجية.
 - اية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وامنها وحمايتها.
 - تقارير الاداء والامتثال بمتطلبات الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.
- تزويد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر اجتماعاتها اولاً بأول ، والحصول على مايفيد الاطلاع عليها.

13-2- ميثاق سلوكيات ادارة العمل

القيم الجوهرية للمصرف

ان مصرف العطاء الاسلامي يؤمن بأن سمعة المؤسسة المصرفية تعتمد ليس فقط على مركزها المالي في السوق ولكن ايضاً على النزاهة والسرية المصرفية ومستوى الثقة الذي تتمتع به لذلك يضع مصرفنا سياسة لقواعد السلوك المهني واخلاقيات العمل معتمدة من قبل مجلس الادارة والتي تعمم على كافة موظفي المصرف واعضاء مجلس الادارة على ان يتم الحصول على توافقيهم على نحو يفيد تفيدهم بمضمونها.

ان نمونا وتوسعنا وطموحنا في ان نصبح من افضل المصارف يتطلب تكثيف ممارساتنا الاخلاقية المهنية وهدفنا الاسمي ان نصبح الشريك الموثوق به من اجل توفير خدمات ومنتجات متميزة لذا وضعت لائحة السلوك هذه في تحديد المبادئ الاساسية للأنشطة في جميع اقسام وفروع المصرف ونقدم ارشادات حول السلوك الشخصي وتطبيقها من أجل حماية مصالح عملائنا والالتزام بنزاهة السوق ومنع غسل الاموال التي جاءت من أنشطة إجرامية ومكافحة الفساد والارهاب من داخل وخارج صناعة الخدمات المصرفية والمالية وعليه يدرك المصرف ضرورة الالتزام بالنزاهة في كل معاملة يدخل فيها ويؤمن ان النزاهة والصدق في سلوكه الداخلي يحكم عليها من خلال سلوكه الخارجي لذا ينبغي على جميع الموظفين تطبيق اعلى المعايير عند تنفيذ الاعمال المصرفية والسعي في جميع الاوقات والالتزام بالقوانين والتعليمات التي تحدد آليات كافة الاعمال في المصرف وان عدم الالتزام بذلك يؤدي الى الاساءة الى سمعة المصرف والى الدعاية السلبية التي تظهر بالمصرف حتى وان لم ينتهك اي قانون او تعليمات ويتعين قراءة مبادئ وقواعد السلوك المهني هذه كجزء من الاجراءات والسياسات المفصلة للمصرف والقواعد التنظيمية الاخرى وتطبيقها في السلوك اليومي من قبل جميع الموظفين من اجل المحافظة على المستوى العالي من النزاهة والخلق الذي يعكسه كل موظف يعمل في هذه المؤسسة على ان يقوم كل موظف بالمصادقة على الاقرار المرفق والذي يبين اطلاعه والتزامه بكل ماورد في مبادئ ومعايير قواعد السلوك المهني وخلاف ذلك يتعرض الى العقوبات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة واهم القواعد هي:

1- تطبيق ميثاق السلوك

تقع مسؤولية تطبيق الميثاق كاملة على عاتق كل موظف ويجب عليه ان يقرأ ويفهم جيداً جميع محتوياته ويلتزم بما جاء به على المستوى الشخصي والوظيفي ويحق للعاملين الرجوع الى الادارة العليا في حالة وجود أية استفسارات تتعلق بتفسير وتطبيق احكام هذا الميثاق.

2- المبادئ المهنية

1-2- التعامل مع الآخرين وحقوق الانسان

من متطلبات السلوك المهني ان يكون الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع الزبائن على دراية تامة بحقوق الانسان المكفولة بموجب القوانين السماوية اذ اكدت الاحاديث النبوية الشريفة على مفهوم العدالة في التعامل مع الآخرين بغض النظر عن اللون او الجنس او الدين او العرق كما ورد في الحديث الشريف (كلكم لادم وادم من تراب) و (ليس لعربي فضل على اعجمي الا بالتقوى) و (الناس سواسية كأسنان المشط) اضافة الى الوثيقة العالمية لحقوق الانسان التي تؤكد على مبدأ العدالة في التعامل وبما ان مصرفنا يعتمد على الشريعة الاسلامية منهجاً لعمله لذا يتطلب من العاملين في المصرف الالتزام بما يلي:

أ/ احترام حقوق الانسان ومصالح الآخرين دون استثناء والتعامل مع الجمهور باحترام وحيادية وتجرد وموضوعية دون تمييز على اساس العرق او النوع الاجتماعي او المعتقدات الدينية او السياسية او الوضع الاجتماعي او السن او الوضع الجسماني او اي شكل من اشكال التمييز.

ب / السعي الى اكتساب ثقة الزبون من خلال التعامل معه بما يتوافق مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة.

جـ - انجاز المعاملات المطلوبة بالسرعة والدقة المطلوبة وضمن حدود الاختصاص والاجابة على استفسارات وشكاوي متلقي الخدمة بكل دقة وموضوعية وسرعة.

د / توفير المعلومات المطلوبة لمتلقي الخدمة والمتعلقة بأعمال ونشاطات المصرف بدقة وسرعة دون خداع او تضليل وفقاً للتشريعات النافذة والقيام بارشادهم الى آلية تقديم الشكاوي في حالة رغبتهم في رفع شكوى الى الجهات المعنية.

هـ- اعطاء اولوية العناية والرعاية الى ذوي الاحتياجات الخاصة وتقديم العون والمساعدة لهم.

و -/ التعامل مع الوثائق والمعلومات الشخصية المتعلقة بالافراد يتم بسرية تامة وفقاً للقوانين والانظمة المعمول بها وعدم استغلال هذه المعلومات لغايات شخصية.

ز / -الامتناع عن اي عمل يؤثر سلباً على ثقة الجمهور بالمصرف.

2-2- التعامل مع الزبائن

يتعين على جميع الموظفين مباشرة جميع المعاملات في اطار القواعد والاجراءات المحددة لدى المصرف واية معاملات تنطوي على استثناء من الاجراءات يجب احالتها الى الاشخاص المعنيين ومباشرتها بعد الحصول على الموافقات المسبقة من الجهات المعنية.

- أ/ - يتعين اخضاع جميع الزبائن الجدد لعملية التحقق من الهوية ومصادر الاموال واستحصال الموافقة وتقع مسؤولية هذا العمل وفقاً للتعليمات الواقعة على عاتق مدراء الفروع ومعاونيهم والمخولين.
- ب / - توخي الحذر في سياق المحافظة على العلاقات مع الزبائن علماً انه لن يتم القيام بأي معاملة لزبون مالم يبادر الى تقديم ما يثبت هويته ومصدر امواله.
- ج/- التأكد من الحصول على تعليمات واضحة ومناسبة من الزبائن قبل القيام بأي معاملة.
- د/- اعطاء الزبائن اشعاراً ووقتاً مناسب قبل اي تغيير في شروط واحكام اي عقد على ان يتبع الاشعارات / الطلبات الشفوية تأكيد خطي.
- هـ/- ابلاغ الزبون خطياً بأي رسوم / تكاليف يجب دفعها من قبل الزبون فيما يتعلق بحسابه او اي منتج (خدمة او معاملة).

3-2- مراقبة علاقات عمل الموظفين

- أ/- جميع علاقات العمل التي ينشئها الموظف تتم باعتباره ممثلاً لمصرف العطاء الاسلامي ويجب استخدامها فقط لتعزيز مصلحة المصرف.
- ب/- لايجوز استخدام هذه العلاقات لتحقيق فائدة شخصية (مالية او غير مالية) للموظفين او عائلاتهم او معارفهم.
- جـ/- يحق للمصرف النظر في علاقة اي زبون وفي اي وقت طوال فترة علاقة الموظف بالزبون مع المصرف وذلك من اجل تحديد ما اذا كان الموظف يؤدي دوره حسب متطلبات العمل.

4-2- تحديث بيانات الزبون بصورة دورية

- أ / - لايجوز لأي موظف ان يحدث / يعدل / يلغي في سجلات المصرف اي قيود او معلومات تعتبر خاطئة او مضللة او تحجب طبيعة عمل اي معاملة.
- ب / - الاحتفاظ بالمستندات الخاصة بالزبون ومعاملاته بحيث يكون بالامكان استرجاع اي معاملة تمت سابقاً والرد على اي استفسارات من اي جهة خارجية تتعلق بالافصاح عن معلومات تتعلق بالزبون.

5-2- الرشوة

يحظر على الموظفين استلام الرشاوي من الزبائن او السعي لاستلام مبالغ / عروض هدايا / تبرعات او خدمات شخصية منهم من اجل منحهم شروط واحكام جيدة او اي خدمات اخرى والتي عادة لا تقدم الى زبائن اخرين.

6-2- تعامل الموظفين داخل وخارج البنك

يتبنى المصرف سياسة تقتضي بتمكن جميع الموظفين من التمتع ببيئة عمل خالية من جميع انواع اساءة السلوك بما في ذلك التمييز والمضايقة من جانب المدراء او الزملاء او المستشارين او الزبائن ويعد اي تمييز او مضايقة تتعلق بالعرق / الجنس / اللون / الديانة والمذهب / العمر / الاعاقة الجسدية او الوضع الاجتماعي امراً غير مقبول ومكروهاً ولا يتوافق مع عاداتنا بتوفير بيئة مهنية محترمة للعمل وعليه ندرج في ادناه بعض التوصيات تتعلق بهذا الموضوع

أ / - يتعين على الموظفين عدم اساءة السلوك تجاه زملائهم في العمل داخل او خارج مواقع العمل.
ب / - عدم السماح لأي موظف باستخدام مركزه للتهديد او الحصول على فائدة غير مستحقة من اي موظف او شخص خارجي او جهة خارجية.
ج- / قد تؤدي التصرفات التي تنطوي على سوء السلوك والصادرة عن الموظف الى اتخاذ الاجراءات التأديبية بحقه والتي قد تصل الى الفصل من العمل.

د / - الاتهامات الكاذبة بالمضايقة سوف تؤدي الى اتخاذ اجراءات تأديبية مشددة بحق من تصدر عنه.

3- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

على جميع الموظفين الاطلاع والالتزام بالقواعد الواردة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى التعليمات النافذة بهذا الخصوص حسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 بحيث تشمل القيام او المساعدة في اي تحويلات او نقل او اخفاء او حيازة اموال متأتية من أنشطة مشبوهة.

اذ يجب ان يكون الموظفون متيقظين الى امكانية استخدام الاموال المشبوهة من قبل عملاء عاديين من خلال معاملات وعليه يسعى المصرف بالتعاون مع الموظفين الى منع غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التعرف على اطراف العمليات المالية ومصادر الاموال.

4- قواعد السلوك المهني

4-1- القواعد العامة للسلوك

يجب ان يتصرف جميع الموظفين وفق السلطة الممنوحة لهم مع الاخذ بعين الاعتبار مصالح المصرف مع مراعاة الفقرات ادناه:

أ / - التصرف وفق معايير الشرف والنزاهة والعدل والسلوك الاخلاقي خلال العمل لدى المصرف.
ب / - عدم اتخاذ اي قرار في اي امر ينطوي على تعارض في المصالح وفي حال حدوث تعارض في المصالح يتعين الكشف خطياً عن الحقائق ذات الصلة والظروف التي ادت او قد تؤدي الى تعارض في المصالح للإدارة العليا من اجل الحصول على المزيد من الارشادات بذلك الخصوص.
ج- / تجنب اي علاقة مع الزبائن من شأنها تؤثر على القدرة لاقامة علاقة عمل رصينة.

د- / تكريس كامل اهتمام الموظفين لتلبية مصالح المصرف واعماله.

هـ- / عدم استغلال المنصب الوظيفي او المعلومات التي حصل عليها من المصرف لفائدته الشخصية.

و- / الحرص على حماية اصول ومعلومات وعمل المصرف وعدم استخدامها للفائدة الشخصية.

ي- / الالتزام بجميع القوانين والقواعد واللوائح نافذة المفعول.

2-4- سرية المعلومات

أكدت كافة القوانين المنظمة لعمل المصارف على امنية وسرية المعلومات الخاصة بمعلومات المصرف ومعلومات الزبون كما ورد في المواد (50 و 49) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. وفي سياق عمل الموظفين لدى المصرف يجب ان يحتفظون بمعلومات سرية وحساسة عن المصرف وزبائنه وبالتالي يجب المحافظة على أمن هذه المعلومات من أجل المحافظة على نزاهة المعاملات الفردية لكل زبون ولعمل المصرف عموماً ويسري شرط السرية المصرفية على جميع الموظفين خلال فترة عملهم لدى المصرف وحتى بعد انتهائهم مع مراعاة استخدام الموظفين للمعلومات التي يحصلون عليها في سياق عملهم لدى المصرف فقط في تحقيق الاهداف الموضوعية والمعتمدة ومشاركة هذه المعلومات مع المسؤولين عنها وفي ادناه جملة من الفقرات واجبة الالتزام للمحافظة على السرية المصرفية

أ / - الحرص على حماية سرية المعلومات المهنية عن طريق التصريح عنها الى الافراد الذين يحتاجون اليها من اجل مباشرة المعاملات مع الزبائن.

ب / - عدم البوح بأي معلومات تتعلق بزبون الى طرف ثالث اذ تعتبر جميع المعلومات ذات الصلة بشؤون الزبون سرية سواء كانت مهمة وحساسة او غير ذلك دون موافقة خطية من الزبون نفسه الا مايتعلق بالاجراءات التي تخص الائتمان او عندما يطلب ذلك بموجب القانون او بأمر من المحكمة او في بعض الحالات بأمر من جهة حكومية مخولة.

ج / - عدم استخدام المعلومات لاجراض شخصية او مصلحة اي فرد له صلة بالزبون.

د / - عدم اتلاف او محو او التلاعب بأي معلومات حصل عليها في اطار العمل.

هـ / - التزام جانب الحذر عند الاتصال بالزبائن بحيث لايسمح لأي موظف اعطاء وعود او توقعات او اراء لكون ينظر الى كل كلمة ينطق بها الموظف التزام على المصرف وتشكل التزام وعليه يجب الحذر عند التحدث مع الزبائن وعدم اطلاق الوعود والتوقعات دون تخويل.

و / - تعتبر جميع التعاميم والمذكرات الداخلية والنشرات الخاصة بالمنتجات للاستخدام داخل المصرف حصرياً ولايسمح بأخذها او ارسالها لاي فرد خارج المصرف.

3-4- ارشادات المحافظة على السرية

لأجل تحقيق ماورد في الفقرة (2-2) ندرج ادناه بعض المبادئ والتوجيهات التي يتعين مراعاتها فيما يتعلق بالحفاظ على السرية المطلوبة

أ / - عدم مناقشة المسائل السرية في المصاعد والممرات او غيرها من المرافق المشتركة في مقر المصرف.

ب / - تجنب مناقشة المسائل السرية في بعض الاماكن العامة مثل سيارات الاجرة والمطاعم والاماكن العامة الاخرى.

جـ/- إذا كان من الضروري مناقشة بعض المسائل المتعلقة بالعمل في مكان عام يجب تجنب ذكر اسم اي عميل او اي تفاصيل تؤدي الى كشف هوية الزبون والمعلومات المتعلقة به والافضل تحاشي ذلك قدر الامكان.

د/- عدم ترك الوثائق السرية على المكاتب بعد انتهاء الدوام الرسمي.

هـ/- التخلص من مسودات المشاريع او الوثائق الاولى باستخدام جهاز تمزيق الورق.

و/- عدم نسخ المعلومات السرية على اي وسيط الكتروني (اقراص او فلاشات) مالم تكن محمية بطريقة مشفرة وبموافقة مسبقة من مدير القسم وفي حال وجود اي مشكلة ناشئة عن انتهاك السرية او في حالة وجود خرق محتمل او متوقع لسرية المعلومات يتم ابلاغ مدير القسم ومسؤول الامتثال في المصرف فوراً.

4-4- تضارب المصالح

أ / - لايسمح بأن يقوم الموظف بوضع نفسه في موقف تتضارب فيه مصلحته الشخصية او مصالح أسرته او طرف ثالث مع مصالح المصرف وزبائنه.

ب /- يجب على جميع الموظفين الافصاح بشكل تام عن اي مواقف قد تنطوي على تعارض في المصالح ومصالح المصرف.

جـ/- يجب على اي موظف الحصول على الموافقة من مديره المباشر وقسم الموارد البشرية وأخذ النصيحة القانونية من الادارة القانونية في المصرف اذا لزم الامر قبل القيام بأي نشاط قد يصنف على انه تعارض محتمل في المصالح.

د/- تشمل المجالات المحتملة لتعارض المصالح والتي يتعين تجنبها على سبيل المثال لا الحصر.

1- تملك حصة مالية كبيرة و/ او عضوية مجلس الادارة في أية مؤسسة مالية ويعتبر التملك المالي كبيراً عندما تكون نسبة الملكية (5%) او اكثر من قيمة راس المال.

2- تمثيل المصرف في اي معاملة تكون فيها مصلحة مالية شخصية عائلية.

3- تملك مصلحة شخصية او مصلحة عمل / مصلحة مالية او نشاط او علاقة عائلية خارج المصرف والتي قد تكون سبباً لتعارض المصالح مع مصالح المصرف.

4- التنافس مع المصرف في بيع او شراء اي اصول ملموسة او اخذ فرصة عمل من المصرف من اجل مصالح شخصية.

5- استخدام اصول المصرف مثل الاموال / المعلومات.

6- قبول الهدايا من اشخاص او مؤسسات لها علاقة عمل مع المصرف سواء كانت نقدية او عينية.

7- لايجوز لمنتسبي المصرف العمل لأمر زبائن المصرف حتى لو كان بوكالة رسمية.

8- لايجوز لمنتسبي المصرف الترويج وبيع بعض البضائع لصالحهم الشخصي في مقر المصرف او جمع الاموال لاغراض غير معلومة واذا كان القصد اعانة بعض الموظفين او شراء هدايا لهم يتم استحصال موافقة مدير القسم ومدير الموارد البشرية مسبقاً.

9- بيع الممتلكات الخاصة غير مسموح به في بنايات المصرف.

4-5- مسؤوليات العهدة والامانة

4-6- منع سوء استخدام / الاضرار بممتلكات المصرف

4-7- آداب العمل

14-2 الإفصاح والشفافية

- (1) على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- (2) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بأن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- (3) على المجلس التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- (4) على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية ، افصاحات نتيج لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- (5) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية و الانكليزية).
- (6) على المجلس التأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ، كحد أدنى ما يأتي:
 - (6-1) الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
 - (6-2) ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.
 - (6-3) المعلومات التي تهم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف ، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
 - (6-4) التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
 - (6-5) معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس ، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال المصرف ، وعضويته في لجان المجلس ، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس ، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات اخرى ، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت ، وذلك عن السنة السابقة ، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف ، وأية عمليات اخرى تمت بين المصرف ، والعضو ، او بين الاطراف ذوي العلاقة به.
 - (6-6) معلومات عن ادارة المخاطر ، تشمل هيكلها ، وطبيعة عملياتها ، والتطورات التي طرأت عليها.
 - (6-7) عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - (6-8) ميثاق سلوكيات ادارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والادارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.
 - (6-9) ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف ، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للادارة التنفيذية كل على حده ، وذلك عن السنة السابقة.
 - (6-10) أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% او اكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% او اكثر) من راس مال المصرف ، مع "تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات ، او اي جزء منها ، وتوضيح ان كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً.
- (7) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.
- (8) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وماتم بشأنها.

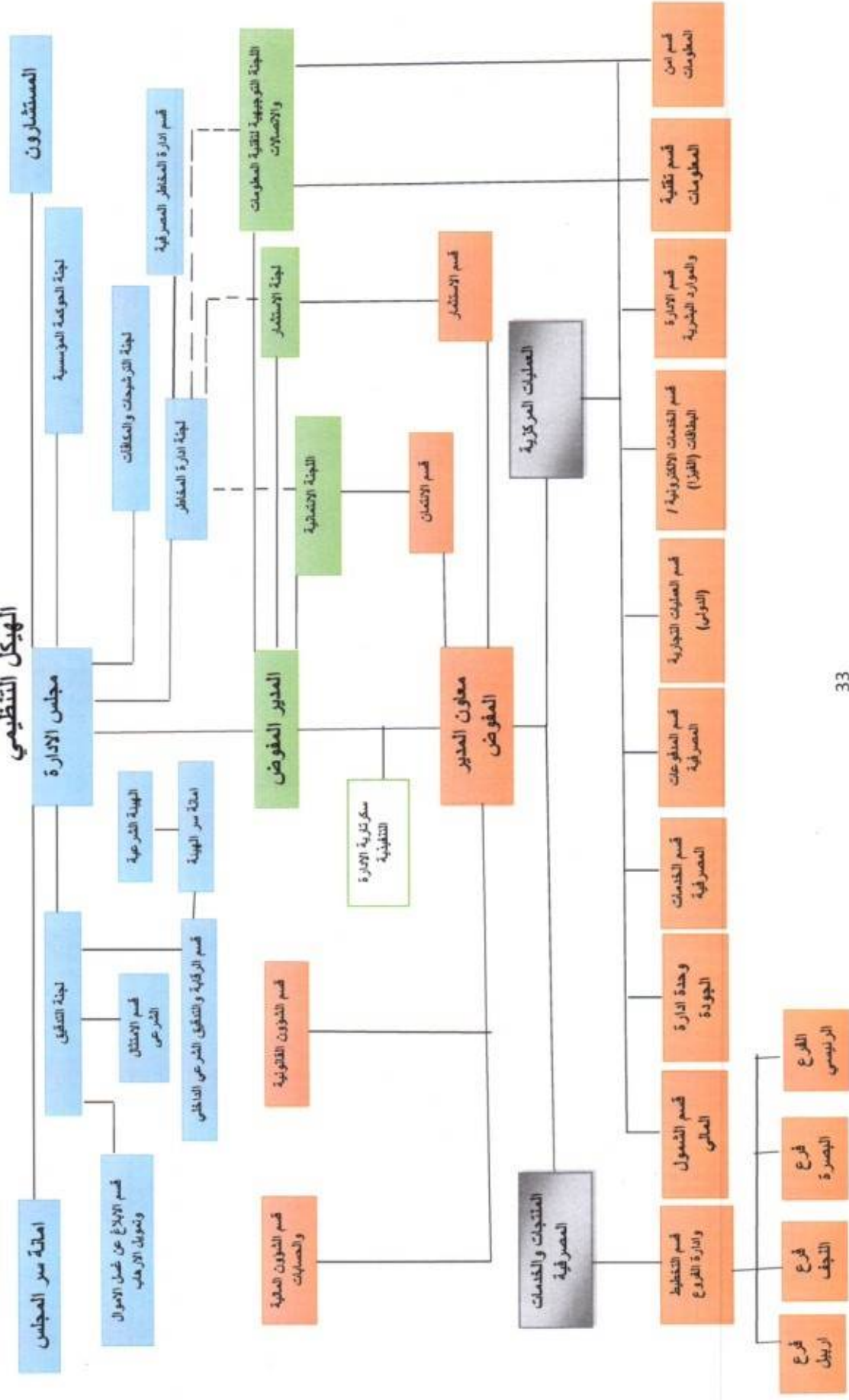
15-2 حقوق المساهمين

- 1- حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
- 2- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
- 3- مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس.
- 4- انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف.
- 5- تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (30) يوماً من تاريخ الاجتماع.
- 6- ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين ، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية.
- 7- يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او اكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.

2-16- اهم مبادئ و معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

ت	المبادئ	النص
1	انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية	دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب او تقليل او تعويض الاثار السلبية.
2	العمليات التجارية: البيئة والبصمة الاجتماعية	تفادي او تقليل او تعويض الاثار السلبية لعمليات المؤسسة التجارية على المجتمعات المحلية والبيئة التي تعمل فيها وحيثما امكن تعزيز الاثار الايجابية
3	حقوق الانسان	احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة
4	التمكين الاقتصادي للمرأة	تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل شاملة الجنسين الذكر والانثى في العمليات التجارية للمؤسسة والعمل على البحث عن المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً للمرأة من خلال الانشطة التجارية.
5	الشمول المالي	السعي لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصول محدود او لا تستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي.
6	الحوكمة	تطبيق ممارسات حوكمة قوية وبشفافية في المؤسسات.
7	بناء القدرات	تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية اللازمة لتحديد ادارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المرتبطة بالانشطة والعمليات التجارية.
8	الشراكات التعاونية	التعاون مع القطاعات كافة والاستفادة من الشراكات الدولية لتسريع التقدم الجماعي وتحسين القطاع كوحدة واحدة من اجل ضمان توافق رؤية المؤسسة مع المعايير الدولية ومتطلبات التنمية المحلية.
9	التقارير	استعراض ومراجعة التقارير بانتظام حول مسار التقدم لمقابلة هذه المبادئ على مستوى المؤسسة الفردية والقطاعية.

المصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل
الهيكلة التنظيمية



ثالثاً. فروع المصرف

يتمتع مصرف العطاء الاسلامي بشبكة فروع عددها (4) فروع داخل العراق وهي كالآتي:

الهاتف	الموافقة على تعيينهم	اسم مدير الفرع	اسم مدير الفرع	موافقة البنك على الفرع وتاريخها	الرقم الرمزي	العنوان	اسم الفرع	ت
077109 99424	9023/3/9 2020/7/21 في	عذراء طارق مولود	عذراء طارق مولود	2389/3/9 2006/10/16 في	26	بغداد / شارع العرصات / حي بابل / بناية 76	الفرع الرئيسي	1
075044 35668	13915/3/9 2020/10/11 في	شيماء عبد العزيز علي	شيماء عبد العزيز علي	1638/3/9 2007/6/24 في	28	محافظه اربيل - شارع (100) قرب مستشفى طوارئ الغربية	فرع اربيل	2
076040 05076	2115/3/9 2023/1/19 في	يعرب عبد المجيد عبد الحميد/ممثل الادارة العامة /فرع البصرة	يعرب عبد المجيد عبد الحميد/ممثل الادارة العامة /فرع البصرة	4322/3/9 2008/11/13 في	33	شارع السعدي /مقابل دائرة صحة البصرة	فرع البصرة	3
076016 00007	2436/3/9 2013/3/5 في	مائدة عبد الزهرة محمد	مائدة عبد الزهرة محمد	304/3/9 2009/1/25 في	35	النجف الاشرف / حي الامير /شارع الكوفة	فرع النجف	4

رابعاً - خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

تعتبر البطاقات الائتمانية (VISA CARD – MASTER CARD) الحل الأمثل لعمليات الدفع الإلكتروني وتمنح مستخدميها اماناً أكثر فقد عمل مصرفنا بهذا الاطار منذ عام 2011 وقام بمواكبة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبون بالداخل والخارج ، الا ان فرض عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) منع المصرف من التعامل مع المصارف الخارجية.

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الآلية خارج بنايات المصرف :

الا ان ادراج اسم المصرف على لائحة عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) بتاريخ 2018/5/17 اوقف نظام هذه الخدمات

1- بغداد – نادي الصيد العراقي

2- بغداد – مطار بغداد – قاعة نينوى

3- بغداد – مطار بغداد – قاعة بابل

4- بغداد – فندق فلسطين

5- بغداد – مطعم عيون بغداد

النظرات المستقبلية:

- 1- رفع العقوبات (OFAC) المفروضة على المصرف
- 2- التعاقد مع احدى شركات مزودي خدمة عمل اجهزة الصراف الآلي واصدار البطاقات الائتمانية للدخول في مشروع توظيف الرواتب لموظفي الدولة والمؤسسات الحكومية والاهلية عن طريق البطاقة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 3- الحفاظ على الانتشار الحالي لأجهزة الصراف الآلي لإعادتها للخدمة بعد رفع العقوبات على مصرفنا من قبل الخزانة الامريكية او اخذ موافقة البنك المركزي العراقي على العمل بالبطاقات داخل القطر حصراً للاستفادة من الدخول في مشروع توظيف الرواتب .
- 4- انتشار جغرافي اوسع لنصب الصراف الآلي ليغطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية.
- 5- جعل البطاقة الائتمانية الركيزة الاولى في نمو الاقتصاد وتطوير العمل المصرفي في تحقيق اهداف التوعية الالكترونية المستقبلية.

خامساً - نظم المعلومات والاتصالات

انطلاقاً من ايمان المصرف بأهمية الدور الكبير الذي تمارسه التكنولوجيا المصرفية في تبسيط العمليات المصرفية ورفع كفاءتها وزيادة دقتها وفي ظل التوجه الملحوظ نحو تقديم الخدمات المصرفية الذكية وضرورة مواكبة التطورات في قطاع التكنولوجيا وامن المعلومات استمرت ادارة انظمة المعلومات ببنني برامج استراتيجية لغرض دعم البنية التحتية باحدث الحلول التقنية والتكنولوجية والامنية وان من اهم مهام اعمالها:

- 1- تم التعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) لتغيير النظام المصرفي و تم عقد الاجتماع الاولي و البدء بأستئناف العمل به مع الشركة لتكملة انجاز العقد وتعديله وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 2- متابعة وصيانة نظام ارشفة المصرف .
- 3- تم انشاء مركز البيانات (Data Center).
- 4- العمل على تطبيق انظمة (AML) مع شركة Piotech.
- 5- العمل على تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- 6- انشاء خطة لأشراك موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- 7- العمل على النظام المصرفي القديم Flexy Banking وادارة قواعد البيانات وسحب التقارير والكشوفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- 8- العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
- 9- تم تطبيق نظام المعلومات الانتمائية ICI الخاص بالبنك المركزي العراقي .
- 10- العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- 11- صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبنى التحتية والشبكات للمصرف .
- 12- حل مشاكل نظام ACH / RTGS.
- 13- العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- 14- القيام بصيانات دورية للفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- 15- المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة .
- 16- تقديم الدعم الفني لكافة اقسام وفروع المصرف.
- 17- انشاء ومتابعة وصيانة الموقع والبريد الالكتروني الخاص بالمصرف.

سادساً - العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة:

نظراً لأدراج مصرفنا على لائحة العقوبات الأمريكية (OFAC) فقد توقف المصرف عن كافة أنشطة الخدمات المصرفية مع المراسلين في الخارج . حيث كان لدينا سابقاً علاقات دولية ومعاملات مصرفية مع مصارف خارجية مصنفة ضمن المصارف الأولى والمعتمدة عالمياً وقمنا بفتح اعتمادات مستندية مراعين بذلك الأصول والاعراف الدولية (UCP600) وكذلك اصدار حوالات خارجية وانجاز التحويلات المالية عن طريق النظام العالمي (SWIFT).

ومن مراسلو المصرف المتعامل معهم قبل فرض العقوبات هي:

No.	اسم المصرف	Swift code		
1	العربي الافريقي	ARAI AEAD	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK	DUBAI UAE
2	اكتف بنك / تركيا	CAYTTRIS	AKTIF YATIRIM BANKASI A.S	ISTANBUL TR
3	ابوظبي الوطني	NBADA EAA	NATIONAL BANK OF ABU DHABI	ABU DHABI AE
4	العربي التركي	ATUBTRIS	ARAB TURKISH BANK	ISTANBUL TR
5	فرنسابنك	FSABLBBX	FRANSABANK SAL	BEIRUT LB
6	بنك الوباف الدولي / البحرين	ALUBBHBM	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C. (C)	MANAMA BH
7	بنك البركة / بيروت	ALCVLBBE	AL BARAKA BANK S.A.L	BEIRUT LB
8	بنك بيروت / لبنان	BABELBBE	BANK OF BEIRUT S.A.L	BEIRUT LB
9	بنك انتر كونتيننتال / بيروت	INLELBBE	IBL BANK S.A.L	BEIRUT LB
10	ابوظبي الاسلامي	ABDIAEAD	ABU DHABI ISLAMIC BANK	ABU DHABI AE
11	بنك الصين / دبي		BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH	DUBAI AE
12	بنك البركة الاسلامي / البحرين		AL BARAKA ISLAMIC BANK	MANAMA BH

سابعا - مراقب الامتثال الشرعي

وظيفة الامتثال هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدّد وتقيم وتقدّم النصّح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف، بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال. حيث أصدر البنك المركزي تعليمات مراقبة الامتثال ملحق (2) -تعليمات مراقبة الامتثال حسب ما ورد في المادة رقم (71) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 والتي تم استحداثها لتسهيل قانون المصارف رقم (94) للعام 2004، وتم اصدار الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية/ضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المرقمة 217/3/9 والمورخة في 2018/5/30.

والتأكد من التزام المصرف بالسياسات والاجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعيارية المحددة لعمليات الانتماء او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكد من صحة الاجراءات وتجنب كل ما شأنه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف.

ترفع إدارة الامتثال الشرعي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية والمعايير الشرعية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلتزم إدارة الامتثال الشرعي بتطوير اجراءات المصرف التوثيقية لضمان أن كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية وحسب معايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB . وان القصد من الالتزام بالسياسات والاجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

**يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعد
الأخص:**

- قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (4) لسنة 2010.
- التعليمات والتعاميم والتوجيهات والقرارات والضوابط التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

- معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB .
- اللوائح والتعليمات ذات الصلة والصادرة عن المؤسسات المالية الإسلامية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.
- الضوابط الرقابية للمصارف بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

قامت دائرة الامتثال الشرعي خلال عام 2024 باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استنادا لضوابط قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم (217/3/9) في 2018/5/30 أبرزها:

- القسم مستقل عن باقي أنشطة المصرف واعماله الاخرى ويتمتع بكافة الصلاحيات الممنوحة من مجلس الادارة / لجنة التدقيق التي تخوله لمراجعة جميع وحدات العمل في المصرف والحصول على اي معلومات او بيانات مطلوبة لقيامه بمهامه وتزويد مجلس الادارة بالنتائج التي يتم التوصل اليها بعد زيارة الفروع او في حال حدوث خرق لقانون معين او سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك والمحتملة قبل وقوعها وتزويد الادارة التنفيذية بنسخة منها.
- تدقيق الموظفين حول مواضيع الامتثال الشرعي واعداد ارشادات مكتوبة بهذا الخصوص مثل وضع دليل للامتثال الشرعي__ يتناسب مع حجم وطبيعة وتعقيد عمليات المصرف وتنظيمه الداخلي .
- تم اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال حسب القوانين والتعليمات النافذة في العراق وحسب الضوابط التنفيذية لتنفيذ عمل المصارف الاسلامية المرقمة 2017/3/9 والمؤرخة في 2018/5/30 وتعميمه على اقسام وفروع المصرف كافة.
- وجود ضابط اخطار في كل فرع يكون مسؤول عن تنفيذ المهام المرتبطة في مجال مكافحة غسل الاموال ومعالجة شكاوى العملاء لدى اقسام وفروع البنك بالتنسيق مع دائرة الامتثال الشرعي.
- يتم متابعة مدى التزام الفروع من خلال ارسال جداول خاصة يتم ارسالها شهريا لقسم الامتثال الشرعي إضافة الى الزيارات الميدانية حسب خطة قسم الامتثال السنوية.
- الالتزام بأعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي والبالغ عددها (4) ومناقشتها مع لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الادارة حول الانحرافات المكتشفة.
- اعداد خطة لتنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة (الايوفي) AAIOIFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- إعداد قاعدة بيانات لامتثال المصرف للمعايير الدولية والمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تتضمن جميع القوانين والتعليمات والضوابط المحلية والدولية الخاصة بالمصارف الإسلامية.

يتطلع القسم خلال سنة 2025:

- تحديث النظام المصرفي حيث العمل جاري في مرحلة نقل البيانات للنظام المصرفي BANKS.
- تطبيق النظام الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب AML حيث العمل جاري في اعداد المراحل النهائية لغرض الاستعداد للتدريب
- استكمال كافة اجراءات قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA, بعد رفع اسم المصرف من لائحة قائمة مكتب مراقبة الاصول الاجنبية.

ثامناً - الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

هي وحدة مستقلة تختص بتلقي الإخطارات الواردة من أقسام وفروع المصرف عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب . ويتولى القسم أعمال التحري والفحص عما يرد إليها من إخطارات ومعلومات في شأن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال، وتقوم بإبلاغ مكتب مكافحة عما يسفر عنه التحري من قيام دلائل على ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في القانون.

يباشر القسم اختصاصه بصورة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وللتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من جميع أنشطة وعمليات المصرف وتتضمن مسؤولياتها التحقق من ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص ، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، إضافة الى ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقارير التحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) ، ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وضمان أن المصرف لن يكون جزءاً من أي عملية تدوير لأموال غير مشروعة قد تعرض سمعة المصرف أو نزاهته قيد المسائلة، أو اتهام المصرف بتهمة الاحتيال والتلاعب والتي قد تؤدي الى حل المصرف وحجز أمواله وفق القوانين عبر (مكتب حجز الأموال المتناقل دولياً) والقوانين الدولية الأخرى ذات الصلة. وحماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانونية والتي تؤدي إلى خسائر مالية و/أو عقوبات جنائية وإدارية ومدنية.

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعلى الأخص:

- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (39) لسنة 2015 .
- التوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF .
- التعليمات والضوابط الصادرة من مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف .

قام قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام 2024 باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استناداً الى قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (39 لسنة 2015) و حسب التعليمات الصادرة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي حددت مهام وواجبات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

اهمية قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

- 1- حماية المصرف من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال امتثاله بتطبيق القوانين والضوابط والانظمة التي تكفل منع نشاطات غسل الاموال وتمويل الارهاب واكتشافها والتبليغ عنها.
- 2- حماية المصرف من العمليات الغير قانونية ومنع استغلالها بصفة قنوات لتمرير العمليات والمعاملات غير المشروعة والتي قد تنطوي على غسل الاموال واي نشاطات اخرى غير مشروعة.
- 3- تعزيز سلامة القطاع المصرفي ونزاهته بما يكفل حماية عملائه.
- 4- اتخاذ القرارات بشأن حفظ العمليات التي يتبين له عدم وجود اي شبهة بشأنها.
- 5- التعاون مع كل من قسم الامتثال وقسم المخاطر في المصرف ومدير قسم الابلاغ في كل مايتعلق بمخاطر غسل الاموال التي ممكن ان يتعرض لها المصرف.
- 6- رفع تقارير فصلية الى مجلس الادارة عن طريق لجنة التدقيق عن الجهود التي تمت خلال المدة التي يتناولها التقرير.
- 7- التأكد من صحة صدور جميع أوليات التقرير.
- 8- تم تعاقد المصرف مع شركة (PIOTECH) لغرض نصب نظام (AML) الخاص بمكافحة غسل الاموال.

تاسعاً : إدارة المخاطر

تتولى إدارة المصرف أهمية قصوى لإدارة المخاطر باعتبارها جزءاً أساسياً من الحوكمة المؤسسية وركيزة رئيسية لتحقيق الاستدامة والنمو، ويحرص المصرف على تطبيق إطار متكامل وشامل لإدارة المخاطر بهدف تحديدها وقياسها ومراقبتها والحد من آثارها على مختلف الأنشطة التشغيلية والاستراتيجية.

الإطار العام لإدارة المخاطر

يعتمد المصرف على إطار حوكمة متكامل لإدارة المخاطر يضمن الاستقلالية والشفافية في اتخاذ القرارات، حيث يخضع هذا الإطار لمراجعة دورية من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر لضمان توافقه مع المتغيرات حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي وإدارة المصرف.

أنواع المخاطر الرئيسية

يركز المصرف على إدارة مجموعة من المخاطر الرئيسية تشمل:

- مخاطر الائتمان: تتم إدارتها من خلال التأكد من مدى كفاية مخصصات الديون المتعثرة في المصرف ورفع التقارير اللازمة حول ذلك الى لجنة المخاطر/ مجلس الادارة وتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء ووضع حدود ائتمانية واضحة ضمن بيان تقبل المخاطر للمصرف.
- مخاطر السوق: التأكد من أن كافة عمليات التوظيف في أدوات سوق رأس المال تمت بموجب موافقات أصحاب الصلاحية وحسب جدول الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس إدارة المصرف.
- مخاطر السيولة: يتم التحكم بها من خلال إدارة الفجوات الزمنية للموائمة بين الموجودات والمطلوبات و السعي للحفاظ على مستويات كافية من السيولة للحد من أزمة السيولة التي يتعرض لها المصرف.
- المخاطر التشغيلية: تتم إدارتها عبر سياسات وإجراءات رقابية تهدف إلى الحد من الأخطاء والإخفاقات الداخلية أو الخارجية.
- المخاطر القانونية: يتبع المصرف سياسات صارمة لضمان التوافق مع القوانين المحلية والدولية.
- مخاطر السمعة: يسعى المصرف للحفاظ على ثقة العملاء من خلال الشفافية والالتزام المهني.

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر

يضم المصرف إدارة مستقلة للمخاطر تتبع مباشرة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويشرف على هذه الإدارة مدير قسم إدارة المخاطر الذي يتولى مسؤولية تطوير السياسات والاجراءات وأستراتيجية إدارة المخاطر والأطر اللازمة لإدارة المخاطر بالتنسيق مع الإدارات المعنية.

الأنفاذ التنظيمي:-

يمتلك القسم صلاحية الوصول الى كافة المعلومات التي من شأنها الكشف عن المخاطر التي تحيط بالعمليّة المصرفية والمالية والمتطلبات الشرعية تتضمن مبدأ الاستقلالية ضمن نظام الضبط الداخلي لقسم إدارة المخاطر.

المهام الرئيسية:-

تحديد المخاطر وتحليلها والتخفيف من آثارها، وتحديد مدى احتمالية حدوث المخاطر وآثارها، وتطوير سياسات إدارة المخاطر وإعداد تقارير تقييم المخاطر و يلتزم المصرف بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية وعلى رأسها البنك المركزي، كما يعمل على تحقيق التوافق مع معايير المتعلقة بكفاية رأس المال والسيولة. ويجري المصرف اختبارات ضغط دورية لتقييم مدى قدرة رأس المال على تحمل الصدمات وفق السيناريوهات المعتمدة .

استقلالية قسم إدارة المخاطر:-

تعتبر إدارة المخاطر وبموجب سياسة القسم المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مستقلة تماما عن أنشطة المصرف المختلفة وتتبع مباشرة الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر، حيث أنه لا يجوز أن يعهد للقسم بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية تتعارض مع استقلاليتها، وذلك نظراً للدور الرقابي الذي تلعبه داخل المصرف.

استراتيجية إدارة مخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر في المصرف تعني مواجهة المصرف للتوسع في الأعمال الذي يتطلب بشكل دائم الى تحديد وقياس ومراقبة كافة نواحي المخاطر التي يمكن ان تواجهها وكذلك توفير الضوابط الرقابية الكافية والأجراءات للحد من هذه المخاطر. ان عملية إدارة المخاطر تشمل الرقابة والادارة المستمرة على المخاطر التي تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته بالإضافة الى مساعدة الإدارة في تقديم التوصيات حول توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. ان

استراتيجية إدارة المخاطر تسير وفق الاستراتيجية العامة للمصرف والتي تهدف الى الحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف، والعمل على تحقيق اهداف وحدات العمل. من الجدير بالذكر، ان استراتيجية إدارة المخاطر تخضع للمراجعة والتعديل وبما يتوافق مع التغيرات التي تحصل على المصرف واهداف وحدات الاعمال والظروف المحيطة في المصرف.

التحسين المستمر والتوجهات المستقبلية

يسعى المصرف بشكل مستمر إلى تعزيز فعالية إدارة المخاطر من خلال تطوير مهارات الكوادر المتخصصة، بالإضافة إلى مراجعة السياسات والاجراءات وتحديثها بما يتناسب مع التحديات المستقبلية حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي.

عاشراً - الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يتمتع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالاستقلالية الفنية المتاحة ويتبع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة مباشرة وتعتبر الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في المصرف وقد انشئ المصرف ثقافة ملائمة لتسهيل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة حيث يشارك كل موظف في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفاعلية بتعرفه على المخاطر في مراحلها المبكرة وبتطبيق عمليات تحكم بتقليل الاضرار وبأقل قدر من التكاليف ويتم ابلاغ الادارة العليا للمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية حيالها. ويختص بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الاسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية .

علاقة التدقيق الشرعي بالهيئة الشرعية تكون من خلال :-

- 1- التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية
- 2- مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته
- 3- أن لا يكون لدى المدقق الداخلي شرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها
- 4- تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية
- 5- تقييم اداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي

- 6- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف
- 7- متابعة أمتثال إدارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة متبعة أمتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)
- 8- خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة الشرعية والالتزام بتنفيذ بنودها
- 9- فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر اعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تقصير من قبل المصرف
- 10- التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الارباح .

علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- 1- ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين ، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف ، بحيث يمكنهم من اداء المهمات الموكلة اليهم ، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي .
- 2- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي ، وذلك من خلال :
 - أ- اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف .
 - ب- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي .
- 3- التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من متطلبات اعمال التدقيق.
- 4- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهام تنفيذية .
- 5- اعتماد "ميثاق تدقيق داخلي" (Internal Audit Charter) ، يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي واعماله داخل المصرف .
- 6- التحقق من ان إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية ، وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ، ونسخة منها الى لجنة التدقيق .

احد عشر - الشمول المالي

إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة عل المصارف بموجب كتابهم العدد 289/4/9 في 2024/6/12 تم دمج وتوحيد اعمال قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور مع قسم الشمول المالي تحت مسمى جديد (قسم الشمول المالي) الذي يقوم بمهام عمل قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور والشمول المالي ويهدف القسم الى وصول الخدمات المصرفية الى كافة فئات المجتمع وشمول كل الافراد خصوصاً في المناطق البعيدة والقرى والارياف وطلاب المدارس والجامعات وكبار السن واصحاب الهمم والنساء والفئات المهمشة والهشة ولنشر الوعي بين الزبائن والموظفين و من اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة بين المصرف والزبون وتنقيف الجمهور حول الوعي المصرفي والحماية للوصول الى الاستقرار المالي لماله من أثر على الوضع الاقتصادي بشكل عام ومن الأهداف الاستراتيجية للإدارة العليا للمصرف والعمل على توفير اقصى معايير الحماية لحقوق و اموال المتعاملين معه ولتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة و مرونة فائقة و على ضوئه تم انشاء قسم الشمول المالي وتكون مهامه كما مدرج ادناه

- وصول الخدمات المصرفية لكل فئات المجتمع
- توعية الجمهور وحمايته حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي
- شرح الخدمات المقدمة من قبل المصرف وبيان الاجراءات المطلوبة لانجاز كل خدمة
- توفير الوسائل اللازمة لتلقي الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن وقد تم اعداد نموذج موحد لتلقي شكاوى العملاء حيث يتم رفع الشكاوى الى قسم التوعية المصرفية
- الحرص على تقديم معلومات عن الخدمات التي يقدمها المصرف للزبائن بحيث تكون واضحة و سهلة الفهم.
- بذل العناية و الاهتمام الخاص بالزبائن محدودي الدخل و التعليم و كبار السن و ذوي الاحتياجات الخاصة .
- توفير وسائل ارشادية كافية داخل قاعات المصرف وفروعه و على الموقع الالكتروني توضح بها كافة المعلومات للزبائن
- الحفاظ على السرية المصرفية التامة و التزام الموظفين بذلك و عدم تسريب المعلومات عن الزبائن
- الالتزام بمبدأ (اعرف عميلك) و مايتطلبه قانون مكافحة غسل الاموال وان هذا القانون له قواعده و حدوده ويجب تطبيقه بشكل سليم بحيث لا يعرقل معاملات المواطنين البسطاء
- توفير الية مناسبة لعرض الشكاوى باعداد نموذج موحد للشكاوي و تحدد فيه الية عرض الشكاوى و المستندات و المعلومات المطلوبة وتكون على الشكل التالي:
- استمارة موحدة باللغة العربية وباللغة الانكليزية وتم تحميل الاستمارة على الموقع الالكتروني للمصرف وتم تحديد رقم هاتف خاص لقسم التوعية المصرفية لتلقي شكاوى الزبائن والرد على استفساراتهم وكذلك تم عمل بريد الكتروني خاص لقسم التوعية المصرفية لتلقي شكاوى الزبائن والرد على استفساراتهم واستفساراتهم وتلقي شكاوى الزبائن ان وجدت .
- تم وضع صندوق خاص للشكاوى في كافة فروع مصرفنا من اجل تلقي شكاوى الزبائن

ان وعي العميل هو اهتمام مصرفنا ومن اهم اولويتنا و ان يكون العميل على ثقافة عالية عن الخدمات المقدمة اليه من اجل ان يكون على وعي عالي للحصول على الخدمة المصرفية ولتمكين العملاء من الحصول على افضل الخدمات براحة واكثر مرونة

تطبيق المفاهيم الأساسية لخدمة العملاء في بيئة العمل و تطوير مهارات الموظفين العاملين في مجال خدمة الزبائن وتنمية خبراتهم حول مفاهيم حماية العميل ورعايته و أساليب الحصول على ملاحظات العملاء لتحسين برنامج خدمة العملاء باستمرار ، بالإضافة الى تطبيق الإستراتيجيات التي تهدف إلى استعادة ولاء العملاء والإلمام في إدارة نظام شكاوى العملاء

حيث ان القسم يهتم بتطوير استراتيجية الخدمة المصرفية للموظفين العاملين وتنمية خبراتهم في مجال مهارات ادارة خدمة العملاء وتلقي شكاوى العملاء وفهم موضوع الشكاوى المقدمة والعمل على حلها وتقديم افضل الخدمات للجمهور وكذلك كيفية التعامل مع الزبون وتحقيق رضا الزبون من اهم اهدافنا لان الزبون هو هرم المؤسسة وكلما كان العميل راضي عن الخدمة المقدمة كلما زادت ثقة الزبون في الخدمة المقدمة وجودة الخدمات المقدمة للعملاء هو هدف اساسي في العمل المصرفي من اجل تحقيق رضا ولاء العميل وزيادة الثقة بين المصرف والزبون

يقوم القسم بالاعلان عن اسعار العمليات المصرفية واسعار الفوائد الى الجمهور وكذلك اعلام الزبون في حالة اجراء اي تعديل في جدول اسعار العمليات المصرفية من اجل تعزيز او اصر الثقة بين المصرف والزبون .

التعامل بعدل وامانة وانصاف مع الزبائن في جميع مراحل العمل بحيث تكون جزء لا يتجزء من ثقافة المصرف .

التعامل مع الزبائن بطريقة لائقة وتسخير الجهود اللازمة من اجل خدمة الزبائن وخلق الاطمئنان والثقة والشعور بالتقدير لدى الزبائن .

التحقيق من استمرارية عمل الانظمة المصرفية وجودتها في تلبية احتياجات العملاء .

تدريب الموظفين العاملين وتأهيلهم في دورات متخصصة لاداء المهام الموكلة اليهم على اكمل وجه .

تم اصدار نموذج تعهد المحافظة على سرية المعلومات الخاصة الزبائن وتم التوقيع على هذا النموذج من قبل كافة موظفي المصرف ومنع الاطلاع على كشوفات الزبائن لغير الاشخاص المخولين بذلك .

تم عمل استمارة استبيان تتضمن ما هي اقتراحات الزبون عن الخدمات وماهي المشكلات التي واجهتهم ومدى رضا الزبون عن الخدمات المقدمة .

القسم مسؤول عن تطبيق الشمول المالي

تزايد الاهتمام الدولي في السنوات الاخيرة بموضوع الشمول المالي والذي يعرف على انه (وصول الخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية)، حيث بات هذا الموضوع من الاهداف الرئيسية التي تسعى الدول والمنظمات الدولية على حد سواء الى تحقيقها.

يسعى مصرفنا لخلق بيئة عمل فعالة حول تعزيز ثقافة الشمول المالي وتشجيع فئات المجتمع كافة على فتح الحسابات المصرفية وخصوصاً تشجيع المرأة على فتح الحسابات المصرفية وزيادة الثقافة المالية حول الخدمات المقدمة واعطاء الاولوية للفئات المهمشة من اجل تحقيق التنمية المستدامة ومساهمة المرأة الفعالة في الدور القيادي والريادي في قطاع الاعمال ويؤثر الشمول المالي على الجانب الاجتماعي ورفع مستوى الدخل وزيادة فرص العمل وخفض مستوى البطالة ورفع المستوى المعاشي للأفراد من خلال تشجيع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والخدمات المالية كافة

تتمثل رؤية استراتيجية الشمول المالي في العراق في رفع مستوى الثقافة المالية لعموم المجتمع بما يساهم في امتلاك المهارات والاستفادة من فرص الخدمات المالية المتاحة والمستقبلية في تحقيق العائد وتعزيز النمو الاقتصادي .

اثني عشر - التخطيط وادارة الفروع

قسم ادارة الفروع من اقسام الادارة التنفيذية وهو من الاقسام الفعالة والمهمة بالنسبة للمصرف والعملاء من خلال تقديم الخدمات المصرفية واستقطاب العملاء ضمن الفرع الموجود في المنطقة والذي يعتبر حلقة وصل بين المدير التنفيذي/ الادارة العليا والفروع التابعة للمصرف .

هدف القسم تسهيل المهام للادارة التنفيذية لاعطائها نظرة شاملة عن الفروع ومركزها المالي والتسويقي والمساعدة والمساهمة في تطويرها وطرق كسب الارباح من خلال خطة العمل التي تم وضعها لتحسين جودة الخدمات المقدمة من الفروع وضمان تطوير قدرات الموظفين بهدف زيادة رضا العملاء وتنمية المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لادارة المنتجات والخدمات المصرفية وتشغيل الاموال في مجالات مختلفة غايتها زيادة الارباح وضبط وتقليل المخاطر وتوفير السيولة الدائمة واللازمة مع نظرة بعيدة المدى نحو التطور في الاسواق المالية والمحلية ، كما يمثل القسم بمركزيته والذي يعتبر مركز اعمال الفروع لديه من خلال متابعاته المستمرة للاعمال من ايداعات والتدقيق والتشغيل والوقوف على احصاء نشاط الفروع وملاحظة نقاط تردي نشاطه .

ثلاثة عشر - نظام المدفوعات

تعد نظم الدفع الالكترونية من اهم مكونات البنية التحتية لعمل المصرف ولا سيما بعد التطور الملحوظ في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لكونها من اهم القنوات التي يتم من خلالها نقل النقود والادوات المالية بين المؤسسات المالية.

تشكل انظمة الدفع الالكترونية عاملاً أساسياً في التطور الاقتصادي ويسهل المبادلات والمعاملات المالية والتجارية لتحقيق الاهداف المخطط لها في الاقتصاديات الوطنية بصفة عامة والقطاع المصرفي بصفة خاصة وتزداد اهمية هذه الانظمة التي نشأت من فكرة هدفها اجراء وتسوية الصفقات بسهولة وتحقيق للمصارف عوائد وارباح من جهة وتقلل التكاليف والاحطار من جهة اخرى وتحقق رضا العملاء وراحتهم مما ينعكس ايجابياً على جميع الاطراف

ويشمل نظام المدفوعات الذي يقوم بوضع الاجراءات اللازمة للقيام بالمعاملات المالية:-

1- نظام التسوية اللحظية (RTGS) التسوية الاجمالية الآتية

(Real Time Grosse Settlement)

هو نظام يستخدم في تسوية اوامر الدفع عالية الاهمية كبيرة القيمة والتي تتم داخل نطاق الدولة ويعتبر من أهم أنظمة الدفع داخل أي دولة ويمتد تأثيره الى العديد من الانظمة الاخرى.

نظام لديه ميزات الأمان من خلال (مبدأ أربعة عيون) ويتم العمل عليه من خلال المشغلين ويتم استحصا التحويلات اللازمة لتشغيل النظام من قبل البنك المركزي العراقي حصراً.

2- نظام المقاصة الالكترونية (C-ACH)

(Check Automated Clearing House System)

هو نظام يمكن المصارف المشاركة فيه وفروعها من تبادل أوامر دفع فيما بينهم بطريقة آلية وتتم المعالجة وإرسال صافي التسوية النهائية إلى نظام التسوية الاجمالية الأنية وكذلك يتم من خلال نظام تبادل الصكوك الالكترونية المرمزة بالحبر المغنط ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الاصيلي في الفرع المودع ويتم إرسال صورة الصك وبياناته إلى الادارة العامة عن طريق النظام ويتم استحصاا الصكوك بفترة زمنية معينة.

يقوم البنك المركزي بإعطاء الصلاحيات للمشغلين على النظام.

1- استنادا إلى كتاب البنك المركزي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم تقنية المعلومات والانظمة العدد 10543/3/9 في 2024/9/2 تم السماح بمشاهدة الحوالات الواردة واستخراج التقارير من نظام RTGS.

2- استنادا إلى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 17926/3/9 في 2023/6/12 حصلت الموافقة على تفعيل حوالات (CT) الواردة CREDIT للفروع التالية (فرع الرئيسي ، فرع النجف)

3- استمرار بتشغيل نظام المدفوعات (ACH) توكنات الادارة العامة والفروع التالية (الرئيسي — النجف) لايداع الصكوك الصادرة فقط (Credit) والتي تمثل ايراداً للمصرف

4- استمرار إيقاف الصكوك الواردة Debit على نظام المدفوعات (ACH) على جميع فروع المصرف

اربعة عشر - العقود التي ابرمها المصرف

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
1	شركة تكنولوجيا العراق لحلول تكنولوجيا المعلومات والبرمجيات	سنوي	نظام ارسطه وصيانة سنوية	2023/1/16	34,640,000 دينار
2	شركة الرواد لنظم المعلومات	سنوي	تجهيز نظام AML	2023/9/14	\$ 70,000
3	شركة النموذج الاول لتكنولوجيا المعلومات	سنوي	تجديد رخص ودعم سنوي	2023/6/28	\$ 1,500
4	شركة الحياة للانترنت	تجهيز / شهري	تجهيز خدمة الانترنت		1,085,000 دينار
5	شركة افق السماء	تجهيز / شهري	تجهيز خدمة الانترنت		720,000 دينار
6	BANKS	تجهيز / سنوي	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل		1,250,000 دولار

خمس عشر - دعاوى قضائية خلال عام 2024

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (40) بمجموع بلغ (21,158,649,742) دينار و (137,476,239)\$. .

و عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (9) بمجموع بلغ (6,033,946,400) دينار و (3,900,000)\$. .

ت	اسم المدين	الضمائم	المبلغ	الاجراءات
-1	موسى عذاب موسى	2024/ب/169	\$125,135,16	الجلسة الاولى 2024/2/5 .
-2	قيصر عذنان علي	2024/ب/635	منع معارضة	الجلسة الاولى 2024/2/27 . صدر القرار برد الدعوى لصالح المصرف في 2024/4/21
-3	محمد حسين حافظ و احمد حسين حافظ	2024/ب/688	8,302,089,600	الجلسة الاولى 2024/3/3 . 2024/5/28 صدر القرار لصالح المصرف في 2024/12/11 .
-4	كامل عبد الله الطون	2024/ب/1551	\$2,400,000	الجلسة الاولى 2024/4/24 . اجلت الى 2024/8/6.
-5	عبد الامير جاسم حديد	2024/ب/1621	1,508,723,500	الجلسة الاولى 2024/4/29 . اجلت الى 2024/8/6
-6	ضياء حاتم عباس	2024/ب/1186	1,526,975,000	الجلسة الاولى 2024/3/17 .
-7	ثبير رسول مسلم	2024/ب/1754	3,210,050,000	الجلسة الاولى 2024/4/15 .
-8	عقيل محمود داود	2024/ب/1630	3,752,400,000	الجلسة الاولى 2024/4/15 . موعد مراجعة 2024/7/10 القرار لصالح المصرف قب 2024/11/24
-9	شركة بلند بابه مقاولات عامة ابراهيم عقد نسوية	2024/تجارية/83	541,107,300	الجلسة الاولى 2024/5/5 . صدر القرار لصالح المصرف في 2024/5/29 .
10	حيدر عذنان حنظل	2024 / تجارية / 457	21,276,500	الجلسة الاولى 2024/6/13 صدر القرار ضد المصرف وتم الاستئناف وموعد مراجعة 2025/2/3

11	سيف الدين ابراهيم طاهر	2024 / تجارية / 459	13,574,000	الجلسة الاولى 2024/6/13 . صدر القرار لصالح المصرف
12	ليث عباس قنجهي	2024 / تجارية / 460 مشروع صغيرة	33,480,000	الجلسة الاولى 2024/6/13 . صدر القرار لصالح المصرف
13	علي سالم فرحان	2024 / تجارية / 461 مشروع صغيرة	33,480,000	الجلسة الاولى 2024/6/13 . صدر القرار لصالح المصرف
14	شركة رحاب المستقبل للخدمات العامة وإدارة المطاعم المحدود	2024/ب/2539	49,769,000	الجلسة الاولى 2024/7/1 . اجلت الى 2024/8/6
15	هدية راضي مطشر	2024 / تجارية / 490	24,011,000	الجلسة الاولى 2024/6/27 . موعد مراجعة 2024/8/14 صدر القرار لصالح المصرف في 2024/10/10
16	ازهر جمال جبار	2024 / تجارية / 491	24,720,350	الجلسة الاولى 2024/6/27 . صدر القرار لصالح المصرف في 2024/10/10
17	مصطفى مبرر شلال	2024 / تجارية / 492	21,446,000	الجلسة الاولى 2024/6/27 . موعد مراجعة 2024/8/15 صدر القرار لصالح المصرف في 2024/10/10
18	احمد حمزة جبار محمد	2024 / تجارية / 489	17,580,000	الجلسة الاولى 2024/6/27 . مراجعة 2024/8/11 صدر القرار لصالح المصرف

19-	صباح مهدي عبد العباس	2024/تجارية/487	17,300,000	الجلسة الاولى 2024/6/27 مرافعة 2024/8/11 صدر القرار لصالح المصرف
20-	حسين كاظم سليم	2024/تجارية/488	18,290,500	الجلسة الاولى 2024/6/27 . مرافعة 2024/8/11 قيد التمديد
21-	منذر عبد الكريم ابراهيم	2024/تجارية/510	11,680,000	الجلسة الاولى 2024/7/4 . صدر القرار لصالح المصرف
22-	علي فيصل حاتم خزعل	2024/تجارية/509	11,000,000	الجلسة الاولى 2024/7/4 . صدر القرار لصالح المصرف
23-	خالد رشدي علي	2024/تجارية/508	11,000,000	الجلسة الاولى 2024/7/4 . صدر القرار لصالح المصرف
24-	باسم جبار كاظم	2024/تجارية/507	13,485,000	الجلسة الاولى 2024/7/4 . صدر القرار لصالح المصرف
25-	زيد علي حسن احمد	2024/ب/2590	767,094,492	الجلسة الاولى 2024/7/8 . موعد مرافعة 2024/8/5
26-	زيد علي حسن احمد	2024/ب/2593	\$134,951,104	الجلسة الاولى 2024/7/8 . مرافعة 2024/8/12
27-	فروح وسام عزيز	2024/ب/572	6,360,000	الجلسة الاولى 2024/7/21 .

صدر القرار لصالح المصرف في 2024/7/21					
الجلسة الأولى 2024/7/21 .	7,352,000	573/تجارية/2024	حسان عبد عدنان	-28	
صدر القرار لصالح المصرف في 2024/7/21					
الجلسة الأولى 2024/7/21 .	11,487,000	571/تجارية / 2024	جمعة سلمان جمعة	-29	
صدر القرار لصالح المصرف في					
الجلسة الأولى 2024/7/18 .	5,220,000	570/تجارية/2024	سامي جاسم مهينو	-30	
صدر القرار لصالح المصرف					
الجلسة الأولى 2024/7/25 .	21,642,000	579/تجارية / 2024	جابر عبد الحسن يسكن: الرافدين	-31	
الجلسة القائمة 2024/8/15					
صدر القرار لصالح المصرف					
الجلسة الأولى 2024/8/1 .	15,795,000	580/تجارية / 2024	ليث نجم عبد سعود	-32	
صدر القرار لصالح المصرف					
الجلسة الأولى 2024/8/1 .	11,186,500	581/تجارية / 2024	زينب مصطفى داود	-33	
صدر القرار لصالح المصرف					
الجلسة الأولى 2024/8/1 .	12,850,000	582/تجارية / 2024	ايلاف صلاح مهدي	-34	
صدر القرار لصالح المصرف					
الجلسة الأولى 2024/8/1 .	19,800,000	583/تجارية / 2024	رحيم خضير ابريسم	-35	
صدر القرار لصالح المصرف					

-36	رعد مهدي مخيف	2024/ت/835	27,830,000	الجلسة الاولى في 2024/10/6
-37	حسين علي رؤف	2024/ت/837	19,470,000	الجلسة الاولى 2024/10/6
-38	صبيحة علي علوان	2024/ت/834	27,830,000	الجلسة الاولى 2024/10/6
-39	نهاد حسن حمادي	2024/ت/836	17,980,000	الجلسة الاولى 2024/10/6
-40	شركة الذرى الدولية	2024/ب/4795	1,023,315,000	13الجلسة الاولى 2024/10/

المجموع

دينار / (21,158,649,742) واحد وعشرون مليار ومائة وثمانيه وخمسون مليون وستمائة وتسعة والربعون الف وسبعمائه واثنان واربعون دينار .
دولار / (137,476,239) مائة وسبعة وثلاثون مليون واربعمائه وستة وسبعون الف ومئتان وتسعة وثلاثون دولار .

ت	اسم المدعي	موضوع الدعوى	رقم الدعوى	مبلغ الدين	المرحلة التي وصلت اليها الدعوى
-1	علي محمد عبد	توفير برقم 5421 دينار عراقي	2024/ب/986 2024/س/1709	34,496,400	الجلسة الاولى 2024/3/10 . صدر قرار البداية ضد المصرف
-2	رشدي سعدي عبد الهادي	تادية المبلغ للمدعي	2024/ب/1571	\$250,000	الجلسة الاولى 2024/4/28 .
-3	رشدي سعدي عبد الهادي	تادية المبلغ للمدعي	2024/ب/1772	\$250,000	الجلسة الاولى 2024/4/23
-4	المدير العام للشركة العامة لتوزيع كهرباء الوسط	تمديد خطاب الضمان	72/تجارية/2024 نقلت الى البداية برقم جديد 2024/ب/2303	212,100,000	الجلسة الاولى 2024/4/21 . اجلت الى 2024/4/30 .
-5	عبد كاظم سعيد	اعادة مبلغ الاسهم التي بطل عقد بيعها	2024/ب/753	\$3,400,000	الجلسة الاولى 2024/2/6 .
-6	سها زكي عبد الرسول الكفائي المدير المتطوع للمصرف الدولي الاسلامي	تادية المبلغ للمدعية	2024/ب/2352	5,586,000,000	الجلسة الاولى 2024/6/4 . اجلت الى 2024/9/8
-7	قيصر عدنان علي الهادي	تعويض عن الضرر المادي	2024/ب/1294	25,000,000	الجلسة الاولى 2024/3/27 . استأنفت برقم 1155/س/2024 الجلسة الاولى 2024/6/9 . صدر قرار الاستئناف لصالح المصرف في 2024/6/10 .
-8	الوقف المدني	تسديد مبلغ خطاب الضمان برقم (014212)	2024/ب/2862	128,350,000	الجلسة الاولى 2024/ب/2862 2024/8/27
-9	راغب محمد حسين و لؤي عبد الزهرة	اتعاب محاماة	2024/ب/2869		الجلسة الاولى 2024/9/30 صدر القرار ضد المصرف في 2025/1/12

دينار: (6,033,946,400) ستة مليار وثلاثة وثلاثون مليون وتسعمائة وستة واربعون الف واربعمائة دينار لاغيرها .

دولار : (3,900,000) ثلاثة مايون وتسعمائو دولار لاغيرها .

ستة عشر - اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب لعام 2024

ت	الاسم الثلاثي	الدرجة الوظيفية
1.	كاظم خلف ظاهر الشمري	المدير المفوض
2.	لمى عبد الحميد حسن	معاون المدير المفوض
3.	ماهر محمد منيف	مدير القانونية
4.	برير محمد علي	م. مدير القانونية
5.	مسرى مدحت عبد الكريم	مديرة قسم الحسابات

سبعة عشر - العاملون في المصرف

التعيينات خلال عام 2024 (13)

الاستقالات خلال عام 2024 (19)

التحصيل الدراسي	العدد
الدكتورا	0
الماجستير	1
البكوريوس	62
الدبلوم	19
الاعدادية	14
المتوسطة	4
الابتدائية	37
المجموع	137

معتمدين, حراس, عمال خدمة

عدد الموظفين العاملين في المصرف حسب كل فرع

اسم الفرع	عدد الموظفين الكلية	عدد الموظفين الفعليين	عدد موظفي الخدمات	عدد الحراس
الادارة العامة	95	81	6	8
الفرع الرئيسي	15	8	2	5
فرع النجف	14	7	1	6
مكتب البصرة	2	2	0	0
فرع اربيل	11	7	0	4
المجموع	137	105	9	23

ثمانية عشر - الدورات التدريبية خلال عام 2024

ت	اسم الدورة	الجهة	عدد المشاركين
1	دورة الارشادات العامة للمصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية حول العقوبات الدولية والمحلية	البنك المركزي العراقي	1
2	دورة التحول الرقمي والمدفوعات الالكترونية	البنك المركزي العراقي	1
3	دورة الاستثمار في الاسواق المالية	البنك المركزي العراقي	1
4	دورة مهارات التسويق والتخطيط لقطاع الائتمان في المصارف	البنك المركزي العراقي	1
5	دورة المهارات المتكاملة في الشؤون القانونية	البنك المركزي العراقي	1
6	دورة الاساليب الحديثة في ادارة الموارد البشرية	البنك المركزي العراقي	1
7	ورشة عمل نظام الاستعلام الائتماني CBS	البنك المركزي العراقي	2
8	دورة الازعاجات المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	البنك المركزي العراقي	1
9	دورة مخاطر التكنولوجيا الحديثة في عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وسبل مكافحتها	البنك المركزي العراقي	1
10	دورة معيار كفاية رأس المال وفق IFSB	البنك المركزي العراقي	1
11	ورشة تعزيز الجباية الحكومية عبر الدفع الالكتروني	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2
12	ورشة على منصة نظام (BSRS) استثمار ادارة السيولة المحلية	البنك المركزي العراقي	1
13	دورة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS	شركة عراقنا IBTS	1
14	ورشة عمل موجهة لمديري قسم التوعية المصرفية ومعاونيهم	البنك المركزي العراقي	1
15	دورة القوانين المصرفية قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب/ قانون المصارف الاسلامية	البنك المركزي العراقي	1
16	الحوكمة الالكترونية	البنك المركزي العراقي	1
17	معياري التقارير المالية الدولية	البنك المركزي العراقي	1
18	التعرف على المستفيد الحقيقي للتعاملات التي يجريها العملاء	البنك المركزي العراقي	1
19	المعايير الدولية للتدقيق الداخلي	البنك المركزي العراقي	1
20	اعداد الخطة الاستراتيجية وتطبيق خطة العمل في المؤسسات المصرفية	البنك المركزي العراقي	1
21	ضوابط التعامل مع المدين المعسر والمدين المماطل	البنك المركزي العراقي	1
22	منتدى الاقتصاد الرقمي العراقي	البنك المركزي العراقي	2
23	المؤتمر الخاص بالتحول الرقمي	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2
24	برنامج الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الاموال في البنوك المراسلة	بيت الحكمة للتدريب	1
25	ورشة الشمول المالي	بيت الحكمة للتدريب	11
26	دعوة حضور اجتماع خاص بفعاليات الشمول المالي لعام 2024	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2
27	ورشة الصكوك الاسلامية	بيت الحكمة للتدريب	10
28	دورة المعيار الشرعي رقم (14) الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي	1
29	دورة الازعاجات المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	البنك المركزي العراقي	1

1	البنك المركزي العراقي	دورة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات وفق ضوابط البنك المركزي العراقي	30
1	البنك المركزي العراقي	دورة ادارة الخوادم (SERVERS) امكانية انشاء ومتابعه والتحكم ب(مستوى الخادم)	31
1	البنك المركزي العراقي	دورة تزييف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	32
1	البنك المركزي العراقي	دورة تقييم دراسة الجدوى الاقتصادية	33
2	البنك المركزي العراقي	ورشة مؤشرات الشمول المالي	34
1	البنك المركزي العراقي	دورة التحليل المالي لاغراض منح الائتمان	35
2	البنك المركزي العراقي	شرح قانون البنك المركزي العراقي	36
1	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل تعريفية حول خارطة الطريق للاستدامة المالية في القطاع المصرفي العراقي	37
1	البنك المركزي العراقي	المراجعة الداخلية واعداد تقرير المراجع الداخلي وفق المعايير الدولية الحديثة	38
1	البنك المركزي العراقي	دورة اجراءات التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب	39
1	البنك المركزي العراقي	دورة اعداد القادة في القطاع المصرفي	40
1	البنك المركزي العراقي	الية برم العقود الادارية والاسباب المؤدية الى ابطالها	41
2	البنك المركزي العراقي	تأهيلية لنيل شهادة مدقق نظم معلومات معتمد CISA	42
2	البنك المركزي العراقي	دورة الية عمل المنصة الالكترونية لكتب المكافأة المالية وخطط التمويل	43
1	البنك المركزي العراقي	دورة ضوابط العناية الواجبة تجاه العملاء وتعليمات العناية الواجبة تجاه اصحاب المناصب العليا وذوي المخاطر للمؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة رقم 2 لسنة 2023	44
1	البنك المركزي العراقي	دورة معياري المحاسبة الدولية (1,7)	45
1	البنك المركزي العراقي	تدقيق انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	46
1	البنك المركزي العراقي	دورة اختصاصي اسلامي معتمد في الحوكمة والامتثال	47
3	بيت الحكمة للتدريب	دورة اعداد وتنفيذ بطاقة الاداء المؤسسي	48
3	البنك المركزي العراقي	المراجعة الاولى للضوابط الرقابية الخاصة بتصنيف المصارف المحلية المهمة نظامياً	49
1	البنك المركزي العراقي	دورة المصارف المراسلة والنكوتيرمز ومخاطر العملة	50
3	البنك المركزي العراقي	ورشة لغرض توضيح الاطار العام للسياسة الاحترازية الكلية وانموذج الافصاح المعدل	51
2	البنك المركزي العراقي	ورشة نسبة تغطيه السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر	52
2	البنك المركزي العراقي	دورة cobit مكمل لدورة cisa	53
1	البنك المركزي العراقي	ورشة اثر انتقال السياسة النقدية الى القطاع المصرفي عبر قناة عمليات السوق المفتوح	54
1	البنك المركزي العراقي	دورة نموذج استثمار اعرف زيونك واعرف زيونك الالكترونية	55
1	البنك المركزي العراقي	دورة بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة	56
1	البنك المركزي العراقي	دورة تحليل القوائم المالية	57
1	البنك المركزي العراقي	دورة ادارة غرف العمليات الامنية soc	58
1	البنك المركزي العراقي	دورة ادارة المخاطر المصرفية بموجب مقررات بازل وبازل	59
1	البنك المركزي العراقي	الادارة المصرفية- اساليب تنمية المهارات الادارية الفكرية والتعامل مع الازمات	60

1	البنك المركزي العراقي	دورة التحليل والتقييم السداسي	61
1	بيت الحكمة للتدريب	شهادة مراقب ومدقق شرعي csaa	62
1	البنك المركزي العراقي	دورة المصارف المراسلة والنكوتيرمز ومخاطر العملة	63
1	البنك المركزي العراقي	دورة المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 و 39 المحور المحاسبي	64
2	البنك المركزي العراقي	دورة الجرائم المالية الالكترونية	65
1	البنك المركزي العراقي	دورة مخاطر السيولة المصرفية	66
1	البنك المركزي العراقي	دورة السند القانوني للمعاملات المصرفية	67
3	بيت الحكمة للتدريب	دورة نظام التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية	68
1	البنك المركزي العراقي	ورشة الاحتيال عبر بطاقات الدفع	69
1	البنك المركزي العراقي	دورة التقييمات الذاتية لمخاطر عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب لاسيما عند اصدار المنتجات والخدمات الجديدة	70
1	البنك المركزي العراقي	دورة مهارات الاتصال والتفاوض والتواصل الاجتماعي الفعال	71
1	البنك المركزي العراقي	دورة ادارة التعثر الائتماني وحالات نقص السيولة في المصارف	72
1	البنك المركزي العراقي	دورة نظم متقدمة في مراجعه الحسابات وتدقيق الميزانيات	73
2	البنك المركزي العراقي	دورة كفاية رأس المال للمصارف ifsb15 المعدل	74
1	البنك المركزي العراقي	دورة مهارات التخطيط والتسويق لقطاعات الائتمان المصرفي	75
1	البنك المركزي العراقي	دورة تقييم المخاطر التشغيلية	76
1	البنك المركزي العراقي	دورة العقوبات المالية المستهدفة	77
1	البنك المركزي العراقي	ورشة اثر انتقال السياسة النقدية الى القطاع المصرفي عبر قناة عمليات السوق المفتوح	78
1	البنك المركزي العراقي	دورة مهارات الاتصال مع الزبائن	79
2	البنك المركزي العراقي	ورشة وظائف وفعاليات نظام المعلومات الائتمانية العراقي	80
1	البنك المركزي العراقي	دورة الجانب الشرعي والمحاسبي عقود المرافحة والمشاركة والمضاربة والاجارة المنتهية بالتملك	81
1	البنك المركزي العراقي	دورة تطوير الاداء المؤسسي وريادة الاعمال للمصارف والشركات والمؤسسات المالية	82
1	البنك المركزي العراقي	دورة التدابير الوقائية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسليح	83
1	البنك المركزي العراقي	دورة العناية الواجبة اتجاه الحوالات الخارجية	84
1	البنك المركزي العراقي	دورة اسس ادارة المخاطر الائتمانية وتقييم الجدارة	85
2	البنك المركزي العراقي	ورشة المعايير الاسلامية الدولية الصادرة عنها	86
1	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل احترافية خدمة العملاء وتحسين رحله وتجربة الزبون	87
1	البنك المركزي العراقي	دورة تكميلية للدورة التدريبية المعنية بالتقييمات الذاتية لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسليح	88
1	البنك المركزي العراقي	دورة تأهيلية للحصول على شهادة الاختصاص الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامثال شهادة مهنية معتمدة	89
1	رابطة المصارف العراقية الخاصة	ورشة اهمية وثيقة الامن السيبراني	
1	البنك المركزي العراقي	ورشة تطبيق نظام الحوكمة المؤسسية	90
1	البنك المركزي العراقي	دورة الحسابات الخاملة	92

93	دورة ادارة الموارد البشرية ومعايير الاداء المؤسسي	البنك المركزي العراقي	1
94	دورة متطلبات لتنفيذ معالجات التقييم الوطني لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي	1
	ورشة حول موضوع الاستدامة	البنك المركزي العراقي	2
95	دورة الخدمات المالية المصرفية الاسلامية	البنك المركزي العراقي	1
96	دورة التحليل المالي المتقدم لاغراض منح الائتمان	البنك المركزي العراقي	1
97	دورة اساليب جذب الزبائن والاداء الابتكاري لموظفي المصارف والشركات المالية	البنك المركزي العراقي	1

87	البنك المركزي العراقي
4	رابطة المصارف العراقية الخاصة
5	بيت الحكمة للتدريب
1	شركة عراقنا IBTS
97	

تسعة عشر- أهم اللجان التي تشكلت خلال عام 2024:

ت	اللجان
1	لجنة جرد اثاث فرع الصدر
2	لجنة لغرض الاطلاع على حاسبة السيدة(نجوى مؤيد كاظم)
3	لجنة توحيد سجل زبائن المصرف
4	لجنة استلام كافه محتويات الغرفة الخاصة بالسيد (فاضل عبد صالح)
5	لجنة بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف
6	لجنة تحديث معلومات الزبائن
7	لجنة تحقيق بخصوص التجاوز الحاصل من قبل الانسة رشا عبدالسريع حسين بحق السيدة جنان الياس خضير
8	لجنة المشتريات
9	لجنة لغرض استكمال اجراءات رفع البيانات
10	لجنة لدراسة اسعار بيع سبالت الفرع
11	لجنة توجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات
12	لجنة بيع الاثاث التالف (السبالت) فرع النجف
13	لجنة تحقيق بخصوص المشادة الكلامية الحاصلة بين السيدة لقاء ثريا رشدي وايمان كريم داود
14	لجنة تحقيق بخصوص عدم تواجد الحارس علي طالب عبدالمنعم اثناء الجولة التفتيشية للتأكد من وجود جميع الحراس
15	لجنة تحديث معلومات الزبائن
16	لجنة تحديث الحسابات المغلقة
17	لجنة بيع الاثاث التالف

18	لجنة فرز وتنظيم جميع المستندات والحفظ الخاصة بالفروع المغلقة
19	لجنة للنظر في الاستفسار الموجه من قبل محكمة بداءة البصرة بالدعوى المرقمه 2821/ب/2023 واعداد الاجابة اللازمة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوم
20	لجنة انعقاد اجتماع الهيئة العامة
21	لجنة فرز وتنظيم جميع المستندات والحفظ الخاصة بالفروع المغلقة
22	لجنة فرز وتنظيم جميع المستندات والحفظ الخاصة بالفروع المغلقة
23	لجنه تحقيق
24	لجنة جرد خطابات الضمان والعقود
25	لجنة جرد الاعتمادات والحوالات
26	لجنة جرد دفاتر الصكوك غير المستعملة والوثائق والمستندات الهامة بحوزة المصرف
27	لجنة جرد الخزينة (الفرع الرئيسي والادارة العامة)
28	لجنة جرد الحاسبات الالكترونية واجهزة الصراف الالي
29	لجنة جرد مخزن القرطاسية والمطبوعات
30	لجنة جرد السيارات والاليات بكافة انواعها والاسلحه
31	لجنة جرد خزينة فرع اربيل
32	لجنة جرد خزينة فرع النجف
33	لجنة جرد الاثاث بكافه انواعه في الادارة العامة والفرع الرئيسي
34	لجنة اطلاق اختام مصرف البلاد الاسلامي
35	لجنة تحديث نظام الحوكمة المؤسسية والمعايير البيئية والاجتماعية
36	لجنة تحقيق بخصوص وكالة محمد منذر المزورة

عشرون - المركز المالي كما في 2024/12/31

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	2024/12/31
	نقد في خزائن المصرف وارصدة لدى البنك المركزي	12.708
	ارصدة لدى المؤسسات المالية	2.796
	كشف المراهجات	31.744
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	9.788
	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	23.971
	موجودات اخرى	185.082
	ممتلكات ، مباتي والمعدات (بالقيمة الدفترية)	265.081
	ممتلكات ، مباتي والمعدات (قيد الانجاز)	1.052
	مجموع الموجودات	532.222
	المطلوبات وحقوق الملكية	2024/12/31
	المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل	
	ايداعات زبائن ، ودائع ائتمانية واستثمارية	53.212
	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	24.058
	حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)	69.322
	تخصيصات متنوعة ومخصص ضريبة الدخل	5.318-
	قروض مستلمة	1.066
	مخصص مخاطر التشغيل	465
	مخصص ضريبة الدخل	1,535
	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل	144,340
	حقوق الملكية	
	راس المال	250.000
	احتياطي قانوني	6.780
	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	136.329
	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	1.921
	احتياطيات اخرى	954

(13.467)	العجز المتراكم
5.365	الفائض المتراكم
387.882	مجموع حقوق الملكية
532.222	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

كشف الأرباح والخسائر من 2024/1/1 لغاية 2024/12/31

(مليون دينار)

رقم الحساب	الإيرادات من 2024/1/1 ولغاية 2024/12/31	2024/12/31
	إيرادات العمليات المصرفية	28
	إيرادات أنشطة أخرى	42
	إيرادات تحويلية وأخرى	8
	إيراد بيع وشراء عملات أجنبية	65
	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي	6.562
	مجموع الإيرادات	6,705
	المصروفات من 2024/1/1 ولغاية 2024/12/31	2024/12/31
	مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية	753
	المصروفات الإدارية	3.071
	الاندثار	551
	مصروف ضريبة الدخل	1535
	المصروفات التحويلية والأخرى	423
	مصروف مخصص مخاطر الائتمان	142
	مجموع المصروفات	6.475
	ربح السنة	230

20-1 الموجودات

ان اجمالي الموجودات (532) مليار دينار في نهاية سنة 2024 مقابل (641) مليار دينار في عام 2023 اي بانخفاض مقداره (109) مليار دينار .

20-2 نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

بلغ رصيد النقد وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية (15.504) مليار دينار بتاريخ 2024/12/31 بالمقارنة مع (113,545) مليار دينار في نهاية عام 2023 اي بانخفاض مقداره (98,041) مليار دينار.

20-3 المراجحات الائتمانية والمشاركات الاستثمارية

بلغ صافي حجم المراجحات الائتمانية (32) مليار دينار في نهاية سنة 2024 بالمقارنة مع (33) مليار دينار في نهاية سنة 2023 اي بنقصان مقداره (1) مليار دينار.

(مليون دينار)

اسم الحساب	2024/12/31	2023/12/31	نسبة التغيير
خطابات الضمان المصدرة (قبل تنزيل التأمينات)	42.634	55.508	%8

20-4 استثمارات خارجية – فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ (10) مليار في نهاية سنة 2024 مايعادل (15) مليون دولار ويسعر صرف (1310) دينار لكل دولار .

تم تسجيل فرع مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ في لبنان بنفس اسمه السابق مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كفرع بتاريخ تشرين الاول 2010 وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (1012689) على لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم (134).

ونظراً لادراج مصرف العطاء الاسلامي (مصرف البلاد الاسلامي سابقاً) على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم

13078 في 2019/7/3 وقد تم تعيين مصفي الفرع بموجب أمرنا الإداري المرقم و/3764 2019/9/9 لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع ولأزال التصفية مستمرة بالفرع.

20-5 موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (24) مليار دينار في نهاية سنة 2024 ، بالمقارنة مع (29) مليار دينار في نهاية سنة 2023 بنقصان مقداره (5) مليار دينار وتمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، وفيما يلي تفاصيل محفظة الاسهم كما في 2024/12/31

تاريخ الشراء	الملاحظات	..	التغير	سعر سهم جلسة 30/12/2024	القيمة السوقية في 31/12/2024	القيمة السوقية في 30/11/2024	عدد الاسهم	رأسمال الشركة	رمز الشركة	اسم الشركة	ت
2007		1,2	2,569,554,038	6,750	20,405,282,063	17,835,728,025	3,023,004,750	22,780,000,000	SMIRI	المعمورة للاستثمارات العقارية لم خاصة	1
2007		0,0008	-1,060,000	1,830	3,660,000	4,720,000	2,000,000	7,590,000,000	ihli	صناعة الكارتون	2
2007		0,03	-68,273,894	3,300	250,337,611	318,611,505	75,859,882	17,250,000,000	IIDP	التنوير لم خاصة	3
2007		0,033	15,770,000	4,260	353,580,000	337,810,000	83,000,000	177,333,333,333	IBSD	بغداد للمشروبات الغازية / م خاصة	4
2007		0,23	0	0,760	452,275,457	452,275,457	595,099,285	25,000,000,000	nham	الحمرام للتأمين	5
2007		0,284	-99,400,000	1,750	1,242,500,000	1,341,900,000	710,000,000	18,000,000,000	IELI	الالكترونية لم مختاطة	6
2007		0,206	-72,100,000	1,090	561,350,000	633,450,000	515,000,000	16,800,000,000	ITLI	الصناعات الخفيفة لم مختاطة	7
2011		0,02	-11,301,503	2,900	163,871,797	175,173,300	56,507,516	1,080,000,000	IBPM	بغداد لمواد التنظيف / م خاصة	8

2011		0,0006	0	1,990	3,108,855	3,108,855	1,562,239	14,000,000,000	SILT	العراقية للنقل البري / م مختطة	9
2007		0,0001	67,760	2,320	827,387	759,627	356,632	15,187,500,000	INCP	الصناعات الكيميائية والبلاستيكية / م مختطة	10
2007		0,23	-220,230,443	0,750	446,413,059	666,643,502	595,217,412	7,950,000,000	HKAR	شركة رحاب كربلاء للاستثمار والمقاولات العامة مساهمة خاصة	11
2012	ايقف التداول	0,05	0	0,620	87,420,000	87,420,000	141,000,000	1,000,000,000	vayf	خيمة الايام للاستثمار العقاري	12
			2,113,025,958		23,970,626,229	21,857,600,271	5,798,607,716				مج

(المبالغ بالدينار العراقي)

20-6 المدينون (موجودات أخرى)

بلغ صافي رصيد المدينون (185) مليار دينار في 2024/12/31 بالمقارنة مع (190) مليار دينار في 2023/12/31.

واحد وعشرون - مطلوبات وحقوق الملكية

21-1 ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفيًا والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (77) مليار دينار في سنة 2024 بالمقارنة مع (174) مليار دينار في سنة 2023 و بأخفاض مقداره (97) مليار دينار نتيجة سحب ارصدة الزبائن.

21-2 الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (69) مليار دينار في نهاية سنة 2024 بالمقارنة مع (77) مليار دينار في نهاية سنة 2023

21-3 قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (1.066) مليار دينار في نهاية سنة 2024 بالمقارنة مع (1,066) مليون دينار في نهاية 2023.

21-4 راس المال والاحتياطيات

بلغ راسمال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2024 ، اما الاحتياطيات فقد بلغت (151) مليار دينار في نهاية سنة 2024 بالمقارنة مع الاحتياطي البالغ (150) مليار دينار في نهاية سنة 2023.

اثنتان وعشرون - أبرز المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

ت	البيان	مقدار النسبة %
1	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	26
2	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	75
3	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	652
4	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	47
5	نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	106
6	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	47
7	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة 12%	81
8	نسبة زيادة في اجمالي المصاريف لعام 2024 عن 2023	33
9	نسبة زيادة في اجمالي ايرادات عام 2024 عن 2023	25
10	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	14

ثلاثة وعشرون - أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

2024/12/31	2023/12/31	
250	250	رأس المال
532	641	مجموع الموجودات
230	7.381	الأرباح الصافية
388	392	حقوق المساهمين
4	4	عدد الفروع
لا يوجد	لا يوجد	العلاقات المصرفية الخارجية

أربعة وعشرون: حساب الأرباح والخسائر

1-24 حقق المصرف ربح بمبلغ (230) مليون دينار في نهاية سنة 2024 بالمقارنة مع (7,381) مليار دينار في نهاية 2023.

2-24 المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (6.475) مليار دينار خلال سنة 2024 ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	2024/12/31
1	مصاريف فوائد العمليات المصرفية	573
2	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	142
3	الرواتب والأجور ومنافع العاملين	1,562
4	المصاريف التشغيلية والإدارية	3,071
5	الاندثارات والإطفاءات	551
6	المصاريف الأخرى	576
	المجموع	6,475

2-24 الرواتب والأجور

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (1,562) مليار دينار في 2024/12/31.

4-24 فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة ادناه:-

(المبالغ بالدينار العراقي)

ت	البيان	2024/12/31
1	الدعاية والاعلان	0
2	السفر والايقاد	38.021.375
3	الضيافة	6.557.000

5-24 اليرادات

بلغ اجمالي اليرادات التي تحققت للمصرف (6,705) مليار دينار في نهاية 2024 ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه اليرادات:

(مليون دينار)

ت	البيان	2024/12/31
1	إيرادات العمليات المصرفية	28
2	إيرادات النشاط الخدمي واليرادات الأخرى	115
3	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي	6.562
	المجموع	6.705

ان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير.

رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمري
مصرف العطاء الاسلامي
الإدارة العامة
للاستثمار والتمويل ش.م.م



لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام 2024

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العطاء الاسلامي المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استنادا الى المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 و تعليمات البنك المركزي العراقي للحكومة المؤسسية وانبثاق لجنة التدقيق من مجلس الادارة تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة اعضاء مجلس الادارة المدرجة اسمائهم ادناه

ت	الاسم	المنصب	اللجنة
1	السيد محمد عارف عبد طاهر	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
2	السيد عدنان سلمان محمد حسن	عضو مجلس الادارة	عضو اللجنة
3	السيد محمود عويد ديان ضاحي	عضو مجلس الادارة	عضو اللجنة

تمت المصادقة على اعضاء لجنة التدقيق باجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2022/10/18

وباشرت بمهام اعمالها اعتباراً من التاريخ اعلاه.

يسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2024 متمين ان يكون عام 2025 بشائر خيرا لكم ولجميع المساهمين وقد تم انجاز مايلي:

1. مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر والامتثال للمعايير .
2. حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزم بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية ومكافحة غسل الاموال
3. راجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي .
3. راجعت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات اللذين استعرضا نشاط المصرف بالتفصيل مؤكدين سلامة كافة الاجراءات وتؤيد اللجنة ما جاء بالتقرير .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة التدقيق

السيد محمد عارف عبد طاهر



تقرير هيئة الرقابة الشرعية / الفصل الرابع كما في 2024/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين
الى السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لمصرف العطاء الاسلامي اليكم تقريرها عن اعمال الرقابة
الشرعية على عمليات المصرف واستثماراته للسنة المالية المنتهية في

2024/12/31.

أولاً:-

لقد اشرفت وراقبت الهيئة اعمال المصرف واللوائح الداخلية كما اطلعت على العقود والاتفاقيات
والتسويات المتعلقة بالمعاملات خلال العام وان المصرف ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك
بالتقاضي والقرارات والارشادات المحددة التي صدرت.

ان مسؤولية الهيئة تنحصر في ابداء رأي مستقل بناءً على ما تمت مراقبته من عمليات المصرف لاعداد
هذا التقرير.

ثانياً:- التدقيق الشرعي على اعمال المصرف

أ- التدقيق الشرعي الداخلي .

لقد خططنا مع قسم التدقيق والرقابة الشرعي الداخلي لتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع
المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورة لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطائنا تأكيداً معقولاً بأن
المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وقرارات الهيئة. ولقد اشتملت مراقبتنا على الفحص
والتوثيق للاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات اما مباشرة
او عن طريق ادارة التدقيق الشرعي الداخلي المعتمدة من الهيئة وقد ادى قسم التدقيق والرقابة الشرعي
الداخلي مهمته في تدقيق المعاملات التي يجريها المصرف ورفعت تقاريرها الدورية الى الهيئة التي
تبين التزام المصرف في تعاملاته مع قرارات الهيئة.

وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة وحصلت الهيئة
على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الاقسام المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن
المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.

ب- التدقيق الخارجي المستقل .

اطلعت الهيئة على تقرير المراجعة والتدقيق الصادر من المدقق الخارجي المستقل عن اعمال المصرف وسير اجراءات العمل في الاقسام والذي يبين بأن عمليات المصرف ومعاملاته وخدماته قد اتخذت بناءً على اجراءات مناسبة تؤكد الالتزام بقواعد ومبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وانها مرت بالقنوات الادارية اللازمة للادارة العليا للمصرف والتدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية.

ثالثاً:- حوكمة الرقابة الشرعية

اطلعت الهيئة على تقرير ادارة المصرف حول الالتزام والحوكمة الشرعية والذي يبين حسن سير اجراءات الرقابة المتعلقة بهيكل الالتزام والحوكمة الشرعية في المصرف وتأکید الادارة حول فعالية التعميم والتشغيل لاجراءات الرقابة.

وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع ادارة قسم التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

رابعاً:- اعمال هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة (7) اجتماعات خلال هذه السنة وافرت (10) عقود .

ونسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد والتوفيق كما يحب ويرضى .
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



ع. رئيس الهيئة الشرعية

فاضل عبد صالح

