



No. :

Date :



العدد : ٧٥٤ / ٦٧
التاريخ : ٢٠٢٥ / ٦ / ١٧

الى / هيئة الأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

مهديكُم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق طياً الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 لمصرفنا (المصرف الدولي الإسلامي).

للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير

المرفقات //

الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

ليلى عدنان يحيى الطاهر

المدير المفوض

٢٠٢٥ / ٦ / ١٧



التقرير السنوي

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2024/12/31

المصرف الدولي الاسلامي

(شركة مساهمة خاصة)

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية خاصة



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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لاستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



761538868170233

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، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي 2024

الادارة العامة

العراق - بغداد - عرصات الهندية

م/ 929 , ز/ 30 , بناية 110

رقم الهاتف خدمة الزبائن :

07704717065 6070

الموقع الالكتروني : WWW.IMTB.IQ

البريد الالكتروني : INFO@IMTB.IQ

العدد: 163 هـ

التاريخ: 2025/5/13

السادة / أعضاء الهيئة العامة للمصرف الدولي الإسلامي / ش م خ – بغداد المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة للمصرف الدولي الإسلامي (ش م خ) كما في 31/كانون الأول/2024 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الرأي

فيما عدا ما ورد في هذا التقرير من ملاحظات وتحفظات لها تأثير على البيانات المالية للمصرف ، فبرأينا إن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2024 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) الملزمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية، حيث إننا مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين (IESBA) ، إضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق. وقد حصلنا على أدلة تدقيق كافية وملزمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة من الغش والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملزمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة. إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والإفصاح عن ذلك. وإن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف. وإن مبدأ

الاستمرارية ينطبق على المسائل المتعلقة بالاستمرارية اعتمادا على مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي المساهمين تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديهم بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وإن فحصنا يكون على أساس اختبائي للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وإن التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات والتحفظات التالية:

أولا : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداء من عام 2016 والذي تطلب إعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة ، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلا من إعادة التقييم.

1- كشف التدفقات النقدية

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية تدفقا نقديا سالبا بمقدار (30,426,805) ألف دينار، وقد تركز العجز في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية ، حيث بلغ (26,937,849) ألف دينار، متمثلا في الانخفاض الحاد في حجم الودائع ، كما أن صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية كان موجبا بمقدار (10,640,143) ألف دينار، اما صافي التدفق من الأنشطة التمويلية فقد كان سالبا بمقدار (9,444,174) ألف دينار عن الانخفاض الحاصل في رصيد القروض المستلمة .

2- التقارير المالية المرحلية

قام المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2024 استنادا إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) والتزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

3- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية

تم إعداد المنهجية الخاصة باحتساب الأثر الكمي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية، بالشكل الذي يضمن تعزيز سلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والإفصاح لديه واحتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة بصورة موضوعية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. وقد بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والائتمان النقدي (71,097,426) ألف دينار، أما الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الائتمان التعهدي فقد بلغت (3,964,601) ألف دينار، وبمجموع (75,062,027) ألف دينار.

وقد بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بموجب اللائحة الإرشادية (84,339,764) ألف دينار. علماً بأن مبلغ المخصص الظاهر في البيانات المالية هو (9,946,995) ألف دينار، ولدينا الايضاحات التالية:

أ- لم يتم المصرف باقتناء نظام خاص باحتساب الخسائر المتوقعة للأدوات المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

ب- لم تتضمن المنهجية مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن تطبيق المعيار كجزء من الحوكمة المؤسسية للمصارف.

وعليه فإننا نبدي تحفظنا حول تطبيق المصرف للمعيار ونوصي بأخذ المخصص اللازم وبموجب اللائحة الإرشادية، حيث أن مبلغ الواجب إضافته إلى المخصص حوالي (74) مليار دينار وفقاً لللائحة الإرشادية، إذ أن المخصص الظاهر في البيانات المالية هو أقل من المخصص اللازم بنسبة (88%).

4- القوائم المالية الموحدة

إن البيانات المرفقة هي البيانات موحدة للمصرف الدولي الاسلامي مع الشركات المدرجة في ادناه:

اسم الشركة	رأس مال الشركة	نسبة مساهمة المصرف
1 شركة الأشادة للاستثمارات الصناعية والاستشارات الهندسية وإدارة المشاريع محدودة المسؤولية	2,000,000,000	100%
2 شركة الأشادة للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية والخدمات الصحية محدودة المسؤولية	2,000,000,000	100%
3 شركة الأشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية محدودة المسؤولية	2,000,000,000	100%
4 شركة التطوير السريع للأجارة والاستثمارات الزراعية والصناعية المحدودة	6,000,000,000	90%
5 شركة اليمامة للتأمين	15,000,000,000	99.11%

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية خاصة
محاسبون قاتونيون ومراقبو حسابات

وتجدر الإشارة هنا الى ان عملية التوحيد استندت الى موازين المراجعة للشركات التابعة وذلك لعدم صدور القوائم المالية المدققة لهذه الشركات لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

ثانيا : أجور تدقيق الحسابات

تم حساب أجور التدقيق وفقا للأرصدة الظاهرة في البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2024/12/31 واستنادا إلى ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق .

ثالثا : نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية

لم يتعامل المصرف بالعملة الاجنبية من خلال نافذة البنك المركزي ، حيث استمر العمل باعتماد البنك المركزي العراقي المرقم 414/2/9 بتاريخ 2023/7/20 والمتعلق بعدم السماح للمصرف بالتعامل بعملة الدولار الأمريكي نتيجة تدقيق عمليات التحويل التي تمت من خلال عام 2022 .

رابعا: النقود

1- النقد لدى الخزائن

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (15,522,439) ألف دينار بانخفاض مقداره (10,871,000) ألف دينار ونسبة انخفاض (41%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (26,393,685) ألف دينار نتيجة الانخفاض الحاصل في حجم الودائع خلال السنة الحالية .

ب- مراكز النقد الأجنبي : بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (2%) ، وهي ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة ($\pm 20\%$) .

2- البنك المركزي:

بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (29,408,621) ألف دينار بانخفاض مقداره (14,763,121) ألف دينار ونسبة (33%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (44,171,723) ألف دينار .

3- المصارف المحلية:

أ- بلغ رصيد المبالغ لدى المصارف المحلية (8,425,946) ألف دينار بارتفاع طفيف عن رصيد السنة السابقة البالغ (8,421,146) ألف دينار .

ب- بالنسبة لمصرف بابل فقد تم حسم الدعوى لصالح المصرف الدولي الاسلامي وبانتظار التنفيذ، اما بالنسبة لمصرف العطاء الاسلامي فقد اقام المصرف الدولي دعوى قضائية ضده بمبلغ (5,586,000) ألف دينار ولا زالت الدعوى غير محسومة لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

ت- هناك حجز على رصيد المصرف لدى المصرف العراقي للتجارة TBI بمبلغ (3,956) ألف دينار و(563) دولار امريكي ، ولم نحصل على تأييد بالمبلغين نهاية سنة 2024 .

4- المصارف الخارجية:

أ- بلغ رصيد المبالغ لدى المصارف الخارجية (167,086) ألف دينار بانخفاض مقداره (4,795,943) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (4,963,029) ألف دينار.

ب- بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج الى راس المال والاحتياطيات السليمة (0.06 %) ، وهي نسبة لا تتجاوز نسبة (20%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

ت- بلغ عدد المصارف المراسلة التي يتعامل معها المصرف (8) مصارف وهي ذات تصنيف انتمائي لا يقل عن درجة (B+) باستثناء بنك الاتحاد الاردني (بدون تصنيف) .

خامسا: الائتمان النقدي والتعهدي

1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (391,854,874) ألف دينار بتاريخ 2024/12/31 مقابل (406,334,194) ألف دينار للسنة السابقة وبانخفاض مقداره (14,479,320) ألف دينار ، ويمثل نسبة (195%) من الودائع البالغة (172,675,226) ألف دينار بعد تخفيض المبالغ الممنوحة من مبادرات البنك المركزي العراقي والقرض الحسن والبالغة (54,711,063) ألف دينار ، وهي نسبة مرتفعة جدا عن النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (75%). علما بان رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها البالغ (9,946,995) ألف دينار هو نفس رصيد السنة السابقة .

2- بالنسبة للمرابحات الممنوحة لشركة شمس الخير للمقاولات والتجارة العامة المحدودة ، وبمبلغ (31,632,386) ألف دينار ، والمذكورة في الفقرة سابعا / 1 / ب من تقريرنا للسنة السابقة ، والتي تم بموجبها الاتفاق على استملاك مصنع إنتاج كسبة فول الصويا وزيت الصويا المسجل لدى المديرية العامة للتنمية الصناعية في محافظة المثنى، مقابل المرابحات الممنوحة ، حيث تم تقييمها بأعلى من مبلغ المرابحة الممنوح على ان يقوم المصرف بدفع مبلغ الفرق الى الشركة ، الا انه لم يتبين لنا قيام المصرف بدفع مبلغ الفرق ، خاصة وان المصرف يعاني من عجز حاد في السيولة يكون من الصعب عليه توفيرها لغرض دفع مبلغ الفرق ، كما انه لا يمكننا التثبت بشكل اصولي من القيمة السوقية للموجودات المقدمة للمصرف، وهي المصنع والارض والمقام عليها المشروع، لعدم اطلاعنا على الأساس الذي تمت بموجبه عملية التقييم. وعليه فاننا نبدي تحفظنا حول هذه المرابحة ، ونوصي المصرف باتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لضمان استحصال مستحقاته. علما بان الشركة

- كانت قد منحت ايضا تمويلا وفق صيغة المشاركة بمبلغ (9) مليار دينار بضمان اسهمها البالغة (6) مليار سهم (غير مدرجة في سوق الاوراق المالية) لم يتم تسديده لغاية تاريخ تقريرنا هذا .
- 3- نوصي باعتماد الضمانات الرصينة القابلة للتسييل لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان، وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.
- 4- بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة حوالي (332) مليار دينار وهو يمثل نسبة (52%) من إجمالي الائتمان النقدي والتعهدي .
- 5- بلغ الائتمان غير المنتج (142,929,348) ألف دينار، ويشكل نسبة (35%) من إجمالي التمويل النقدي البالغ (401,801,868) ألف دينار، وتعتبر النسبة عالية جدا ، نوصي ادارة المصرف باتخاذ الاجراءات التي تكفل تخفيض هذه النسبة من خلال استحصال الديون المتعثرة وتسييل الضمانات القابلة للتسييل وضم جزء من العقارات المقدمة كضمانات عن التمويلات الممنوحة .
- 6- بلغت الإيرادات المتحققة عن الائتمان النقدي الممنوح - مرابحات (أفراد وشركات) خلال سنة 2024 (2,457,542) ألف دينار، وهي منخفضة جدا مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (17,673,125) وقياسا بحجم الائتمان النقدي والبالغ (401,801,869) ألف دينار.
- 7- بلغت نسبة التمويلات التعهدية الى راس المال والاحتياطيات السليمة (92%) وهي ضمن نسبة 200% المحدد بموجب تعليمات البنك المركزي.
- 8- بلغت التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان المصدرة والاعتمادات المستندية (103,055,814) ألف دينار، وتشكل نسبة (43%) من إجمالي الائتمان التعهدي البالغ (241,372,676) ألف دينار.
- 9- بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (5,986,701) ألف دينار كما في 2024/12/31 وهو يشكل نسبة (4%) من صافي خطابات الضمان المصدرة.
- 10- بلغ حجم العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة (9,633,702) ألف دينار وتشكل نسبة (3.5%) منها.
- 11- من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ أن تواريخ الاستحقاق لا تتناسب مع تواريخ استحقاق الودائع، نوصي باستقطاب ودائع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل ألفةوة السالبة.

12- نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع .

13- بلغ مجموع الائتمان التعهدي الممنوح (خطابات الضمان) لأعلى (20) زبون حوالي (115) مليار دينار ويشكل نسبة حوالي (48%) من إجمالي خطابات الضمان البالغ حوالي (241.4) ألف دينار، والغرض منها جميعا هو حسن التنفيذ .

14- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأعلى (20) زبون حوالي (231) مليار دينار وهو اقل من مجموع السنة السابقة البالغ (251) مليار دينار ، ويشكل نسبة حوالي (57%) من إجمالي المحفظة الائتمانية البالغ (401,801,869) ألف دينار، وتمثل جميعها صيغة التمويل بالمرابحة. وكذلك تمثل (88%) من رأس المال والاحتياطيات ، وتمثل أيضا (134%) من إجمالي الودائع، وتشكل مخاطر ائتمانية في حال التلكؤ بالتسديد، تنعكس بصورة سلبية على نسب السيولة النقدية .

ومن خلال الاطلاع وفحص أضاير هذه المراجعات ، تبين لدينا الملاحظات الآتية :

- أ- إن جميع التمويلات النقدية الممنوحة لأكثر (20) مقترض كانت عن طريق صيغة المراجعة .
- ب- إن اغلب المراجعات الممنوحة هي بضمان رهن أسهم الشركات المقترضة نفسها .
- ت- تم منح الائتمان لأغلب هذه الشركات بعد مرور فترة قصيرة جدا على تاريخ تأسيسها.
- ث- لم يتبين لنا قيام المصرف بدراسة التدفقات النقدية للزبائن ومدى إمكانية التسديد من خلال لجنة مختصة .
- ج- لم تقدم البيانات المالية والحسابات الختامية المصدقة للشركات الممنوحة تمويلات نقدية ، ولذا فإنه لم يتسن لنا إبداء الرأي بالمراكز المالية ونتيجة النشاط لهذه الشركات وتقدير قيمة الأسهم المرهونة قياسا بمبلغ الائتمان الممنوح.
- ح- إن اغلب المراجعات الممنوحة كانت بموافقة أغلبية أعضاء اللجنة الائتمانية العليا.

سادسا: الاستثمارات

- 1- بلغ رصيد الاستثمارات (71,085,000) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة ، وفق التفصيل التالي:

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية خاصة
محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

ت	نوع الاستثمار	مبلغ الاستثمار (ألف دينار)	النسبة %
1	تمويل مشاركة – شركات	18,600,000	26%
2	شركات تابعة للمصرف واستثمارات	51,185,000	72%
3	شركات أخرى غير تابعة للمصرف	1,300,000	2%
	المجموع	71,085,000	100%

2- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (27%) وهي نسبة تتجاوز الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغ (20%) مما يتطلب الأخذ بنظر الاعتبار تخفيض النسبة واحتساب مخصص بنسبة 100% من مبلغ التجاوز .

3- لم تحقق المحفظة الاستثمارية اية إيرادات خلال سنة 2024 مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (726,000) ألف دينار، نوصي بالتخلص من المشاركات الغير منتجة للعوائد والتي مضى عليها أكثر من فترة مالية ، كما هو الحال في تمويل المشاركات للشركات وبمبلغ (18.6) مليار دينار وغيرها من المشاركات، اذ انها تعتبر من الاصول المضخمة للمركز المالي والتي تؤثر سلبا على هيكل رأس المال الحقيقي للمصرف ، اضافة الى تأثيرها السلبي على نسب السيولة ونسب الربحية .

4- تمثل الشركات الأخرى غير التابعة للمصرف (شركتي ضمان الودائع والتكافل الوطنية) برصيد (750,000) ألف دينار و (550,000) ألف دينار على التوالي .

5- بلغ رصيد مخصص مخاطر العمليات الاستثمارية (4,392,750) ألف دينار، وهو يشكل نسبة (6%) من إجمالي المحفظة الاستثمارية.

6- لم يتبين وجود جدوى من الاستثمار في الشركات التابعة ، خاصة وان أغلبها تحقق خسائر ومنذ سنوات، كما ان (3) شركات منها عليها التزامات تفوق رؤوس أموالها بعدة مرات .

سابعا: الموجودات الثابتة

1- انخفض رصيد الموجودات الثابتة بمبلغ (8,660,400) ألف دينار وذلك عن تخفيض رصيد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والمقدمة كضمانات لقاء الانتمان النقدي (مرابحة) الممنوح الى شركة نسيم المساء للتجارة والمقاولات العامة المحدودة والتي تم الحصول عليها مقابل مرابحة ممنوحة للشركة بمبلغ 22 مليار دينار بتاريخ 2023/1/22 . وفقا للفقرة سابعا / 1 / أ من تقريرنا للسنة السابقة. حيث تم بيع جزء من الاراضي المستملكة الواقعة في مدينة بغداد – الكمالية بزايز الفضيلية ، بعد ان تم رهن الارض لصالح المصرف، وان

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية خاصة
محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

المصرف بصدد تحويل المساحة المتبقية من الاراض والبالغة 3230 متر مربع باسمه بعد حصول موافقة البنك المركزي على ذلك بموجب كتاب المصرف المرقم 1588/4/9 بتاريخ 2024/12/31

2- بلغ رصيد المباني المستملكة نتيجة تسوية ديون (68,085,350) ألف دينار بعد التخفيض المذكور في الفقرة (1) اعلاه.

3- بلغ رصيد المشاريع تحت التنفيذ / حساب المباني والمنشات (29,548,263) ألف دينار عن انشاء مشروع سكني في بغداد – شارع ابو نواس بمبلغ (26,021,088) ألف دينار ومبلغ (3,285,629) ألف دينار عن مصاريف انشاء تتعلق ببعض فروع المصرف، اضافة الى مبلغ (241,546) ألف دينار يتعلق بشراء انظمة الكترونية خلال السنة.

4- من خلال اطلعا على سندات ملكية العقارات التابعة للمصرف تبين بان عددا منها محجوزا لصالح جهات اخرى مثل العقار المرقم 318/143 بتاوين والعقار 335/356 بتاوين

5- إن تسجيل الموجودات الثابتة وإضافتها أو شطبها يتم من خلال برنامج الإكسل ، وهو غير كافي لحماية الأصول الثابتة للمصرف، نوصي باستخدام نظام الكتروني متخصص بإدارة الموجودات الثابتة .

ثامنا: الموجودات الاخرى

1- بلغ رصيد الموجودات الأخرى (4,119,352) ألف دينار ويمثل نسبة حوالي (1%) من مجموع الموجودات المتداولة وهي اقل من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (10%) .

2- يمثل حساب تأمينات لدى الغير التأمينات المودعة لدى عدة جهات، وقد شكلت نسبة (54%) من الموجودات الأخرى وفق التفصيل الآتي:

ت	التفاصيل	المبلغ - دينار	النسبة
1	تأمينات لدى شركة ماستر كارد	64,000,000	3%
2	تأمينات لدى شركة الاتصالات	6,509,500	0.3%
3	تأمينات خدمة الرسائل القصيرة	6,550,000	0.3%
4	تأمينات مدفوعة كسرقفلية عن مصرف العاصمة	1,700,000,000	76.1%
5	تأمينات مدفوعة كسرقفلية عن فروع المصرف الدولي	254,250,000	11.3%
6	تأمينات منقولة من مصرف العاصمة عن افتتاح فرع مول دريم سيتي	200,000,000	9%
	المجموع	2,231,309,500	100%

3- يمثل حساب الفروقات النقدية البالغ رصيده (1,428,444) ألف دينار، عن مبلغ مقيد كسرقة منقول من مصرف العاصمة الدولي بمبلغ (1,387,250) ألف دينار، ومبلغ سرقة آخر بذمة احد الأشخاص مقداره (41,194) ألف دينار.

تاسعا: المطلوبات الأخرى

ارتفع رصيد المطلوبات الأخرى خلال السنة الحالية، حيث بلغ (14,943,667) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (7,538,509) ألف دينار، بزيادة مقدارها (7,405,158) ألف دينار، وقد شكلت نسبة المطلوبات الأخرى إلى إجمالي المطلوبات (4%)، واهم ما تضمنته هو حساب دائن نشاط غير جاري برصيد (9,399,371) ألف دينار بارتفاع مقداره (6,899,371) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (2,500,000) ألف دينار، ولم نحصل على تفاصيل حركات هذا الحساب، اذ انه يمثل التزاما على المصرف يشكل نسبة (63%) من إجمالي المطلوبات.

عاشرا: الودائع

- 1- بلغ رصيد الودائع (172,675,226) ألف دينار بانخفاض مقداره (56,121,199) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (228,796,425) ألف دينار ونسبة حوالي (25%). وقد تمثل الانخفاض في حساب الودائع الاستثمارية والحسابات الجارية الدائنة، وقد شكلت الودائع ما نسبته (45%) من إجمالي المطلوبات.
- 2- بلغ مجموع أرصدة اكبر (20) مودع (90,608,294) ألف دينار، وتشكل هذه الأرصدة نسبة (52%) من إجمالي الودائع، مما يعرض المصرف إلى مخاطر كبيرة في حالة السحب المفاجئ وعدم القدرة على الإيفاء بالتزاماته، خاصة في ظل النقص الحاد في السيولة.
- 3- شكلت الودائع الثابتة ما نسبته (25%) من إجمالي الودائع، اما الحسابات الجارية الدائنة فقد بلغت نسبتها الى إجمالي الودائع (62%) وهي ودائع بدون استحقاق، مما قد يرتب على السيولة مخاطر حادة عند السحب المفاجئ. اما ودائع التوفير فقد بلغت نسبتها (2.3%) وهي تعتبر نسبة ضئيلة جدا، حيث ان المصرف يعتمد على الودائع الوقفية اكثر من الودائع الاستثمارية، مما ينبغي استقطاب ودائع ذات اجال استحقاق تتناسب مع تواريخ استحقاق التمويلات النقدية خاصة.
- 4- بلغت نسبة الودائع الاساسية الى إجمالي الودائع (21%) وهي نسبة منخفضة نوصي بضرورة زيادة هذه النسبة من خلال استقطاب ودائع اكثر استقرار ويمكن الاعتماد عليها في عمليات الاستثمار والحصول على عوائد.

- 5- بلغ رصيد حساب الصكوك المعتمدة (1,204,609) ألف دينار، مرتفعا عن رصيد السنة السابقة بمقدار (184,881) ألف دينار، نوصي بمتابعة الصكوك الموقوفة وتسويتها.
- 6- وفقا لتقريرنا للسنة السابقة، فان حساب مبالغ مسترجعة والبالغ رصيده (7,017,408) ألف دينار وهو احد الحسابات الموقوفة مع البنك المركزي العراقي لم يتغير خلال السنة موضوع التدقيق، نوصي بتسوية المبلغ الموقوف واعداد كشوفات المطابقة اللازمة.
- 7- لم يتبين لنا قيام المصرف بالاتصال بالزبائن بغرض تصفية ارصدة حساباتهم بالعملية الاجنبية على ان تسدد لهم بالدينار العراقي حصرا وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

احد عشر: التخصيصات

- 1- بلغ رصيد مخصص الائتمان النقدي (9,946,995) ألف دينار كما في 2024/12/31 ويشكل نسبة (2.5%) من إجمالي الائتمان النقدي، وهي نسبة تعتبر منخفضة جدا قياسا بحجم المحفظة الائتمانية.
- 2- لم يتغير رصيد مخصص مخاطر التشغيل للسنة الحالية البالغ (1,017,000) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، مما يستوجب إعادة احتساب المخصص وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

اثنا عشر: القروض المستلمة

لم نستلم ما يؤيد صحة رصيد حساب القروض المستلمة البالغ رصيده حوالي (79,671,064) ألف دينار كما في 2024/12/31 وهي المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة والقرض الحسن، وتشكل هذه القروض نسبة (20%) من إجمالي المطلوبات، وهي نسبة كبيرة جدا، تؤثر على المركز المالي سلبا في حال عدم قدرة المصرف على تسديد الأقساط المستحقة، نوصي باستغلالها بالشكل الأمثل من خلال منحها للمشاريع المدروسة بصورة جيدة ولمقترضين يمتلكون ملاءة مالية جيدة، كي يستطيع المصرف استعادة هذه القروض مع الأرباح المتحققة عنها.

ثلاثة عشر: الدعاوى القانونية

استنادا الى تاييد القسم القانوني للمصرف فقد بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف لغاية 2024/12/31 واحد وثلاثون دعوى وبمبلغ إجمالي مقداره (37,616,148,024) ألف دينار ومبلغ (13,166,998) دولار، كما بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير دعوتان بمبلغ إجمالي مقداره (6,833,000) ألف دينار و مبلغ (470,000) دولار، وذلك بموجب التأييدات المقدمة إلينا.

أربعة عشر: كفاية رأس المال

- 1- بلغت نسبة كفاية رأس المال (52%) وهي نسبة مرتفعة جدا على الحد الأدنى البالغ (12.5%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقا لاتفاقية بازل الثانية والثالثة، ويتبين من هذه النسبة إن المصرف لم يَقم باستغلال موارده الذاتية بالشكل المطلوب.
- 2- لم يتم احتساب مخاطر السوق الخاصة والعامة بأنواعها ضمن معيار كفاية رأس المال.
- 3- لم يتم احتساب مخاطر التشغيل وفقا لمقررات لجنة بازل الدولية الثانية ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ضمن دليل العمل الرقابي الخاص بضوابط إدارة المخاطر.

خمسـة عشر: نسبة السيولة

- 1- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (اقل من 1%) مما تشير الى ان المصرف ليس لديه القدرة نهائيا على تسديد اية مصاريف تشغيلية او تلبية سحوبات الزبائن ، حيث كانت النسبة للسنة السابقة (11%) ، وهي منخفضة جدا عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (30%)، مما تشير إلى تعرض المصرف إلى مخاطر عالية تؤثر على طبيعة تعاملاته مع الزبائن، وذلك نتيجة الانخفاض الحاد في الودائع.
- 2- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (48%) وهي اقل من نسبة السنة السابقة البالغة (80%) وهي نسبة منخفضة جدا عن الحد الأدنى لها والبالغ (100%) مما يؤدي الى مخاطر كبيرة نتيجة عدم قدرة الموارد الذاتية (إجمالي التمويل المستقر المتاح) والمتمثلة برأس المال والاحتياطيات والودائع على تغطية (إجمالي التمويل المستقر المطلوب) والمتمثل بالموجودات داخل وخارج الميزانية وفقا لفترات استحقاق متعددة. مما يستدعي تكثيف الجهود لضمان استقرار التمويل على المديان المتوسط والطويل .
- 3- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (25%) وهي نسبة منخفضة جدا عن الحد الأدنى لها البالغ (100%)، واقل من نسبة السنة السابقة البالغة (33%) ، وتشير هذه النسبة المنخفضة إلى عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزامات قصيرة الأجل من خلال الأصول عالية السيولة خلال فترة ضغط (30) يوم وفقا لاتفاقية بازل III.

سـة عشر: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على الكثير من الجوانب المتعلقة بالالتزامات النقدية والتعهدية والعمليات المصرفية من خلال متابعة الأنشطة المختلفة للمصرف ومتابعة النسب المعيارية المحددة وتحديد أنواع المخاطر الرئيسية والفرعية التي يمكن أن يتعرض لها المصرف استرشادا بما تتضمنه اتفاقية بازل الدولية للرقابة على المصارف.

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية خاصة
محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

سبعة عشر: قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ثمانية عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة. وقد تضمنت تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال عددا من النقاط الأساسية التي يجب الالتزام بها تلافيا لحدوث أية مخاطر مستقبلا، مثل :

- 1- ارشفة مستمسكات الزبائن ولكل الفروع .
- 2- ضرورة تعاون الفرع الرئيسي مع القسم المذكور حول تزويده بالمعلومات المطلوبة لبعض الزبائن .
- 3- حل المشاكل المتعلقة بنظام Bank Bi-AML والذي يستخدم في بحث أسماء الزبائن والاطراف ذات العلاقة بالمعاملات على قوائم العقوبات الدولية .
- 4- وفيما يتعلق بحالات الاشتباه المشخصة من قبل المصرف فان إدارة المصرف أيدت وجود (3) حالات اشتباه خلال سنة 2024.
- 5- ان المصرف لديه الأنظمة الالكترونية الآتية والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

اسم النظام	عمل النظام
World check one	بحث أسماء الزبائن على قوائم العقوبات المحلية والدولية – متوقف خلال السنة موضوع التدقيق .
Member Check	بحث أسماء الزبائن على قوائم العقوبات المحلية والدولية – وهو بديل عن برنامج World check one .
Bank BI – AML	- مراقبة الحركات المشبوهة للزبائن - تصنيف مخاطر العملاء
Go AML	رفع تقارير المعاملات المشبوهة وكذلك الحركات المالية للزبائن التي تزيد قيمتها على (10,000) دولار أمريكي أو ما يعادلها بالدينار العراقي

تسعة عشر: قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

1. لم نطلع على نسب الانجاز المتحققة في الخطة السنوية للتدقيق والصادرة في 2023/12/12 وفقا لمرحل وتوقيات الانجاز المحددة .
2. لم يتضمن تقرير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي توصية بتصفية عملة الدولار كون المصرف محروم منها.
3. لم نلاحظ تثبيت رأي القسم على ملفات الانتماءات النقدية والتعهدية الممنوحة .

واحد وعشرون: نشاط المصرف خلال السنة

- 1- حقق المصرف خسارة مقدارها (2,352,195) ألف دينار بانخفاض حاد عن نتيجة نشاط السنة السابقة البالغة ربحا مقداره (1,660,378) ألف دينار.
- 2- بلغت إيرادات المصرف لسنة 2024 (7,697,101) ألف دينار بانخفاض حاد مقداره (21,987,830) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (29,684,931) ألف دينار، وقد بلغت إيرادات العمليات المصرفية نسبة (32%) من إجمالي الإيرادات. ونلاحظ ان المصرف يعتمد اكثر على الإيرادات من العمليات المصرفية.
- 3- بلغ إجمالي المصاريف لسنة 2024 (10,049,296) ألف دينار بانخفاض نسبته (64%) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (28,024,553) ألف دينار، وقد شكلت نسبة المصاريف التشغيلية إلى إجمالي المصاريف (53%) ، أما رواتب الموظفين والاندثارات والاطفاءات فكانت نسبتها (26%) و (21%) من إجمالي المصاريف على التوالي .
- 4- بلغت نسبة العائد على الموجودات حوالي (1%) وهي نسبة منخفضة جدا ، اما نسبة العائد على حقوق المساهمين فقد بلغت حوالي (3%) وتعد هذه النسبة منخفضة قياسا بحجم الموارد الذاتية للمصرف.

اثنان وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة المصرف خلال سنة 2024 (27) جلسة اعتيادية وهي أعلى من الحد الأدنى لعدد الجلسات المقرر بموجب قانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة 1997 المعدل والبالغ (6) جلسات خلال السنة.

ثلاثة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

إن المصرف ممثل بشكل عام لمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال الاطلاع على تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، باستثناء تقرير لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة الذي لم نطلع عليه ، وقد ناقشت تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة العديد من القضايا والاضاع التي يمر بها المصرف

وتشخيص وتقويم نقاط الضعف التي قد تتخلل نشاطات المصرف المتنوعة، وفقا لدليل الحوكمة المعتمد من إدارة المصرف ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.

أربعة وعشرون: الخطة الإستراتيجية للمصرف

نؤكد على ما جاء بتقريرنا للسنة السابقة حول الخطة الإستراتيجية للمصرف حيث لم تتضمن أهم المحاور التنفيذية التي يسعى المصرف إلى تحقيقها، مثل برنامج تقييم الأداء الذي تتم من خلاله متابعة الانجازات التي تم تحقيقها وتصحيح الانحرافات فيها، والتركيز على أهم المحاور والأهداف الإستراتيجية، مثل محور العمليات الخاص بتنوع مصادر الدخل ومحور السوق ومحور الشمول المالي.

خمس وعشرون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

نؤكد على ما جاء بتقريرنا للسنة السابقة، حيث انه ومن خلال نسب السيولة المنخفضة جدا ومحدودية النقد المتاح للمصرف سواء في الخزائن أو البنك المركزي العراقي أو المصارف المحلية والأجنبية، وكذلك اجال استحقاق رصيد الائتمان النقدي التي تزيد على 5 سنوات، وطبيعة الودائع التي هي في غالبيتها ودائع بدون استحقاق، اضافة الى حجم مبالغ الدعاوى القانونية المقامة من قبل الزبائن ضد المصرف، وبعض المؤشرات المالية الهامة جدا، فانه يتبين لنا بان المصرف يواجه صعوبة بالغة في تلبية سحبوات المودعين، وتسديد المبالغ المستحقة بذمته إلى الجهات الدائنة الأخرى، وهذا يعتبر مؤشرا خطيرا يهدد أنشطة المصرف ويؤثر تأثيرا سلبيا على هيكل رأس المال واستمرارية الوحدة الاقتصادية.

سنة وعشرون: نتائج تدقيق البنك المركزي العراقي

من خلال اطلاعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية للسنة موضوع التدقيق، فقد تبين بأنها اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف، لذا نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير بالشكل الحقيقي الذي يسمح بتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

سبعة وعشرون: الأنظمة الالكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالعمليات المحاسبية والرقابية، وتبادل المعلومات الائتمانية، ومراقبة عمليات غسل الأموال والتحويل الداخلي والخارجي والدفع الالكتروني وغيرها من الأنظمة كما في ادناه. اما بخصوص الاحتفاظ بالمستندات فتوثق الكترونيا وورقيا ويحتفظ بها في اماكن آمنة وبطريقة حفظ سليمة :-

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية خاصة
محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

الاطلاع على حسابات الزبائن وكشوفات حساباتهم – وهو مشترك مع بقية الاقسام	Banks
- رفع بيانات العملاء حاملي الجنسية الأمريكية FATCA	Bank BI – FATCA
تدقيق الوثائق المؤرخة للزبائن في استثمارات فتح الحساب KYC	EFS
استخراج التقارير الخاصة عن المعلومات والحركات المالية للزبائن	BI
الاطلاع على معلومات الزبائن حاملي بطاقة ماستر كارد	MCIS
نظام يتعلق بتقارير حوالات ويسترن يونين الصادرة والواردة	Voyager
نظام خاص بالتواصل مع الوكلاء الثانويين لخدمة ويسترن يونين وأرشفة وثائقهم الخاصة	Wu Agent

تسعة وعشرون: قسم تقنية المعلومات

من خلال اطلعنا على الاعمال التي يقوم بها قسم تقنية المعلومات تبين بانها وفق الضوابط المعتمدة ، الا انه يتطلب العمل على تفعيل أنظمة الحماية ANTIMALWARE , EMAIL SECURITY ، تلافيا لاية مخاطر قد تحدث نتيجة الاختراق الالكتروني .

ثلاثون : استمرارية الاعمال

ان المصرف ملتزم بتعليمات تطبيق نظام التعافي من الكوارث والأزمات الخاصة بنظام استمرارية الأعمال الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

واحد وثلاثون: السياسات المحاسبية

- 1- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق .
- 2- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات السنوية للموجودات الثابتة .
- 3- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1310) دينار لكل دولار أمريكي.

اثنان وثلاثون : أمور أخرى

- 1- تعيين مراقب الحسابات: عقدت الهيئة العامة للمصرف اجتماعها السنوي بتاريخ 2024/12/12 وقد تم تعيين شركتنا كمراقبي حسابات مستقلين.
- 2- نؤكد على ما ورد في تقريرنا للسنة السابقة وضرورة تلافى الملاحظات الواردة فيه.

- 3- بلغ سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية حسب آخر جلسة في 2024/12/30 (0.290) دينار عراقي.
- 4- بلغ عدد فروع المصرف (5) فروع وهي كل من الفرع الرئيسي/ بغداد ، فرع الصناعة / بغداد ، فرع البصرة ، فرع كربلاء ، فرع النجف .
- 5- تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه فإننا نبين الإيضاحات التالية ايفاء للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

- 1- إن النظام المحاسبي الالكتروني المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات .
- 2- إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الأساسية التي تضمن حماية موجودات المصرف وصحة البيانات المالية.
- 3- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا ، وان نتائج الجرد كانت مطابقة للسجلات المساعدة، حيث تم تقييمها وفقا للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).
- 4- إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
- 5- إن البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

مع التقدير

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
المدير المفوض



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في 31 / كانون الاول / 2024

البيان	رقم الايضاح	31 / كانون الاول / 2024 الف دينار	31 / كانون الاول / 2023 الف دينار
الموجودات :-			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	5	44,931,060	70,565,408
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	8,593,032	13,384,175
سيانك و مسكوكات الذهبية	7	0	1,314
التمويلات الاسلامية	8	391,854,874	406,334,194
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	9	71,085,000	71,085,000
موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات	10	88,266,370	97,204,158
موجودات غير ملموسة	11	10,749,891	11,141,328
مشاريع تحت التنفيذ	12	29,548,264	30,859,182
موجودات اخرى	13	4,119,352	4,009,812
مجموع الموجودات		649,147,843	704,584,571
المطلوبات وحقوق الملكية :-			
المطلوبات :-			
ودائع العملاء	14	172,675,226	228,796,425
تأمينات نقدية	15	103,055,814	95,647,403
قروض مستلمة	16	79,671,064	89,115,238
مخصصات ضريبة الدخل	17	0	2,332,729
التخصيصات الاخرى	18	16,471,817	16,471,817
مطلوبات اخرى	19	14,943,667	7,538,509
مجموع المطلوبات		386,817,588	439,902,121
حقوق الملكية :-			
رأس المال المكتتب به		260,846,000	260,846,000
احتياطي قانوني		997,821	997,821
احتياطيات اخرى		777,734	777,734
التغير المتراكم في القيمة العادلة		90,118	90,118
الارباح والخسائر المتراكمة (عجز)		-381,418	1,970,777
مجموع حقوق الملكية		262,330,255	264,682,450
مجموع المطلوبات		649,147,843	704,584,571

عن المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ) بغداد

اية وديع صاحب
 مدير القسم المالي
 ليلى عدنان يحيى الطاهر
 المدير المفوض
 انمار جبار لفنة
 نائب رئيس مجلس الادارة
 حسام طالب صادق
 م. مدير القسم المالي
 رقم العضوية 32419



حوّلنا لتقريرنا المرقم 163 هـ في 13-5-2025
 الى الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها ونقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة			
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2024			
المبيان	ايضاحات	31 /كانون الاول/ 2024 الف دينار	31 /كانون الاول/ 2023 الف دينار
الايادات المتحققة عن العمليات المصرفية	21	2,457,542	18,399,125
العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية	22	4,824,582	5,832,816
صافي الدخل من الارباح		-2,367,040	12,566,309
العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية	23	11,333,686	14,685,655
العمولات المدينة المدفوعة	24	130,137	2,008,549
صافي ارباح العمولات		11,203,549	12,677,106
عوائد (خسائر) عملات الاجنبية	25	-1,512,774	2,618,395
ايرادات اخرى	26	373,366	1,823,121
اجمالي الدخل		7,697,101	29,684,931
نفقات الموظفين	27	2,668,642	3,141,312
الاستهلاك والاضفاءات	10	2,084,188	6,018,920
مصاريف تشغيلية اخرى	28	5,296,466	11,947,353
مخصص مخاطر تشغيل ونقدي وتعهدي واستثماري		0	6,916,967
اجمالي المصروفات		10,049,296	28,024,552
ربح / خسارة قبل الضريبة		-2,352,195	1,660,378
صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة		-2,352,195	1,660,378
ضريبة الدخل		0	249,057
ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالاتي :		-2,352,195	1,411,321
الاحتياطي الازامي		0	0
احتياطي التوسعات		0	70,566
الفائض القابل للتوزيع		-2,352,195	1,340,755
كشف الدخل الشامل الاخر		-2,352,195	1,411,321
صافي الربح / (خسارة) السنوي		-2,352,195	1,411,321
حصة المسهم الواحد		-0.009	0.005
اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة		-2,352,195	1,411,321



ليلى عدنان يحيى الطاهر
المدير المفوض

اية وديع صاحب
مدير القسم المالي

حسام طالب صادق
م. مدير القسم المالي
رقم العضوية 32419



ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية في 31 / كانون الأول / 2024

البيان	رأس المال المكتتب به	علاوة الإصدار	قانوني	توسعات	احتياطي القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	الأرباح والخسائر المتراكمة	إجمالي حقوق الملكية
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد كما في 1/1/2024	260,846,000	0	997,821	777,734	90,118	0	630,022	263,341,695
الاضافات بعد الاندماج								0
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة								0
الزيادة في رأس المال							1,340,755	1,340,755
إطفاء خسائر سنوات سابقة								0
صافي نشاط السنة الحالية							-2,352,195	-2,352,195
المحول إلى الاحتياطيات								0
الأرباح الموزعة								0
إطفاءات أخرى								0
الرصيد كما في 31/12/2024	260,846,000	0	997,821	777,734	90,118	0	-381,418	262,330,255

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول/ 2024

31 كانون الاول/ 2023	31 كانون الاول/ 2024
الف دينار	الف دينار

الانشطة التشغيلية :-

1,660,378	-2,352,195
6,018,920	2,084,188
1,682,365	0
0	0
841,852	0
4,392,750	0
0	0
148,849	0
0	0
14,745,115	-268,007

ربح (خسارة) قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير النقدية :-
الاستهلاكات والاطفاءات
مخصص خسائر ائتمان محمل
مخصص مخاطر التشغيل
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
مخصص مخاطر عمليات الاستثمار
مخصص ضريبة الدخل
مخصص تقلبات اسعار الصرف
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحده
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

-120,072,483	14,479,321
5,243,205	-109,540
32,342,830	-56,121,199
37,249,877	7,408,411
7,079,981	7,405,158
0	0
-38,156,590	-26,937,849
0	
-38,156,590	-26,937,849
-23,411,475	-27,205,856

التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
التغير في الموجودات الاخرى
التغير في ودائع العملاء
التغير في التامينات النقدية
التغير في المطلوبات اخرى
التغير في التخصيصات
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

20,794,735	0
-77,090,436	8,937,788
-156,570	391,437
-304,840	1,310,918
-56,757,111	10,640,143

الانشطة الاستثمارية :-
التغير في الموجودات المالية
التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

0	0
7,773,764	-9,444,174
0	0
0	0
-9,000,000	0
-1,226,236	-9,444,174
-81,394,822	-30,426,805
165,345,719	83,950,897
83,950,897	53,524,092

الانشطة التمويلية :-
المتحصل من زيادة رأس المال
قروض مستلمة
الاحتياطيات
الارباح المدورة
توزيعات الارباح
صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
صافي (الزيادة او النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما حكمه في بداية الفترة
النقد وما حكمه في نهاية السنة

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

5- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
3,490,505	610,588	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
35,363,622	22,811,332	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
5,325,874	5,986,701	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)
-8,278	0	غرفة المقاصة
44,171,723	29,408,621	مجموع

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
24,599,562	69,979	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
162,718	4,151	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
20,675	15,448,309	موجودات نقدية اخرى
1,610,730	0	نقد بالصراف الالي
26,393,685	15,522,439	مجموع

70,565,408	44,931,060	اجمالي النقد
------------	------------	--------------

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية والاجنبية :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
8,421,146	8,425,946	نقد لدى المصارف المحلية
4,963,029	167,086	نقد لدى المصارف الخارجية
13,384,175	8,593,032	مجموع

7- مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
1,314	0	سيانك ذهبية
0	0	مسكوكات ذهبية
1,314	0	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

8-التمويلات الاسلامية
أ.تكون هذا البند مما يلي:-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
687,468	0	قرض الحسن
415,593,721	401,801,869	مراحيات
416,281,189	401,801,869	مجموع التمويلات الاسلامية
9,946,995	9,946,995	ينزل مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية
406,334,194	391,854,874	صافي التمويلات الاسلامية

ب - مخصص التمويلات الاسلامية

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
8,206,584	9,946,995	الرصيد كما في 31/12/2023
1,740,411	0	الاضافات خلال السنة
		التنزيلات خلال السنة
9,946,995	9,946,995	الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

9- الموجودات المالية:
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
0	0	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
27,567,000	27,567,000	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
18,600,000	18,600,000	استثمارات مشاركة
24,918,000	24,918,000	استثمارات عقارية
0	0	يضاف / يطرح فرق القيمة العادلة
71,085,000	71,085,000	مجموع

الجدول اثناء يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
91,879,735	71,085,000	الرصيد كما في 1/1/2024
-20,794,735	0	الاضافات (التزيلات)
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
71,085,000	71,085,000	الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ديسمبر الأول / 2024

10- ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها :

التفاصيل	أراضي	موجودات مستقلة نتيجة تسوية ديون	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقواب	الثاث واجهزة مكتاب	تصينات مباني موجرة	ديكورات وتركيب وقواطع	المجموع
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الثقة في 31/12/2023	5,976,000	76,745,750	9,045,500	1,819,330	2,247,481	2,250	4,261,606	0	3,165,434	103,263,351
إعادة التقييم الموجودات										0
الإضافات خلال السنة							171,942			171,942
الإضافات - من الاندماج										0
نقص/الثقة موجودات مشطوبة		8,660,400			984,000					9,644,400
أطفاء ديكورات وتركيب وقواطع									116,736	116,736
تسويات الموجودات الثابتة										0
الثقة في 31/12/2024	5,976,000	68,085,350	9,045,500	1,819,330	1,263,481	2,250	4,433,548	0	3,048,698	93,674,157
مخصص الإلتزام المتراكم										
الرصيد كما في 31/12/2023		0	858,813	1,071,951	1,454,980	799	2,672,650	0	0	6,059,193
مخصص الإلتزام المضاعف بعد الاندماج					48,128					48,128
الذاتر السنة الحالية					37,809	67	75,903			332,594
تسويات الإلتزام المتراكم					984,000		48,128			1,032,128
الرصيد كما في 31/12/2024	0		1,039,723	1,157,888	508,885	866	2,700,425	0	0	5,407,787
القيمة الدفترية كما في 31/12/2024	5,976,000	68,085,350	8,005,777	661,442	754,596	1,384	1,733,123	0	3,048,698	88,266,370
القيمة الدفترية كما في 31/12/2023	5,976,000	76,745,750	8,186,687	747,379	792,501	1,451	1,588,956	0	3,165,434	97,204,158

إن الأيضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الأول / 2024

11- موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
12,286,709	11,141,328	برامج ونظم معلومات
156,746	1,270	الإضافات
1,302,127	392,707	إطفاء نظم وبرامج
11,141,328	10,749,891	المجموع

12- مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
4,527,780	3,285,629	مشاريع تحت تنفيذ
26,021,088	26,021,088	مشاريع تحت تنفيذ / مياتي ومنشآت
168,245	3,527	مشاريع تحت التنفيذ / حاسبات الالكترونية
142,070	238,019	مشاريع تحت التنفيذ / أنظمة وبرمجيات
30,859,182	29,548,263	مجموع

حركة حساب مشاريع تحت التنفيذ

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
31,709,343	30,859,182	الرصيد في بداية السنة
310,315	97,219	الإضافات خلال السنة
1,159,913	165,987	تزيلات خلال السنة
563	1,242,150	تسويات مشروعات تحت التنفيذ خلال السنة
30,859,182	29,548,264	الرصيد نهاية السنة

كشف تحليلي للاندثارات والإطفاءات لسنة 2024

332,594	اندثار الموجودات الثابتة
116,736	إطفاء ديكرورات وراكيب وقواطع
1,242,150	إطفاء مشاريع تحت التنفيذ
392,707	إطفاء نظم وبرامج
2,084,188	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

13- الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	31/9/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	0	مدينون قطاع خاص / عالم خارجي
119	0	مدينون النشاط غير الجاري
197	116	مدينون مختلفون
2,231,310	2,231,309	تأمينات لدى الغير
900	309,000	مدينون قطاع /شركات
1,428,444	1,428,444	فروقات نقدية
0	0	مدينون ويسترن يونين
99,132	8,804	مدينون قطاع خاص / افراد
220,942	107,931	مصاريف مدفوعة مقدما
28,768	33,748	نفقات قضائية
0	0	سلف لاغراض النشاط
0	0	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
4,009,812	4,119,352	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/12/2024
 14- ودائع العملاء:
 يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
133,968	12,536,247	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
72,770,433	59,705,788	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
1,411,557	1,297,429	وكلاء ويسترن يونين
17,586,957	5,495,754	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي
39,534	30,153	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
39,174,046	29,487,381	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
26	29	حسابات جارية دائنة / ذمم نظرية داخلي
131,116,520	108,552,781	المجموع

حسابات الادخار

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
8,908,240	4,142,828	حسابات التوفير
0	0	ارباح حسابات استثمارية غير موزعة - ادخار
71,394,058	43,593,533	الودائع الاستثمارية
0	0	الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
0	0	ودائع ثابتة بقدر / قطاع خاص - شركات
80,302,298	47,736,361	المجموع

الحسابات ذات الطبيعة الجارية

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
1,194,697	938,462	تجميعي بطاقات / ماستر كارد
398,656	1,046,769	رسوم الطوابع المالية
25,446	21,284	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,091	917	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
340	340	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
520,882	679,789	سلفات المسحوبة على المصرف
1,019,728	1,204,609	الصكوك المعتمدة / مصدقة
4,229,185	2,328,685	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
158,267	145,267	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
132,000	338,800	صكوك مسحوبة على المصرف
0	0	حوالات خارجيه مباعه
16,200	16,200	حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي
190	6,147	حسابات معلقة
2,345,018	2,366,473	دائنو النشاط الجاري
22,439	17,199	مبالغ غير مطالب بها
166,796	126,726	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع / شركات
129,191	130,868	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع / افراد
74	141	ارباح مستحقة غير مدفوعة
7,017,408	7,017,408	مبالغ مسترجعة بنك مركزي
17,377,607	16,386,084	المجموع

228,796,425	172,675,226	اجمالي الودائع
-------------	-------------	----------------

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

15- التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
95,647,403	103,055,814	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
95,647,403	103,055,814	المجموع

16- القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
56,667,238	54,711,064	قروض تمويل مبادرات مشاريع صغير ومتوسطة وكبيرة
32,448,000	24,960,000	القرض الحسن المستلم من المركزي
89,115,238	79,671,064	مجموع القروض مستلمة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

17- مخصص ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
2,083,672	0	الرصيد كما في 31/12/2023
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
249,057	0	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
0	0	التسويات على ضريبة الدخل
2,332,729	0	المجموع

18- التخصيصات الاخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
1,017,000	1,017,000	مخصص مخاطر التشغيل
7,478,574	7,478,574	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
3,434,644	3,434,644	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
4,392,750	4,392,750	مخصص مخاطر عمليات الاستثمار
148,849	148,849	مخصص تقلبات اسعار الصرف
16,471,817	16,471,817	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

19- المطلوبيات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	31/12/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	0	مدينون ويمسّرن يونين
9,034	612	الحوالات المركزية الواردة
0	2,565	دائنو عمليات النقدية
0	0	ذمم الموردين- مرابحة افراد
6,673	0	ذمم الموردين- مرابحة شركات
2,500,000	9,399,371	دائنون نشاط غير جاري
0	8	دائنون مختلفون
506	4,216,058	تأمينات مستلمة
1,371,790	821	حسابات دائنة تحت التسوية
0	0	الزيادة في الصندوق
66,889	139,179	صندوق الصدقات - مرابحة افراد
150,876	361,689	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
303,155	429,501	صندوق الصدقات - مرابحة شركات
2,738,801	0	ايرادات مستلمة مقدما
0	0	حساب دائنة متنوعة \ اخرى
174,098	179,695	مبالغ مستحقة
216,329	214,168	تأمينات مشاريع صغيرة ومتوسطة
358	0	ايرادات مؤجلة
7,538,509	14,943,667	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

20- أ. خطابات الضمان

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
237,754,852	241,372,676	خطابات الضمان المصدرة
91,867,513	103,055,814	تنزل التأمينات المستلمة
145,887,339	138,316,862	صافي التزامات خطابات الضمان

ب - الاعتمادات المستندية

يتضمن هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
3,979,100	0	الاعتمادات المستندية
3,779,890	0	تنزل التأمينات المستلمة
199,210	0	صافي الاعتمادات المستندية
146,086,550	138,316,862	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

21- العوائد المتحققة عن العمليات المصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2024 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
17,673,125	2,457,542	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلامية - مرابحة
726,000	0	العوائد المتحققة عن الاستثمارات الاسلامية - مشاركة
0	0	الارباح المتحققة الاخرى
18,399,125	2,457,542	المجموع

22- العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية
يتضمن هذا البند تفاصيل الارباح المدينة:-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
		مصرفات مدفوعة حسابات استثمارية/شركات
2,766,021	1,952,748	مصرفات مدفوعة حسابات استثمارية/افراد
1,692,231	1,604,238	عوائد مدفوعة حسابات التوفير
358,227	190,220	عوائد مدفوعة الودائع الاجل
753,060	791,800	عوائد مدفوعة الاقتراض الداخلي
263,277	285,576	المجموع
5,832,816	4,824,582	

23- العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
1,364,337	6,327	عمولات حوالات بنكية
8,363,727	9,633,702	عمولة خطابات الضمان
272	0	عمولة ادارية ويسترن
12	5	عمولة شيكات مرفوضة/معادة
30,373	645	اجور سوفت
12,175	0	ايراد خدمات متنوعة
472,735	1,388,331	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
11,019	1,714	عمولة تدوال الاعتماد
38,146	4,570	عمولة تبليغ الاعتماد
20,026	73	عمولة تعزيز الاعتماد
223	0	عمولة الغاء الاعتماد
4,313,882	294,530	عمولات مصرفية اخرى
12,825	0	عمولات الاعتمادات الاخرى
0	0	عمولات بطاقات ماستركارد
45,904	3,789	عمولات مصرفية متنوعة
14,685,655	11,333,686	صافي العمولات

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31/12/2024

24- عوائد العملات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
2,008,549	130,136	عمولات مصرفية مدفوعة
2,008,549	130,136	صافي العملات

25- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
565,272	-1,512,774	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد
2,053,123	0	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة
2,618,395	-1,512,774	المجموع

26- الايرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
0	0	ايرادات المساهمات الداخلية
1,620,108	23,271	ايرادات خدمات الكترونية
171,120	100,531	مبيعات ومطبوعات مصرفية
13,500	99	مصرفات مستردة
7,141	35,029	ايرادات تحويلية
6,252	60,000	ايرادات عرضية
0	0	عمولات مصرفية اخرى
0	0	ايجار موجودات ثابتة
5,000	154,435	ايرادات رأسمالية
1,823,121	373,366	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول / 2024

27- تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
2,042,058	1,804,444	رواتب الموظفين
600,869	502,466	مخصصات تعويضية
111,004	48,077	مخصصات مهنية وفنية
121,703	94,003	مكافآت تشجيعية
18,787	4,209	تدريب وتأهيل
0	0	تجهيزات العاملين
20,275	10,348	نقل العاملين
226,616	205,095	المساهمة في الضمان الاجتماعي
3,141,312	2,668,642	المجموع

28- المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
577,522	744,441	صيانة
47,716	46,759	خدمات أبحاث واستشارات
377,454	19,528	دعاية وإعلان ونشر وطبع
117,078	27,682	مصاريف مكتبية
156,312	62,341	اتصالات
3,034	1,315	نقل السلع والبضائع
69,783	23,452	السفر والإقامة
135,797	137,117	استئجار موجودات ثابتة
365,881	236,790	أشتراكات وأتماءات
54,467	0	مؤتمرات وندوات
237,693	159,413	أقساط التأمين
127,616	121,059	مكافآت لغير العاملين
646,731	5,470	خدمات قانونية
102,861	94,346	الوقود والزيوت
70,189	106,839	المياه والكهرباء
693,431	985,376	تعويضات وغرامات
72,000	24,000	تبرعات واعانات للغير
282,128	231,280	ضرائب ورسوم متنوعة
5,212,591	0	فروقات تقييم العملة
71	666	مصروفات عرضية
0	3,000	اجور تدقيق البيانات المرحلية
2,000	4,250	اجور تدقيق البنك المركزي
339,301	144,951	اجور تدقيق جهات خارجية
13,650	12,600	اجور تنظيم الحسابات
91,000	84,000	اجور تدقيق الحسابات
40,000	0	رسوم طوابع مالية
2,111,047	2,019,790	مصاريف خدمية اخرى
11,947,353	5,296,466	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة		
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/كانون الاول /2024		
31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	
70,571,782	45,940,060	الموجودات :-
14,344,943	8,593,032	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
1,314	0	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
349,757,594	391,854,874	مبالغ و مسكوكات ذهبية
101,147,197	100,414,197	التمويلات الاسلامية
97,306,608	88,356,885	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
11,148,369	10,754,948	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
52,892,637	51,581,719	موجودات غير ملموسة
9,213,721	9,172,651	مشاريع تحت التنفيذ
		موجودات اخرى
706,384,165	706,668,367	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية :-
228,796,425	172,675,226	المطلوبات :-
95,647,403	103,055,814	ودائع العملاء
89,115,238	136,247,664	تأمينات نقدية
2,431,645	0	قروض مستلمة
16,471,817	16,595,712	مخصصات ضريبة الدخل
7,937,336	15,223,787	التخصيصات الاخرى
440,399,864	443,798,203	مطلوبات اخرى
		مجموع المطلوبات
260,846,000	260,846,000	حقوق الملكية :-
1,146,690	997,821	راس المال المكتتب به
839,734	777,734	احتياطي قانوني
90,118	90,118	احتياطيات اخرى
2,302,206	158,491	التغير المتراكم في القيمة العادلة
759,553	0	الارباح والخسائر المتراكمة (عجز)
265,984,301	262,870,164	حقوق
		مجموع حقوق الملكية
706,384,165	706,668,367	مجموع المطلوبات

انمار جبار لفتة
نائب رئيس مجلس الادارة

ليلى عدنان يحيى الطاهر
المدير المفوض

اية وديع صاحب
مدير القسم المالي

حسام طالب صادق
م. مدير القسم المالي

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة		
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في 31/12/2024		
31/12/2023	31/12/2024	
الف دينار	الف دينار	
19,816,074	2,457,542	الإيرادات المتحققة عن العمليات المصرفية
5,832,816	4,827,155	العوائد المنقوعة عن العمليات المصرفية
13,983,257	-2,369,613	صافي الدخل من الأرباح
	0	
14,685,655	11,333,686	العوائد المتحققة عن الممولات المصرفية
2,008,549	130,137	عوائد الممولات المدينة
12,677,107	11,203,549	صافي أرباح الممولات
	0	
2,618,395	-1,512,774	عوائد (خسائر) عملات الأجنبية
1,847,484	901,479	إيرادات أخرى
31,126,243	8,222,641	إجمالي الدخل
	1/0/1900	
3,515,807	2,967,205	نفقات الموظفين
6,044,270	2,098,107	الاستهلاك والإطفاءات
12,911,632	5,513,486	مصاريف تشغيلية أخرى
	0	
6,916,967	0	مخصص مخاطر تشغيل وتقدي وتعهدي واستثمار
29,388,677	10,578,798	إجمالي المصروفات
	0	
1,737,566	-2,356,157	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
-347,973	24,980	ضريبة الدخل
1,389,593	-2,381,137	ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
	0	
98,592	0	الاحتياطي الإلزامي
0	0	احتياطي التوسعات
4,721		حقوق الأقلية
1,286,280	-2,381,137	الخالص القابل للتوزيع
1,389,593	-2,381,137	
		كشف الدخل الشامل الآخر
0.005	-0.009	صافي الربح / (خسارة) السنوي
1,389,593	-2,381,137	حصة المسهم الواحد
		إجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

ليلى عدنان يحيى الطاهر
المدير المفوض

أية وديع صاحب
مدير القسم المالي

حسام طالب صائق
م. مدير القسم المالي

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة في 31 كانون الاول / 2024

البيان	رأس المال المكتتب به	علاوة الإصدار	قانوني	توسعات	احتياطي القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	الأرباح الخسائر المتراكمة	اجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في 2/1/2024	260,846,000	0	997,821	777,734	90,118	0	630,022	263,341,695
الإضافات بعد الاندماج								0
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة								0
الزيادة في رأس المال								1,340,755
إطفاء خسائر سنوات سابقة								0
ربح الخسارة								-2,352,195
المحول إلى الاحتياطيات								0
الأرباح الموزعة								0
أرباح وخسائر الشركات التابعة								539,909
الرصيد كما في 31/12/2024	260,846,000	0	997,821	777,734	90,118	0	158,491	262,870,164

المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي 2024

الادارة العامة

العراق – بغداد – عرصات الهندية

م/ 929 , ز/ 30 , بناية 110

رقم الهاتف خدمة الزبائن :

07704717065 6070

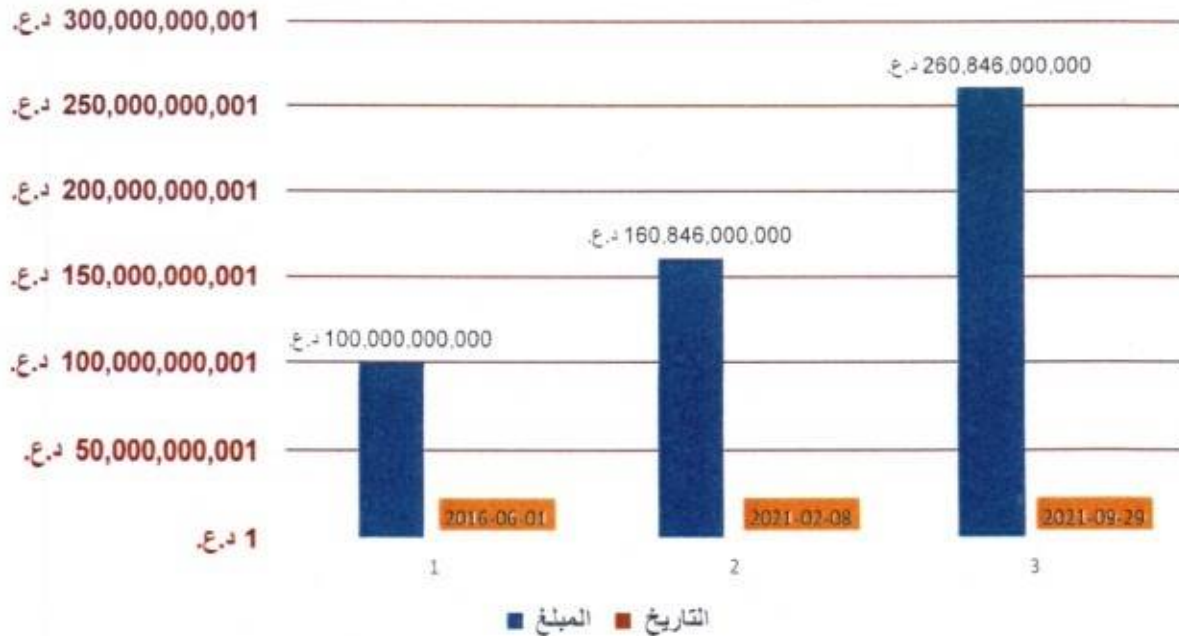
الموقع الالكتروني : WWW.IMTB.IQ

البريد الالكتروني : INFO@IMTB.IQ

نبذة عن المصرف الدولي الاسلامي :

تأسس المصرف الدولي الاسلامي بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات - قسم الشركات المساهمة بموجب كتابهم المرقم (10305) في (2016/06/01) وذلك بتعديل المادة الاولى ، اسم الشركة من (الشركة العراقية للتحويل المالي / ش.م.خ) الى (المصرف الدولي الاسلامي ش.م.خ) . برأس مال مدفوع قدره (100) مائة مليار دينار ، ومارس العمل المصرفي الاسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم (13432/8/9) في (2016/09/19) . بتاريخ (2021/02/08) تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (60,840,000) الف دينار ليكون (160,846,000) الف دينار . ثم بتاريخ (2021/09/26) اكتملت اجراءات زيادة رأس المال والاندماج بين مصرف العاصمة الاولى الاسلامي والمصرف الدولي الاسلامي ليحتفظ الاخير بشخصيته المعنوية وليصبح رأسمال المصرف الدولي الاسلامي (260,846,000) الف دينار استنادا الى قرار دائرة تسجيل الشركات المرقم (28343) في (2021/09/26) .

زيادة رأس المال



المحتويات

1-17.....	تقرير مراقب الحسابات
1-21.....	البيانات المالية 2024
1.....	نبذة عن المصرف الدولي الاسلامي
4.....	القيم الجوهرية
5.....	الرسالة والرؤية
6.....	كلمة السيد نائب رئيس مجلس الادارة المحترم
18-7.....	اهداف المصرف
18.....	فروع المصرف
19.....	البنوك المراسلة
36-20.....	تقرير مجلس الادارة
37.....	جدول يوضح اعضاء مجلس الادارة ومقدار مساهمة كل عضو
44-38.....	مهام ومسؤوليات مجلس الادارة
49-45.....	تقارير لجان مجلس الادارة
51-50.....	تقرير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لعام 2024
55-52.....	تقرير ادارة المخاطر
56.....	تقرير الهيئة الشرعية
63-57.....	تقرير الاستدامة
74-64.....	تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال

القيم الجوهرية

الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية • ضمان أن جميع المنتجات والخدمات المالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية • وجود هيئة رقابة شرعية للإشراف على العمليات والمنتجات المالية	التركيز على العميل • وضع احتياجات العملاء في صلب استراتيجية العمل • الاستماع إلى ملاحظات العملاء وتحسين الخدمات بناءً عليها	العدالة • تعزيز العدالة في جميع المعاملات المالية • تجنب الربا (القائدة) والممارسات غير العادلة
المسؤولية الاجتماعية • المساهمة في تنمية المجتمع من خلال دعم المشاريع الخيرية والتعليمية • الالتزام بممارسات مصرفية مستدامة وصديقة للبيئة	النزاهة • الالتزام بأعلى معايير الأخلاقيات المهنية • تجنب أي ممارسات قد تؤدي إلى تضليل العملاء أو استغلالهم	الشفافية • تقديم معلومات واضحة ودقيقة للعملاء حول المنتجات والخدمات المالية • ضمان فهم العملاء للشروط والأحكام المرتبطة بالمعاملات المالية
الامتثال والتقييم • الالتزام بالقوانين واللوائح المحلية والدولية • ضمان ممارسات مصرفية آمنة ومستقرة	الثقة • بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء من خلال الوفاء بالوعود والحفاظ على سرية المعلومات • ضمان أمان الأموال والبيانات الشخصية للعملاء	الابتكار • تطوير منتجات وخدمات مالية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتغيرة • استخدام التكنولوجيا الحديثة لتحسين تجربة العملاء وتبسيط العمليات
التشول المالي • توفير خدمات مالية لجميع فئات المجتمع، بما في ذلك الفئات ذات الدخل المحدود • تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية في المناطق النائية والمحرومة	المشاركة في الأرباح والخسائر • تطبيق مبدأ المشاركة في الأرباح والخسائر في المنتجات المالية مثل المراهبة والمشاركة والمضاربة • تعزيز العدالة في توزيع الأرباح والخسائر بين المصرف والعملاء	الاستثمار الأخلاقي • التركيز على الاستثمار في المشاريع التي تقدم فائدة للمجتمع وتتجنب الأنشطة المحرمة شرعاً مثل الكحول والقمار • دعم المشاريع التي تعزز التنمية الاقتصادية والاجتماعية

رسالتنا:

توفير خدمات مصرفية اسلامية مبتكرة ذات جودة عالية تلبي احتياجات عملائنا وتتجاوز توقعاتهم وتكون متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية لتحقيق افضل قيمة وافادة مستدامة لجميع الاطراف.

رؤيتنا:

ان تكون للمصرف الريادة والتميز في تقدم الخدمات المصرفية الالكترونية على وفق احكام الشريعة الاسلامية.

كلمة السيد نائب رئيس مجلس الادارة المحترم :

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بأسمي وبأسم السادة اعضاء مجلس ادارة المصرف يسرني ان اضع بين ايديكم التقرير السنوي لشركة المصرف الدولي الاسلامي للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 , متضمنا تقارير مجلس الادارة والادارة التنفيذية وتقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مراقب الحسابات بالإضافة إلى البيانات المالية الخاصة بالمصرف .

ان ما نسعى الى تحقيقه اليوم من نتائج معروضة امام حضراتكم لم يكن ليتحقق لولا دعمكم وثقتكم وثقة زبائن المصرف الكرام وكافة المتعاملين معه والجهود المبذولة من قبل ادارة المصرف ومنتسبيه .

على الرغم من التحديات التي يواجهها المصرف فإنه يواصل مسيرته نحو النجاح من خلال الاستفادة من قدرته على التنظيم العالي لتلبية احتياجات الزبائن واستمرار عمل كوادره بروح الفريق الواحد مؤمنين بأن التنمية المستدامة وتحقيق الاثر الايجابي في المجتمع يعود على المصرف بعوائد اكبر من الارباح فأساس العمل المصرفي هو خلق بيئة تعاون يكون دور المصرف فيها تجميع الطاقات و الموارد للعمل نحو الاهداف ويكون النجاح فيها لجميع الاطراف , ان المشاركة المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية بعد جزءاً اساسياً من عمل المصرف الذي يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية ولهذا يسعى المصرف لتعزيز الشمول المالي للمجتمع من خلال المنتجات التي يقدمها والموافقة لأحكام الشريعة الاسلامية .

لقد سعى المصرف منذ تأسيسه ولغاية هذه المرحلة من عمله الى التوجه نحو رفع مستوى النضوج المؤسسي و الاعتماد على المعايير واطر العمل الادارية وافضل الممارسات في خلق الجهد المنظم وإن تكامل البيئة الداخلية و التحسين المستمر عملية لا تتوقف و تنبع من الحاجة الى مواكبة التطور وحل المشاكل التي تطرأ على العمل بصورة جذرية وهذه هي الحالة الطبيعية عندما تكون المؤسسة متحركة وفاعلة , ان الهدف بعيد الامد في هذا الجانب هو الوصول الى مرحلة توقع التغيير المطلوب قبل حدوثه على ان هذا الامر هو من اهم الوسائل التي تمكن المصرف من تحقيق المرونة الكافية لتقديم نماذج اعمال ناجحة تأتي في مقدمة الجهود المبذولة حالياً العمل على انجاز كافة متطلبات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي/ 2024 من خلال اعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة ولجان الادارة التنفيذية و تنفيذ عمليات اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات, بالإضافة الى تطبيق معايير الجودة التي يسعى المصرف الى تحقيقها من خلال رفع الكفاءة وخفض التكاليف و الاستخدام الامثل للموارد البشرية والتكنولوجية المتاحة .

وفي الختام.. فإنني أتقدم بالشكر الجزيل بإسم أعضاء مجلس الادارة على ثقتكم ودعمكم المستمر , كما أوجه شكري الى زبائن المصرف وعملائه على الثقة العالية والتي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا, كما اتقدم بالشكر الجزيل للمؤسسات الوطنية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي وهيئة الأوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وكافة الجهات الرسمية وغير الرسمية على جهودهم ودعمهم للمصرف .

انمار جبار لفتة الغراوي

نائب رئيس مجلس الادارة

اهداف المصرف :

الهدف الاول المنتجات والخدمات :

ركز المصرف في السنوات السابقة على تقديم منتجات وخدمات متنوعة تخدم مختلف القطاعات في السوق العراقي لمختلف شرائح المجتمع حيث اعتمد المصرف مبدأ تلبية الاحتياجات المالية والمصرفية لزيائنه وتقديم خدمات متكاملة ليكون المصرف بمثابة المستشار المالي للزبون والمساعد في تنظيم شؤونه المالية واستناداً الى الخطة الاستراتيجية للخدمات والمنتجات (2024-2027)، نذكر أدناه مجمل الخدمات المصرفية التي عمل المصرف على تطويرها :

أولاً: الدفع الإلكتروني

اهتم المصرف منذ تأسيسه على الخدمات المرتبطة بالدفع الإلكتروني ونشر ثقافة التعامل بها باعتبارها استثمار طويل الأمد ونظراً لتوفر عناصر القوة ووجود الفرص المتوقعة خلال السنة توجه المصرف نحو الدخول في عدة مشاريع كبيرة والاستمرار بتقديم المنتجات والخدمات الحالية مع إضافة خصائص ومواصفات جديدة عليها، حيث قدم المصرف خدمات الدفع الإلكتروني المتمثلة:

- 1- بطاقات الدفع الإلكتروني: انسجماً مع توجيهات مجلس الوزراء العراقي وتنفيذاً لقرار مجلس الوزراء العراقي ذو الرقم 23044 بتاريخ 17-01-2023 والخطة الاستراتيجية للبنك المركزي العراقي في التوسع في مجال بطاقات الدفع الإلكتروني واتباع أحدث التقنيات والوسائل، فان المصرف يقوم بإصدار البطاقات المدنية والبطاقات مسبقة الدفع اللاتلامسية وبأسعار رمزية مع تفعيل برامج وعروض لاستخدام البطاقات للشراء من خلال نقاط البيع وتمثل الأهداف الرئيسية لخدمة بطاقات الدفع الإلكتروني والتي عمل المصرف على تحقيقها بهذه الخطة كالتالي:
 - أ. إصدار البطاقات مسبقة الدفع – الدينار العراقي (بطاقة انهار) اكثر من 20,000 بطاقة.
 - ب. إصدار البطاقات المدنية اكثر من 10,000 بطاقة.
 - ج. منح وكالة بيع وتسويق بطاقات ماستركارد مسبقة الدفع للوكلاء في المحافظات والمناطق التي لا يوجد فيها وكلاء اخرون او فروع للمصرف بعدد (20 وكالة رئيسية).

- 2- خدمة نقاط البيع (POS): تنفيذاً لقرارات مجلس الوزراء العراقي المعنية بالدفع الإلكتروني وتفعيل نقاط البيع فان المصرف يستهدف التوسع في منح (المؤسسات الحكومية والخاصة والتجار واصحاب الاعمال والمهين التجارية والحرف وغيرها) نقاط بيع (POS) للوصول الى هدف تحقيق التعامل الإلكتروني بالدفع وتسوية الحسابات بلا نقد (NO CASH) حيث ان هدف المصرف تفعيل 5,000 تاجر نقطة بيع POS بالتعاون مع شركات التحصيل المرخصة.

- 3- الخدمات المصرفية عن طريق الهاتف المحمول - Mobile Banking : اكمال مشروع اطلاق تطبيق الخدمات المصرفية عن طريق الهاتف المحمول حسب ضوابط البنك المركزي العراقي وحسب الضوابط العالمية بعد التعاقد مع شركة CR2 العالمية وتتضمن خدمات عديدة منها:
- أ. ادارة البطاقات مسبقة الدفع والمدينة.
 - ب. تحويل الرصيد بين البطاقات مسبقة الدفع.
 - ج. فتح الحساب عبر الأنترنت (online).
 - د. الاطلاع على أرصدة الحسابات والبطاقات مسبقة الدفع.
 - هـ. الحصول على الخدمات الائتمانية والتمويلات.
 - و. سحب كشف حساب مصرفي وكشف حساب للبطاقات مسبقة الدفع.
 - ز. الاطلاع على الخدمات المصرفية وإعلانات وعروض المصرف.
 - ح. الاطلاع على مواقع اجهزة الصراف الآلي وفروع للمصرف.
 - ط. التقديم على الخدمات المصرفية للشركات (مثل خطاب الضمان - التحويل الدولي .. الخ).
 - ي. التحويل من حساب الى حساب بين مختلف المصارف.

4- توطين الرواتب:

- أ. القطاع العام: تم التعاقد في الفترة السابقة مع عدد من وزارات الدولة (الدفاع، الداخلية، التجارة) لتقديم حزمة من الخدمات المتنوعة بحيث لا يقتصر على عملية تسليم الراتب فقط وانما تقديم حزمة من الخدمات المصرفية المتكاملة تلبي رغبات الموظفين، و سعى المصرف الى استهداف المزيد من مؤسسات القطاع العام خلال السنة.
- ب. توطين رواتب القطاع الخاص: استهدف التعاقد مع شركات القطاع الخاص الكبرى (مثل الشركات النفطية في محافظة البصرة، وشركات المقاولات والبناء في مختلف المحافظات)، وتوفير خدمات الدفع الإلكتروني لهم والابتعاد عن الطرق القديمة والتقليدية في دفع الرواتب لموظفيهم واستعمال النقد والاتجاه نحو التحويل الرقمي من خلال توزيع الرواتب عن طريق بطاقات الدفع الإلكتروني.

- 5- التعاقد مع الشركات التي تقدم خدمات المحافظ الالكترونية لغرض ربط الحسابات المصرفية لزيائن المصرف بالمحافظ الالكترونية المرخصة داخل العراق لتقديم خدمات متنوعة لزيائن المصرف من خلالها.

ثانياً: الائتمان التعهدي

- 1- خدمة خطابات الضمان: تعمل الادارة التنفيذية للمصرف على الانتقال الى مرحلة متقدمة وجديدة في السوق العراقي في تقديم هذه الخدمة من خلال مسارين ينطلقان معاً في نفس الوقت من اجل الوصول الى اكبر عدد ممكن من خطابات الضمان المصدرة مع مراعاة النسبة المعيارية المحددة من البنك المركزي العراقي، من خلال:

- أ. استهداف شريحة أصحاب رؤوس الأموال (من الأفراد والشركات) واتحادات المقاولين في المحافظات التي يمتلك المصرف فيها فروع وتقديم أفضل التسهيلات الممكنة لهم.
- ب. إطلاق خدمة خطاب الضمان عن بعد (online) وذلك لتسهيل العمل على التجار والمقاولين في المحافظات التي ليس للمصرف فيها فروع، وسيتم التركيز بالعمل على محافظتي (الأنبار والديوانية) كمرحلة أولى خلال الخطة وفقاً للضوابط المعمول بها.
- 2- خدمة الاعتمادات المستندية: تعتبر هذه الخدمة الوسيلة الأمثل لضمان السداد في التجارة الدولية مع دعم انتماني مستقل وتوفر للمشتريين والبائعين قدراً من الأمن من المخاطر التجارية وانسجاماً مع توجهات البنك المركزي العراقي في التوسع بهذه الخدمة وشمول المصارف الخاصة بتقديمها لشريحة التجار الموردين والمصدرين.
- وتتمثل الأهداف الرئيسية لخدمة الاعتمادات والتي خطط لها المصرف كالتالي:
- أ. استهداف شريحة تجار (المواد الغذائية والمواد الطبية والأدوية والأجهزة الكهربائية والانشائية) وتقديم تسهيلات لهم مما يسهل عملية إصدار الاعتماد المستندي أو تبليغه في حال الاعتماد الوارد.
- ب. توسيع شبكة المراسلين بفتح علاقات مصرفية معهم لتغطية أغلب دول العالم.
- ج. التركيز على شريحة القطاع الزراعي استناداً الى استراتيجية النهوض بالقطاع الزراعي التي تتبناها الحكومة العراقية من خلال توفير خدمة الاعتمادات لمنتجين ومصدرين التمور على مستوى العراق، وفتح أفاق التعاون مع الجهات المصدرة سواء على مستوى القطاع العام والخاص.

ثالثاً: الائتمان النقدي

- التمويلات الاسلامية النقدية : استمر المصرف بتقديم خدمة التمويلات متعددة الأغراض طويلة وقصيرة الأجل والسعي لزيادة حجم الائتمان الممنوح عن طريقين:
- أ. الاستخدام الأمثل لودائع المصرف (الحسابات المصرفية والودائع الاستثمارية)
- ب. التمويل من خلال مبادرات البنك المركزي العراقي.
- تم التركيز على منتجات التمويل الموضحة أدناه:
- 1- إطلاق تمويلات ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة التي تستهدف ربات البيوت والخريجات اللاتي لم يحصلن على فرص التعيين، عن طريق منح تمويل لـ 200 مستفيدة وبسقف 20 مليون دينار عراقي للمشروع الواحد، بعد تخفيض نسبة الائتمان النقدي وزيادة ارصدة الودائع.
- 2- التوسع في شمول أكبر عدد ممكن من الزبائن المستفيدين من خدمة (المرايحات بضمان رهن المخشلات الذهبية) حيث يعتبر مصرفنا من المصارف الرائدة في هذا المجال للوصول الى أكثر من 500 مستفيد جديد خلال سنة 2024.
- 3- التركيز على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي عن طريق أدوات التمويل الإسلامي لتطوير مشاريع القطاع الزراعي وبالذات زراعة وإنتاج وتصدير التمور، وكذلك استهداف تمويل شراء وسائل الري الحديثة

- 4- تمويل مرابحات شراء منظومات الطاقة الشمسية حيث تقدم هذه الخدمة الفائدة على مستوى الأفراد والمشاريع وتدعم انتشار استخدام الطاقة البديلة التي تعتبر مستقبل إنتاج واستهلاك الطاقة على مستوى العالم وعلى مستوى العراق وذلك انسجاماً مع توجهات الحكومة العراقية في الالتزام بمقررات مؤتمر باريس للمناخ، الأمر الذي يؤثر بشكل إيجابي على تقليل مستويات التلوث والحفاظ على البيئة وعمل المصرف على زيادة المنح لشريحة المستفيدين من هذه الخدمة وبالأخص أصحاب المزارع والوصول إلى أكثر من مستفيد من هذه الخدمة. وبما ينسجم مع مبادئ الاستدامة البيئية.
- 5- توزيع المحفظة الائتمانية لكافة المنتجات وحسب فروع المصرف كافة وعدم التركيز على فرع دون آخر لأجل تخفيض التركزات الائتمانية خلال عام 2024.

رابعاً: الاستثمار

- 1- الاستثمار في الأسهم: الاستثمار في الشركات التي تخلق فرصة تكامل مع أنشطة المصرف واستثماراته والتي تساهم في تخفيض التكاليف.
- 2- الاستثمار في القطاعات الزراعية والصناعية: الاستثمار في مجال صناعات السلع الأساسية والاستهلاكية والاستفادة من قوانين وتعليمات حماية المنتج المحلي الحالية بالإضافة إلى ارتفاع كلف النقل والاستيراد الخارجي.
- 3- التركيز على تنوع المحفظة الاستثمارية.
- 4- الاستثمار في مجالات الطاقة المتجددة والبديلة.
- 5- الاستثمار في قطاع السكن : الاستثمار في قطاع السكن من خلال الدخول في مشاريع عقارية والتسويق لها في محافظات العراق واستهداف البيع لكافة شرائح المجتمع.

خامساً: خدمة التحويلات الدولية عبر نظام SWIFT :

1. توسيع خدمة الحوالات الدولية الصادرة للتجار المستوردين من خلال تقديم التسهيلات والسرعة بالإجراءات والتوسع في التعاقد مع البنوك الخارجية من أجل شمول كل الدول ذات التعامل الدائم بشبكة المراسلين الخاصة بالمصرف.
2. استهداف المزيد من التجار المصدرين وأصحاب رؤوس الأموال بخدمة الحوالات الدولية الواردة من خلال تسهيل إجراءات العمل وتوفير السيولة لهم.

الهدف الثاني : رفع مستوى النضوج المؤسسي:

لغرض تطوير العمل ومعالجة الأسباب الجذرية للمعوقات والمشاكل التي تواجه العمل وزيادة السيطرة على العمليات واتخاذ القرارات السليمة المبنية على المعلومات الكافية وضمان التنفيذ بكفاءة عالية حيث عمل المصرف على:

1- رفع تصنيف المصرف:

الحفاظ على التصنيف الجيد للمصرف وفق نظام التصنيف الدولي CAMEL من خلال تحقيق ما يأتي:

- أ. زيادة جودة الموجودات.
- ب. تطبيق أفضل الممارسات المحلية و الدولية للحوكمة والإدارة المؤسسية
- ج. زيادة الإيرادات من خلال الخدمات والمنتجات التي يتم تقديمها.
- د. تحسين ادارة السيولة في المصرف.
- هـ. التركيز على مبادئ الاستدامة

2- التصنيف الائتماني للمصرف

تعاهد المصرف مع احدى اكبر الشركات العالمية في مجال التصنيف (Fitch) التي تعمل في مجال التصنيف الائتماني خلال عام 2022 وتم التعاقد مع الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA) في مملكة البحرين خلال عام 2023 وعمل المصرف على تهيئة متطلبات الشركات المذكورة وعمل ما يلزم من اجل انجاز وتهيئة متطلباتهم بشكل فعال وبصيغة خطة عمل، وذلك بهدف فتح آفاق التعامل مع المؤسسات العامة و البنوك المراسلة الرصينة و زيادة حجم التعامل بخدمات خطاب الضمان و الاعتمادات المستندية و تحسين الملاءة المالية للمصرف بشكل عام ، حيث ان عملية التقييم واعادة التصنيف تتم بشكل سنوي.

3- الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي:

تم تصميم الهيكل التنظيمي الحالي على اساس مبدأ معالجة مخاطر تضارب المصالح والتركيز على التخصص في توزيع وظائف العمل بالإضافة الى الدمج بين مبدأ المركزية في التنظيم و العمليات و التفويض المرن للصلاحيات من خلال السياسات والإجراءات ويعمل المصرف على مراجعة وتحديث الهيكل التنظيمي الخاص به بشكل فصلي من اجل مواكبة كافة التطورات التي تطرأ في مجال العمل وذلك للوصول الى افضل درجة من التنظيم والتخصيص مما يساهم في دعم تطبيق الحوكمة المؤسسية وعمليات اعداد وتحديث دليل الهيكل التنظيمي ومصفوفة الصلاحيات و تحديد الاحتياجات للموارد البشرية بشكل اكثر دقة وتطوير عملية اعداد و تحديث السياسات والإجراءات ودراسة تأثيرها على الخدمة و درجة تلبية متطلبات الزبائن والعاملين في المصرف ووضع محددات لاختيار واستقطاب العاملين وتحسين دوران العمل وخطة الإحلال بالاعتماد على أوصاف وظيفية اكثر دقة للوصول الى التنظيم الأمثل، والاستمرار في التحول الرقمي في عمليات المصرف الإدارية والمصرفية الامر الذي يساهم في عميلة تطبيق مختلف المعايير الدولية.

4- توثيق السياسات والإجراءات:

بعد دراسة اغلب المعايير واطر العمل المطلوب تطبيقها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة الى ما سعى المصرف الى تطبيقه من اجل تطوير العمل فأن القاسم المشترك الذي يستند عليه تطبيق اغلب هذه المعايير و اطر العمل هو توثيق دقيق لسياسات وإجراءات العمل بصورة مفصلة تراعي تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح وتساهم في تقليل احتمالية حدوث المخاطر وتأثيرها بالإضافة الى تشخيص ومعالجة الأسباب الجذرية للمعوقات والمشاكل و التي يمكن ان تطرأ خلال العمل بالإضافة الى تهيئة بيئة التدريب المناسبة و التقييم للعاملين وتقييم نتائج العمل لذا عمل المصرف بصورة مستمرة على توثيق وتحديث سياسات و إجراءات العمل لتحقيق التحسين المستمر . وذلك من خلال الأهداف التالية:

- أ. اصدار السياسات التي تنظم بيئة العمل الداخلية والخدمات القائمة والجديدة
- ب. المراجعة الدورية لكافة السياسات والإجراءات الصادرة في الأعوام السابقة وتحديثها وفقاً لمتطلبات الداخلية والخارجية.
- ج. اصدار إجراءات الخدمات القائمة والجديدة وإجراءات تنظيم بيئة العمل الداخلية.
- د. اصدار ومراجعة وتحديث أدلة العمل.
- هـ. اصدار ومراجعة وتحديث النماذج المستخدمة في تقديم الخدمات وإجراءات العمل و إجراءات الدعم الداخلي لها.

5- تطبيق المعايير الدولية واعتماد اطر العمل:

طبق المصرف بنود المعايير الدولية واطر العمل المطلوبة وتحليل فجوة متطلبات التطبيق والاستمرار في المحافظة على الشهادات التي حصل عليها المصرف خلال الأعوام السابقة وكما يلي:

- أ. تطبيق ضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات : طبق المصرف تعليمات البنك المركزي العراقي واسس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وحدث عمل لجان مجلس الادارة والإدارة التنفيذية مع الالتزام بإرسال تقرير فصلي للبنك المركزي العراقي يوضح خطوات الإنجاز لتطبيق الضوابط وسيتم استكمال العمل على تحسين وتعزيز مستوى النضوج المؤسسي في تطبيق الضوابط والعمليات المتضمنة فيها وفق خطة عمل أصدرتها لجنة تطبيق ضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للوصول الى نضوج مؤسسي لعمليات المصرف بمستوى 5.2.
- ب. معييار ISO 9001 : قام المصرف وانسجماً مع توجهات البنك المركزي العراقي بالعمل على تطبيق أنشطة عملية ادارة الجودة APO11 ضمن عمليات اطار كويت COBIT وعلى مستوى المصرف خلال عام 2024 لتمهيد الحصول على شهادة نظام ادارة الجودة الشاملة ISO 9001 .

ج. نموذج التميز المؤسسي الأوروبي EFQM 2020: تم العمل خلال الأعوام السابقة على تطبيق البنود الأولية من هذا النموذج ويسعى المصرف إلى اكمال جميع متطلبات التطبيق خلال السنوات الثلاث القادمة وسوف يتم تنفيذ المرحلة الأولى على مستوى عمليات المصرف بالتنسيق مع كافة اقسام وفروع المصرف والتي تتمثل بالتالي :

- ❖ المعيار الأول: الغاية والرؤية الاستراتيجية.
- ❖ المعيار الثاني: الثقافة المؤسسية والقيادة.
- ❖ المعيار الثالث: إشراك المعنيين.
- ❖ المعيار الرابع: بناء قيمة مستدامة.
- ❖ المعيار الخامس: قيادة الأداء والتحول.
- ❖ المعيار السادس: انطباعات المعنيين.
- ❖ المعيار السابع: الأداء الاستراتيجي والتشغيلي.



نموذج التميز المؤسسي الأوروبي EFQM 2020

د. معياري الدولي لأعداد التقارير المالية IFRS 9: استناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي ومن أجل تطبيق أفضل ممارسات العمل المصرفي وتعزيز الشفافية والإفصاح وإشارة إلى التعليمات الإرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9) "الأدوات المالية"، سعى المصرف خلال سنة 2024 باقتناء نظام الكتروني متخصص في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الادوات المالية الداخلة ضمن نطاق المعيار ، وذلك من أجل الوصول الى آلية احتساب تعكس الأثر الكمي ليشمل كافة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية .

هـ. معياري أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع PCI-DSS: يعتبر هذا المعيار هو معيار لأمن معلومات المؤسسات التي تتعامل مع البطاقات الائتمانية / الخصم المباشر/ الدفع المسبق من الشركات العالمية الرئيسية. حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة خارجية من أجل تطبيق متطلبات هذا المعيار ويتم حالياً العمل على شكل مراحل مع هذه الشركة.

و. إطار مكتبة البنية التحتية لتقنية المعلومات ITIL: الاستمرار بتطبيق هذا الإطار عند إطلاق أي منتج أو خدمة جديدة في المصرف.

ز. الدليل المعرفي لإدارة المشاريع BMBOK: الاستمرار بالتطبيق في عميلة إدارة المشاريع الخاصة بالمصرف.

الهدف الثالث : منظومة رقابية فاعلة وكفؤة

تم العمل على تطوير عمليات الرقابة من خلال استكمال وتحديث العمل الرقابي الخاص بلجان الحوكمة المؤسسية ومراجعة اليات العمل وتحديث عمليات التدقيق والرقابة في هذه الأقسام والمتمثلة بالخطوات التالية:

أولاً : الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

1. مراجعة ميثاق التدقيق الداخلي.
2. مراجعة سياسات واجراءات القسم.
3. مراجعة الاطار العام للقسم.
4. اعتماد اطار عمل تدقيق تقنية المعلومات (ITAF)
5. التدريب على ممارسة التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية.
6. تحديث الوصف الوظيفي لموظفي القسم.

ثانياً: ادارة المخاطر

1. المساهمة في أعداد استراتيجيات التمويل وإدارة المخاطر وإدارة مخاطر السيولة من خلال تحديد إهداف هذه الاستراتيجيات وبضمنها وضع متطلبات عمل ادارة المخاطر.
2. تحديث السياسات والإجراءات بشكل عام بناءً على نتائج النقاط السابقة ومتطلبات العمل الأخرى التي تتمثل بتحديث مصفوفات المخاطر وما يرتبط بها من إجراءات ومستوى المخاطر المقبولة وأعداد الجداول الخاصة بذلك بالنسب المالية وغير المالية وأعداد لائحة تنظيمية لإدارة الضمانات وإجراءات متابعة مخصصات المخاطر التشغيلية والائتمانية وتحديث نماذج تقارير ادارة المخاطر ونماذج تقارير الاختبارات الضاغطة بالإضافة الى المساهمة في عملية تحديث إجراءات العمل المختلفة لتغطية متطلبات ادارة المخاطر.
3. تحديث ميثاق عمل لجنة ادارة المخاطر وعمل التعديلات اللازمة على عمل اللجنة حسب الضوابط والأدلة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
4. العمل على وضع مقترح خطط لمعالجة مخاطر السيولة مثل خطة بيع الموجودات الثابتة سريعة التسييل وخطة للتمويل الطارئ.
5. دراسة مخاطر العقود المخصصة للتعامل مع الزبائن والشركات المزودة للخدمات للمصرف واتفاقيات التعاون مع المصارف والمؤسسات المالية.
6. المتابعة اليومية للمخاطر الخارجية المؤثرة على عمل المصرف وخاصة مخاطر السوق وتحديد صيغ المعالجات للحد من تأثيرها على أداء المصرف.

ثالثاً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (الجرائم المالية):

1. ضمان الامتثال لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ وتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن.
2. مراجعة مدى كفاية الموارد البشرية والأنظمة والسياسات والإجراءات.
3. الاستمرار بتطوير مهارات وقدرات الموارد البشرية عن طريق إرسال الموظفين الى الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي وشركات التدريب المختصة والدورات بالجهود الذاتية بالإضافة الى تدريب موظفي الارتباط في الفروع وموظفي خدمة الزبائن بشكل عام على متطلبات العمل و عمل الزيارات الميدانية اللازمة.
4. الاستمرار بتلبية متطلبات البنوك المراسلة المتعلقة بالامتثال.
5. العمل على الأنظمة الخاصة بعمل القسم والتي تتطلب مراجعة وتحديث او تتطلب أعداد وتفعيل النظام بعد اضافة التطويرات والتحديثات الواردة من الجهات القطاعية.
6. ضمان الامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA
7. أعداد وتقديم تقارير فصلية عن نشاط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يقدم الى مجلس الإدارة ونسخة منه الى البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
8. تلقي الابلاغات من فروع وأقسام المصرف ودراسة وتحليل تلك الابلاغات وبيان مدى استحصالها للبيانات والمعلومات المطلوبة وأشعار مكتب مكافحة غسل الأموال بذلك.

رابعاً: الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

ضمان امتثال المصرف للقوانين المنظمة للعمل والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات القطاعية الأخرى وتحقيق أفضل الممارسات والمعايير الدولية من خلال:

1. تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية وما ينتج عن ذلك من خسائر مالية وغير مالية والتي تؤثر على سمعة المصرف محلياً ودولياً، كما يهدف مراقب الامتثال إلى حماية المصرف من مخاطر التعرض الناتجة عن عدم الامتثال مثل العقوبات والغرامات المحلية والدولية ومخاطر المقاطعة والادراج على القوائم السوداء بما يمنع البنوك المراسلة من التعامل مع المصرف .
2. وضع الاستراتيجية الخاصة بالامتثال والمساهمة في إعداد وتطبيق وتنفيذ وتطوير السياسات والإجراءات وأنظمة رقابة الامتثال في المصرف والتأكد من تطبيق الحوكمة المؤسسية.
3. المساهمة في التأكد من امتثال المصرف بكافة وحداته التنظيمية وخدماته ومنتجاته المقدمة للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية والرقابية المحلية والدولية ومن أهمها قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي، والمشاركة في صياغة البرامج الرقابية اللازمة لضمان الامتثال لها من قبل المصرف. عمل الزيارات الميدانية إلى الفروع ومتابعة أعمال إدارات الفروع بشكل دوري والوقوف على مدى الالتزام بالأوامر الإدارية الصادرة.
4. رفع التقرير الفصلي إلى البنك المركزي بناءً على التعليمات الصادرة والسياسات المعتمدة بالإضافة إلى رفع التقارير اللازمة حسب خطة العمل المتضمنة جميع وحدات عمل المصرف
5. مراجعة أعمال خدمات الدفع الإلكتروني ومدى التزام القسم بالتعليمات وتطبيق معايير أمن وسرية المعلومات ومعايير حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
6. مراجعة الأعمال الحالية للمصرف من الناحية الشرعية حسب المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
7. متابعة كتب البنك المركزي العراقي من ناحية تطبيقها وإجابتها في الوقت المحدد.
8. الالتزام بحضور اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة للمصرف.
9. ترسيخ ثقافة الامتثال في المصرف من خلال إقامة الورش والدورات التدريبية للموظفين وكافة المستويات.

الهدف الرابع : التطوير والتدريب :

ان عملية التدريب مستمرة في المصرف منذ تأسيسه وسعى المصرف الى رفد وتدريب العاملين فيه بشكل مستمر داخل وخارج المصرف فيما يخص الأعمال المصرفية الأساسية والمفاهيم المصرفية الاسلامية ومبادئ خدمة الزبائن وايضاً المستحدثات المتمثلة بتطبيق المعايير الدولية وتحديث الإجراءات واطلاق المشاريع الداخلية التي تتضمن اضافة وتطوير الانظمة او اطلاق المنتجات والخدمات الجديدة وكذلك الاستمرار بعملية التدريب من خلال اعتماد خطة تعتمد على تقييم الاداء ومدى الحاجة الى التدريب بالاضافة الى التدريب الخاص بكافة مفاصل وفقرات الخطة السنوية و حسب اختصاصات العاملين ومواقعهم و اوصافهم الوظيفية و سيتم التركيز في خطة التدريب على :

- (1) تدريبات المفاهيم المصرفية: استمرار تدريب الموظفين الجدد والموظفين الحاليين حسب نتائج التقييم والحاجة لذلك والذي يكون على مستوى الوظيفة والاختصاص.
- (2) تدريبات المفاهيم المصرفية الاسلامية: استمرار تدريب كافة الموظفين على مفاهيم صيغ العمل الإسلامي المصرفي والضوابط الشرعية وشرح أبعاد القرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية.
- (3) التدريب على الانظمة: استمرار التدريب الخاص بالانظمة الحالية حسب نتائج التقييم و التدريب على الانظمة الجديدة التي سيتم تطبيقها.
- (4) التدريب على سياسات واجراءات العمل: التدريب على الإجراءات الحالية والإجراءات المحدثة عند التحديث عليها بالإضافة الى الإجراءات الخاصة بمشاريع العمل الجديدة.
- (5) التدريب على الخدمات و المنتجات و مشاريع المنتجات الخاصة: ان لكل منتج متطلبات تضمن نجاح تقديمه و بعض المنتجات تتطلب تنظيم خاص بها مثل مشروع توظيف الرواتب و سيتم تحديد الخدمات والمنتجات التي تدخل ضمن خطة التدريب ليتم إضافة الدورات التدريبية اللازمة ضمن الخطة التدريبية.
- (6) تدريبات المعايير واطر العمل: تحتوي المعايير وأنظمة العمل المستهدفة على مبادئ ومفاهيم يجب ان تكون واضحة ومفهومة بشكل يوضح غايات التطبيق بالإضافة الى اجراءات التطبيق لذلك سيتم التركيز على تدريب العاملين لتحسين مستوى تبني انظمة العمل الجديدة وتقليل مقاومة التغيير الى الحد الأدنى.
- (7) التدريبات التي تعزز الثقافة المؤسسية والولاء الوظيفي وتطوير المهارات القيادية.
- (8) العمل على تعزيز الثقافة المؤسسية بما يخص مكافحة الجرائم المالية ومخاطرها والالتزام ببرامج الامتثال الخاصة بالمصرف وحسب المعايير والضوابط المحلية والعالمية ولا سيما في تنفيذ المعاملات بالعملات الاجنبية.

الهدف الخامس: تعزيز تطبيق الاستراتيجية

إن ادارة الأداء الاستراتيجي تتطلب وضع استراتيجيات واجراءات تراقب وتُقَيَّم مستوى تطبيق الخطة الاستراتيجية الموضوعية وذلك يتطلب أعداد إجراءات خاصة بتحديد المهام الخاصة بتطبيق الأهداف الاستراتيجية الرئيسية والفرعية ووضع الأوزان الخاصة بتقييم إنجاز المهام والمبادرات ومتابعة تطبيقها فصيلاً لذا يعمل المصرف على تحديث الخطة الاستراتيجية للوصول الى ادارة استراتيجية كفؤة تحسن من عملية اتخاذ القرارات و ادارة التوجه المناسب نحو تحقيق رؤية المصرف. وسيتم العمل على تحديث وإصدار الاستراتيجيات الوظيفية الخاصة بالعمل حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ورؤية المصرف وتمثل باعتماد على الاستراتيجيات التالية:

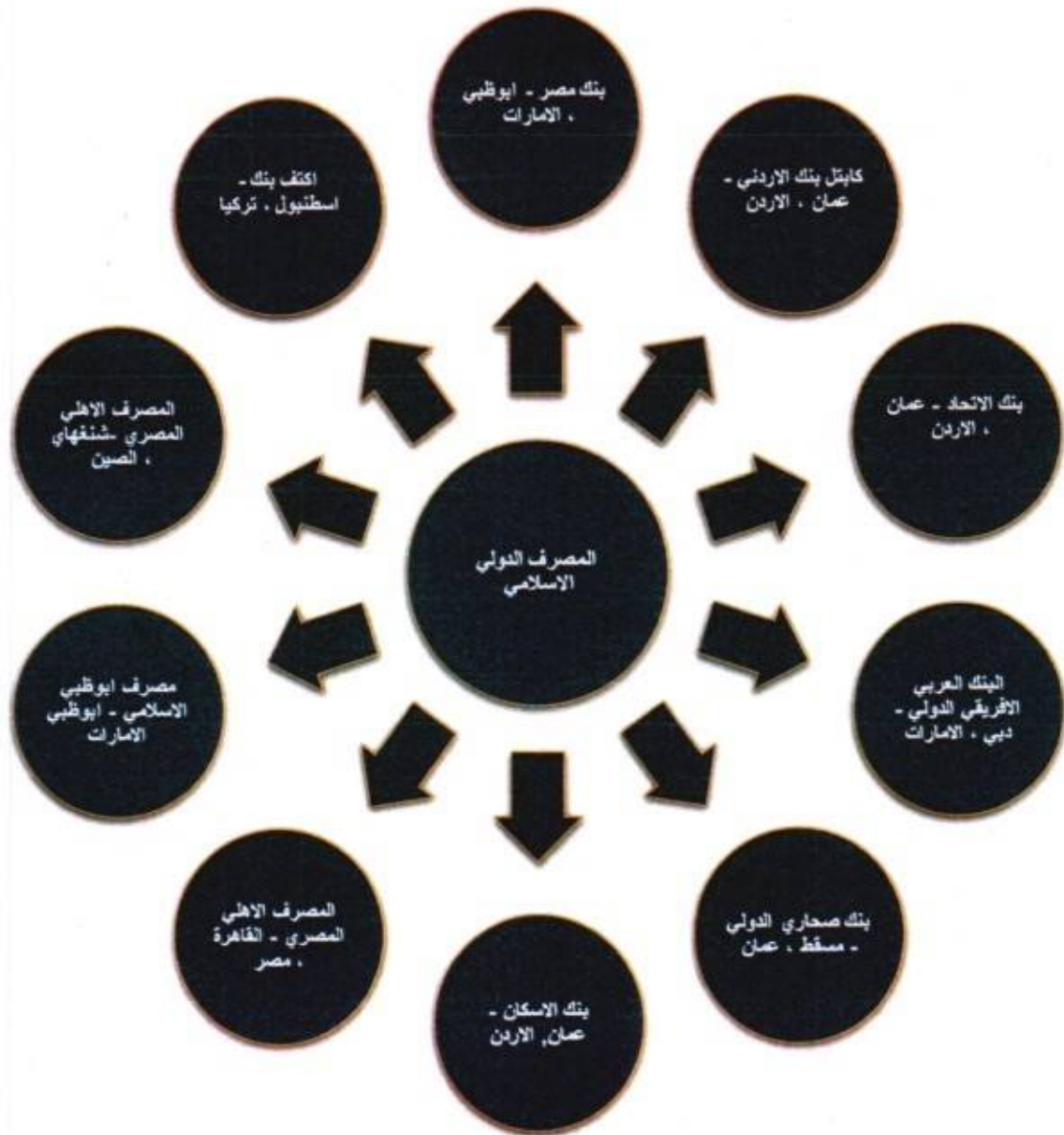


الاستراتيجيات الوظيفية

فروع المصرف :



البنوك المراسلة :



تقرير مجلس الإدارة

مقدمة

السادة والسيدات مساهمو المصرف الدولي الإسلامي المحترمون ..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

يطيب لمجلس إدارة المصرف الدولي الإسلامي أن يتقدم إليكم بالتقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وذلك تماشيًا مع أحكام المواد 117 و134 من قانون الشركات، والمادة 21 من القانون المعدل لعام 1997، إضافة إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015. كما تم إعداد هذا التقرير وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ودليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصارف .

يؤكد مجلس الإدارة التزامه الراسخ بتطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة، وبقدر مسؤوليته الكاملة تجاه دقة البيانات المالية وشفافيتها، وكفاية المعلومات الواردة في هذا التقرير، فضلًا عن فعالية أنظمة الرقابة والضبط الداخلي المعمول بها. وقد تم إعداد القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له وفقًا لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع الالتزام بمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة .

❖ علما أن الدينار العراقي يُعتبر عملة إظهار القوائم المالية، وهي العملة الرئيسية المعتمدة في المصرف بتاريخ إعداد هذه القوائم.

اهم انجازات ونشاطات المصرف لعام 2024 :

الاستثمار

عمل المصرف خلال عام 2024 دعم الاستثمار في المجالات والقطاعات المختلفة (الصناعية والزراعية والعقارية) المؤثرة في المجتمع والاقتصاد العراقي من خلال الاستثمار في مشاريع تؤدي الى تغطية جزء من الطلب الحاصل على بعض المنتجات الزراعية والصناعية وتقليل الاعتماد على المنتجات المستوردة ومعالجة مشكلة البطالة بتشغيل أيدٍ عاملة محلية من الطاقات الشابة في هذه الاستثمارات.

الاستثمارات المصرفية المباشرة

ساهم المصرف بتمويل مشروع في محافظة كربلاء المقدسة بناية سكنية وتجارية متعددة الطوابق، بموقع متميز بالقرب من ضريح الإمام العباس (ع) والذي يعتبر موقع استراتيجي نظراً لكونه يشهد إقبالاً كبيراً من السياح والزوار خلال فترة المناسبات الدينية وطوال شهر محرم الحرام.

الاستثمار بصيغة المشاركة الإسلامية

1- الاستثمارات الزراعية

يعد مشروع الزراعة النسيجية من المشاريع المهمة وذلك للنقص الحاصل في فساتل الأصناف الممتازة من نخيل التمر. وبدوره يؤدي الى زيادة اعداد أشجار النخيل في البلد بالكامل والتصدير في حالة سد الحاجة المحلي في البلد. ويسهم المشروع في تشغيل الأيدي العاملة.

حيث عمل المصرف البدء بالمشروع حيث يعد مشروع الزراعة النسيجية من المشاريع المهمة وذلك للنقص الحاصل في فساتل الأصناف الممتازة من نخيل التمر. وبدوره يؤدي الى زيادة اعداد أشجار النخيل في البلد بالكامل والتصدير في حالة سد الحاجة المحلي في البلد. ويسهم المشروع في تشغيل الأيدي العاملة. حيث تم انجاز 95% من المشروع وعمل مشتل خاص بالمشروع واكمال البناء الخاص بالمختبر وتجهيز بالأجهزة المختبرية وشبه اكمال المشروع على اتم وجه وبالصور التي تبين المشروع والعمل مستمر فيه. يلعب المشروع دور كبير بالمساهمة في تطوير الاقتصاد بشكل عام من خلال المساهمة في تنمية القطاع الزراعي وادخال المعرفة والتقنيات التكنولوجية في اسلوب إنتاج فساتل النخيل بالمواصفات المطلوبة والمرغوب فيها. وايضا يهدف المشروع توفير العملة الصعبة للبلد من خلال تصدير التمور الجديدة خارج العراق مستقبلاً كذلك يوفر فرص عمل جيدة من خلال تشغيل المشروع للأيدي العاملة مما يساهم في تقليل نسبة البطالة. حيث يتم زراعة واكثر درنات البطاطة فصيلة هرمز. وايضا زراعة واكثر اصناف ممتازة من السعودي والجامبو الاسباني.

2- الاستثمارات الصناعية

بدا المصرف العمل بإنشاء مشاريع معامل لإنتاج أسفلت الطرق. بطاقات مختلفة تغطي الطلب المتزايد على مادة أسفلت تبليط الطرق. نتيجة إعادة إكساء الطرق وزيادة الحاصلة في تنفيذ مشاريع المجمعات السكنية.

3- معمل شمس الخير لإنتاج كسبة فول الصويا وزيت الصويا

استمرارية المصرف بالاستثمار في مشروع مهم وستر اتيحي وهو معمل شمس الخير لإنتاج كسبة فول الصويا وزيت الصويا: الواقع في محافظة المثنى. والحاصل على الإجازة الاستثمارية رقم (275) وتاريخ 2020/1/9 بمساحة كلية تبلغ (30) دونماً، حيث بلغت نسبة إنجاز المشروع الى (100%) وسيتم البدء بمرحلة التشغيل التجريبي خلال العام 2024، وبذلك سيتم تغطية جزء كبير من حاجة السوق المحلية لكسبة فول الصويا: الداخلة في إنتاج الأعلاف الحيوانية وزيت الصويا المستخدم في إنتاج الأعلاف وفي عدة منتجات ثانوية أخرى، وعلاوة على ذلك: توفير 250 فرصة عمل للأيدي العاملة المحلية بشكل مباشر وبمختلف الاختصاصات.



مشروع الزراعة النسيجية

تقنية المعلومات والاتصالات

البنية التحتية والأنظمة والبرمجيات

يملك المصرف الدولي الاسلامي بنية تحتية خاصة بالمؤسسة المصرفية تم العمل على انشاءها وفق المواصفات العالمية منذ انشاء المصرف تم الاخذ بنظر الاعتبار عمل مركز البيانات Data Center وآلية اتصالات محكمة لكي تستوعب العمل المصرفي المعروف بتطوره الدائم وحاجته الماسة للتحديث المستمر ومن هذا المنطلق تم الاخذ بنظر الاعتبار جعل البنية التحتية للمؤسسة المصرفية ذات استمرارية عالية حيث تم بناء بنية تحتية مركزة على اربعة عوامل: (السرية-النزاهة-التوافرية-المرونة) Confidentiality - Integrity - Availability - Flexibility حيث تم تطوير البنية التحتية الخاصة بالمصرف والتي تشمل الأنظمة والمعدات التقنية ومركز البيانات بما يتلاءم وحجم عمل المصرف ومتطلبات الاعمال حيث تم العمل على تطوير الأنظمة بواقع (254) تطوير وتحديث) ومن ابرز التطويرات التي حصلت في العام 2024 هو تطوير البنية التحتية الشبكية الخاصة بالمصرف من خلال إضافة أجهزة حماية جديدة بالإضافة الى أجهزة توجيه Routers لغرض زيادة الطاقة الاستيعابية للبنية التحتية للشبكة حسب متطلبات عمل المصرف.

نظام إدارة موارد المؤسسة ERP:

ان المصرف يمتلك نظامين لإدارة موارد المؤسسة (نظام الإدارة الالكترونية EFS ونظام إدارة الموارد البشرية) وفيما يخص نظام الإدارة الالكترونية الخاص بالمصرف فقد تم تفعيل تطبيق الهاتف الذكي لغرض تقليل المدد الزمنية لتنفيذ العمليات الإدارية الخاصة بالمصرف والمرتبطة بتقديم الخدمات للجمهور، وكذلك تم استحداث خدمات جديدة داخل نظام الإدارة الالكترونية بواقع (5 خدمة) تضمنت اطلاق مجموعة خدمات لإدارة طلبات التصميم والنشر والتعديل للمواد الاعلانية كجزء من اتمتة عمليات قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بالإضافة الى تطبيقات إدارة الطلبات الداخلية وتحويل استمارات ورقية عدد (1) الى خدمات رقمية، وإنشاء قواعد بيانات الكترونية متاحة للجهات ذات العلاقة تشمل خدمة إدارة معلومات شعبة علاقة المساهمين كذلك البنوك المراسلة للمصرف.

أنظمة ومنصات البنك المركزي العراقي

عمل البنك المركزي العراقي ومنذ عام 2018 على تفعيل منصات الكترونية عديدة من شأنها تبسيط الإجراءات والعمليات والتحول الرقمي التدريجي في العمليات المصرفية وان المصرف حرص على تفعيل الأنظمة والمنصات وفق الضوابط والمعايير حيث تم في هذا العام تفعيل منصة تسجيل معلومات الزائرين واكمال متطلبات منصة التقارير الرقابية BSRS وتفعيل منصة السبائك والمسكوكات الذهبية .

استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث

يشمل ادارة مركز التعافي من الكوارث وتطبيق متطلبات استمرارية الاعمال في المصرف حيث تكلل عام 2024 بهذا الجانب اجراء تحديثات في البنية التحتية لموقع التعافي من الكوارث في احدى المحافظات بالإضافة الى تطبيق خطة التعافي من الكوارث السنوية لضمان استمرارية الاعمال وتطوير المتطلبات الامنية لمركز البيانات وتحديث منظومة الخزن الاحتياطي الخاصة بالمصرف لزيادة السعات التخزينية.

انظمة امن وسرية المعلومات

محور تطبيق انظمة امن وسرية المعلومات حيث لدينا نظام متعدد المستويات لحماية البيانات و استخدامها بطريقة مسؤولة ويتضمن سياسات و اجراءات و بروتوكولات لتعزيز الامن و الخصوصية بما في ذلك الية التحقق من العملاء و الية تخزين البيانات بصورة مؤمنة مع ضرورة حصول الموظف على تصريح الاطلاع على البيانات (بصورة محددة) و كذلك بما يتعلق بأمن الشبكات (الجدار الناري) الى جانب الانظمة و التقنيات الاخرى و التي تخص رصد الانشطة المشبوهة و احباط الهجمات الالكترونية في ضوء تنامي هذه العلميات و هذه الفترة و يشمل ذلك التوعية المستمرة بهذا الخصوص و المراقبة الامنية على مدار الساعة باعتماد افضل الحلول التقنية مثل SEIM System كذلك نظام IMTB Monitoring الخاص بالمصرف ويتم تعزيز ذلك من خلال تطبيق المعايير الدولية الخاصة بأمن وسرية المعلومات مثل معيار PCI-DSS ومعيار ISO 27001 وعمليات اطار عمل COBIT ذات الصلة وتفعيل نظام WSUS الخاص بإدارة التحديثات الخاصة بنظام التشغيل Windows على الحاسبات الطرفية والخوادم الرئيسية وتفعيل أنظمة رقابة أخرى تخص الحماية من تسريب البيانات DLP System ومراقبة البيانات في الانترنت المظلم Dark Web.

الموارد البشرية

التحول الرقمي لإدارة الموارد البشرية

استكمالاً لما تم العمل عليه في عام 2023 وتحقيقاً لرؤية المصرف وتوجهاته في تعزيز الإنتاجية والربحية فقد زاد التركيز في أتمته ورقمنة العمليات وترشيق مساراتها إلكترونياً. كونها تساعد في تقليل الضغط على موظفي المصرف من خلال تمكينهم من أداء العمل بكفاءة وإنتاجية أفضل ودون عناء كبير، وتساهم أيضاً في الإبقاء على الروح المعنوية والدوافع للإنجاز والتميز عند مستويات مرتفعة. وبناءً على ما تقدم فقد استمر المصرف بتطوير التطبيقات والأنظمة الالكترونية وبضمنها نظام إدارة الموارد البشرية الالكتروني (HRMS) إضافة الى برمجة تطبيق مختص بإدارة اللجان.

حرصاً من المصرف على تطبيق أفضل التجارب لموظفيه (Employee Experience) ولمواكبة التطور المتسارع، فقد استمر قسم الموارد البشرية بالعمل على تفعيل خصائص نظام الموارد البشرية لدى موظفي المصرف كافة وإتاحة تقديم بعض طلبات الموظفين من خلاله، علماً أن النظام يتوفر بشكل تطبيق للهاتف المحمول. مما يمنح الموظفين إمكانية استخدام النظام أينما كانوا.

المكتبة الإلكترونية

يدرك المصرف بان القوة تكمن في المعرفة، وان قوة وتمكّن الموارد البشرية للمصرف، هي إحدى الركائز الأساسية في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف. ولغرض تعزيز قدرات موظفي المصرف، وبناء مهاراتهم ومعارفهم لمواكبة عالم متسارع التطور، وحرصاً على تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية التي تعزز مكانة المصرف في السوق وتمنحها ميزة تنافسية كبيرة، فقد تم التركيز على توفير البرامج التدريبية والتطويرية لموظفي المصرف والاستمرار في تحديث الدورات التدريبية من خلال اضافتها الى مكتبة إلكترونية خاصة بالمصرف، ورفدها بتسجيلات الدورات التدريبية المتخصصة بالعمل المصرفي والمهارات اللازمة لأداء الأعمال المتنوعة في المصرف لتكون مرجعاً للموظفين ليتمكنوا من أداء أعمالهم بكفاءة ودقة عالية، وقد بلغ عدد المواد التدريبية الموثقة في المكتبة 310 مادة تدريبية.

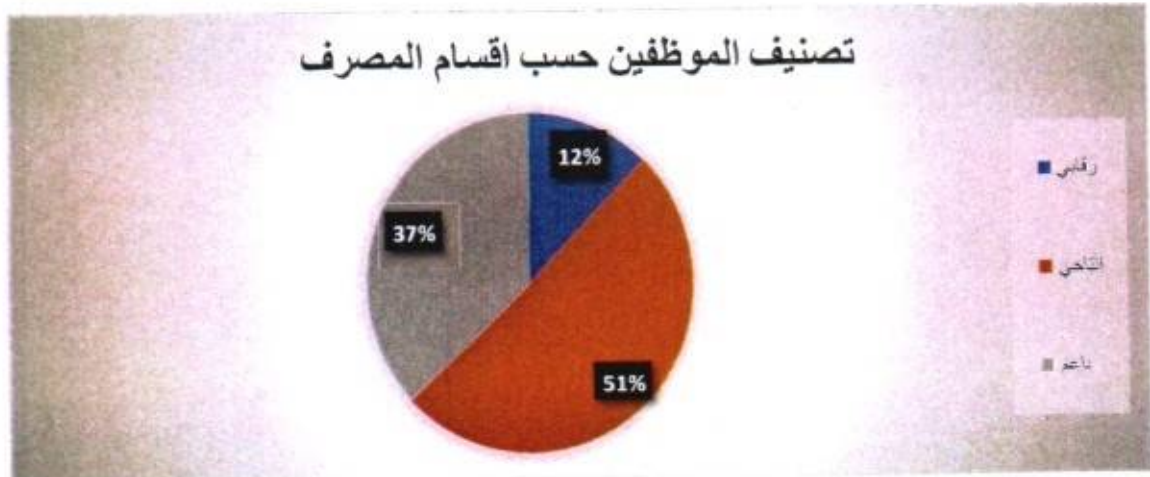
استقطاب المهارات

يعتمد نجاح المصرف على استقطاب المواهب والكفاءات التي تتميز بمهارات ومستويات معينة، لمواكبة التطور والتحول الرقمي الذي يمر به العالم، فقد تم اعتماد استخدام قنوات وأساليب إلكترونية للتوظيف وإجراء المقابلات، وكذلك إجراء اختبارات تخصصية بشكل إلكتروني للمتقدمين للعمل في المصرف، بهدف اختيار أفضل الكفاءات وأنسبها بما يحقق استراتيجية واهداف المصرف. واستمر المصرف بتوظيف عدد من الكفاءات العراقية المميزة ضمن مختلف المستويات المؤسسية خلال عام 2024 وحسب سياسة التوظيف المعتمدة، وقد بلغ عدد العاملين (122) موظفاً كما في نهاية عام 2024 وبلغت نسبة المعيّنين حديثاً 20%.

رعاية المواهب

تُشكل المنافسة في سبُل جذب واستقطاب المواهب والكفاءات تحدياً للمصرف، ويسعى المصرف الى الحفاظ على المواهب والكفاءات من خلال خلق قيمة مضافة لتوفير بيئة جاذبة وداعمة للإبداع والتميز. ويُركّز المصرف على الاحتفاظ بالطاقات الشبابية وتطويرها وتأهيلها قيادياً، حيث يبلغ مُعدّل عمر الموظفين في المصرف 37 عاماً وبلغ مُعدّل خدمتهم 5 سنوات وشهرين.

تصنيف الموظفين حسب اقسام المصرف

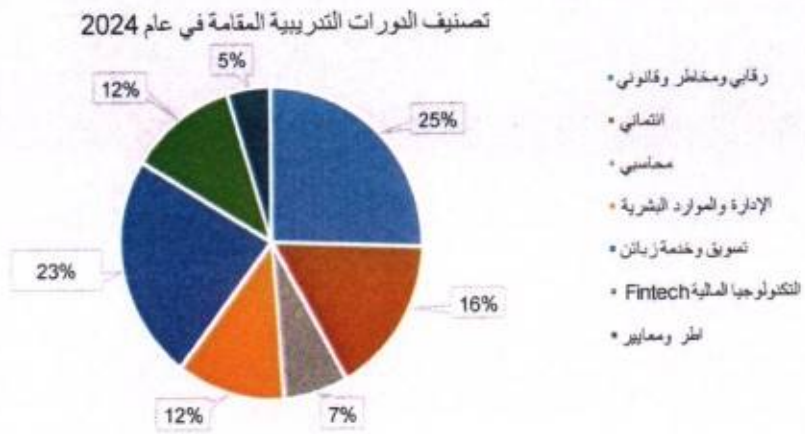


تقع مسؤولية قيادة عملية تحقيق القيمة للمصرف على عاتق الموارد البشرية أو رأس المال البشري، حيث يلخص مصطلح "رأس المال البشري" حقيقة أن المصرف يعتبر موظفيه مورداً يحتاج إلى الرعاية والتطوير اسوة بالموارد الأخرى. إن هدف المصرف المتمثل في رعاية الموظفين وتطوير قدراتهم ومهاراتهم يُعد إقراراً بأن فريق المصرف المؤلف من 122 فرداً يحقق قيمة للمصرف ولأصحاب المصلحة بنفس الطريقة التي يظل المصرف من خلالها حريصاً على تقديم القيمة لهم. تعد رعاية رأس المال البشري للمصرف أمراً ضرورياً، لا سيما في ظل بيئة سريعة التطور تفرض مطالب جديدة على الموظفين. لذلك فإن قدرة المصرف على جذب واستقطاب المواهب ورعايتها والاحتفاظ بها تساعد بشكل كبير في تخطيط الإحلال الوظيفي وتمكين المصرف من التوسع في مجالات العمل المختلفة. ودائماً يبقى رأس المال البشري للمصرف هو المحور الأساسي لنجاح استراتيجيته المستقبلية.

تم خلال العام تحديد وإعداد الموظفين المؤهلين للتعاقد الوظيفي وتم ترقية 17 موظفاً، منهم 6 ترقيات إلى مناصب قيادية.

التدريب والتطوير

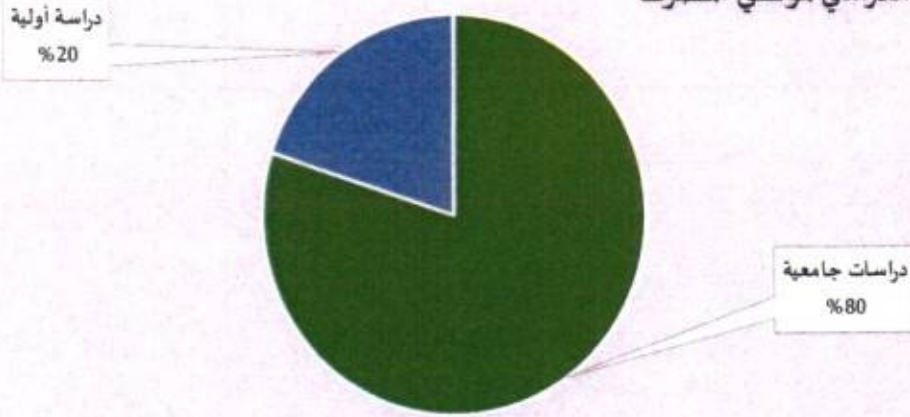
انتهج المصرف ومنذ التأسيس منهج أعداد وتطوير وتنمية وتمكين الموارد البشرية هذا وقد تم عقد دورات تدريبية متخصصة بعدد (41) دورة تدريبية داخل وخارج المصرف، حضرها (114) موظفاً متدرباً خلال العام 2024، وركز المصرف على تطوير مركز التدريب الخاص به بشكل مستمر لمواكبة التطور الحاصل في القطاع المصرفي وتحديداً في هذه المرحلة بما يتعلق بالحوكمة المؤسسية، حيث استمر قسم الموارد البشرية بانتهاج منهجية أعداد وتهيئة الموظف الجديد قبل المباشرة بعمله في القسم أو الفرع المعني Onboarding Programs. من خلال أعداد برامج تدريب ومعايشة وورش عمل بهدف الاطلاع على بيئة المصرف والية العمل والتواصل المعتمدة.



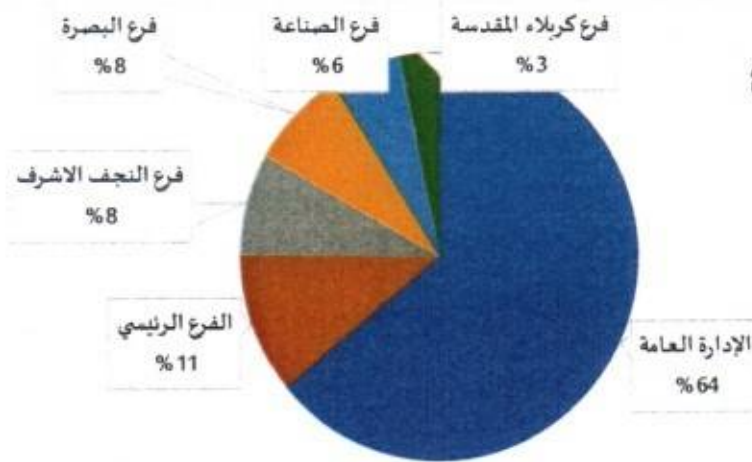
1. عدد العاملين في المصرف لسنة 2024: 122

2. جدول يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الأكاديمية والمهنية.

نسبة التحصيل الدراسي لموظفي المصرف



نسبة موظفي المصرف لكل فرع



المزايا والمكافآت

إن سياسة منح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منفصلة عن السياسة الخاصة بالإدارة التنفيذية والموظفين، ويرتبط منح المكافآت على أساس الأداء بطريقة تعزز الإدارة السليمة للمخاطر، أي تُحقق التوازن بين الأداء الفردي واستدامة المصرف على المدى الطويل، ويتولى مجلس الإدارة من خلال لجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية الاشراف العام على تطبيق الإدارة التنفيذية لنظام الأجور و المكافآت في المصرف ككل. وقد بلغ مجموع المكافآت التشجيعية للعاملين (94,003,375) دينار عراقي.

ميثاق السلوك المهني والأخلاقي

يواصل المصرف العمل على تحديث ميثاق السلوك المهني والأخلاقي ليظل المرجع الأساسي المواكب للتطورات للإدارات والموظفين حيث يهدف الى اتباع السلوكيات الملائمة ويتم الحرص على ضمان اطلاع الموظفين وتوعيتهم على بنوده بالوسائل المختلفة من خلال التعاميم، المنشورات، الدورات التدريبية، السياسات والإجراءات، الى جانب التحديثات المستمرة التي تتماشى مع التطور الحاصل في القطاع المصرفي.

تمكين المرأة

حفاظاً على تعزيز دور المرأة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، يتيح المصرف الفرصة للمرأة في المشاركة الفعالة في سوق العمل وتحقيق الاستقلال المالي. وقد تم تحقيق ذلك من خلال توفير بيئة عمل عادلة، تكافؤ الفرص، وإزالة العقبات التي تعيق تقدمها المهني. بلغت نسبة الاناث العاملات في المصرف 38% في نهاية عام 2024، شغل بعضهن مناصباً قيادية (14 من أصل 36 منصبا في المصرف) مع الالتزام بمنهج السنوات السابقة في فرص التدريب والتطوير.

التمويلات النقدية الإسلامية

في رحلته الداعمة لمسيرة التنمية، أطلق المصرف الدولي الإسلامي خلال السنوات الماضية *أجنحة التمويل* نحو آفاق الصناعة والزراعة والخدمات، من خلال انضمامه لمبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع بجميع أحجامها، وريادته في تبني مشاريع الطاقة النظيفة كشريك فاعل في حماية البيئة.

ولم يكتف المصرف بإنجازات الماضي، بل رسم خُطى طموحة للأعوام القادمة؛ ليُوسِّع دائرة دعمه ويُنبِّئ فرص التمويل، مع إعادة إشعال شمعة الأمل في مشاريع الطاقة الشمسية، ك*بصمة خضراء* تسعى لترك أثر مستدام في سماء العراق. وتأكيداً على التزامه بمواصلة هذا النهج، أعد المصرف خطة استراتيجية للأعوام القادمة تهدف إلى *توسيع نطاق التمويلات* وتنويعها ، بما يتماشى مع التوجهات العالمية نحو الاستدامة البيئية.

وفي خطوة تعكس حكمة إدارته، عمد المصرف إلى *تهذيب مسار الائتمان و تعزيز الاستقرار المالي ، بتقليل التجاوزات النقدية وضخ سيولة ذكية تُعيد إحياء برامج ائتمانية مبتكرة وتأتي هذه الخطوة لتمكين الزبائن من الحصول على فرص أفضل لتطوير مشاريعهم، خاصة مشاريع الشباب، وإعادة استقطاب موظفي دوائر الدولة لأغراض التوظيف ، عبر عروض تمويلية مُيسَّرة تُساهم في تحسين الواقع المعيشي.

وفي إطار *تحسين جودة المحفظة الائتمانية*، كثَّف المصرف جهوده لبحث الزبائن على تسديد الديون المستحقة، مع وضع آليات مُمنهجة لمتابعة المتعثرين، مثل إعداد جداول تسديد مرنة والاتصال المباشر بهم لاستعادة الأقساط المتأخرة، لا سيما من الشركات التي حصلت على تمويلات نقدية.

كما يولي المصرف اهتماماً خاصاً *بجذب المودعين* عبر تعزيز الثقة وطرح حوافز تهدف إلى زيادة حجم الودائع، مما يُسهم في تعزيز قدرته على تمويل المشاريع التنموية بكفاءةٍ أعلى.

وقد عمل المصرف الدولي الاسلامي على :

- إصدار خطاب ضمان عدد 319 خطاب .
- تمديد خطاب ضمان عدد 735 خطاب.
- مرابحات ممنوحة عدد 14 .

خدمة العملاء

يؤمن المصرف بأن الحفاظ على العميل بمستوى رضا عالٍ هو الهدف الأعلى الذي يجب تكريس الجهود كافة لتحقيقه، وبناءً على ذلك حرصنا على تأسيس مركز لخدمة العملاء؛ يعمل على مدار الساعة 24/7 ويستقبل الاستفسارات من خلال مركز الاتصالات الهاتفية ووسائل التواصل الاجتماعي وتطبيقات التواصل الإلكتروني، لتحقيق أعلى مستويات الجودة في معالجة استفسارات العملاء، حيث عالج المصرف خلال السنة بأكثر من (3833 طلب) بما يتعلق بطلبات عملاء المصرف، بالإضافة إلى تفعيل نظام إلكتروني لقياس مستوى رضا العملاء حول خدمات واستخلاص المؤشرات التي كان لها الدور الأهم في التركيز وتطوير وحل المشكلات والشكاوى.

تسعير الخدمات المصرفية

تم تحديث جدول أسعار العمليات المصرفية بما ينسجم مع تطورات السوق مع الأخذ بعين الاعتبار، الظروف الاقتصادية للمجتمع منذ عام 2020 نتيجة جائحة كورونا وما تبعها من تذبذب في أسعار النفط وتقلبات الاقتصاد العالمي، تحقيقاً لمبدأ الشمول المالي.

قاعدة الموردين

حرصاً على تنوع التمويل ليشمل تصنيفات مختلفة وفقاً لمبادرة البنك المركزي العراقي، فقد كان المصرف سباقاً بإطلاق منتج تمويل منظومات الطاقة المتجددة، حيث تم التعاقد مع شركات لتجهيز منظومات الطاقة وفق معايير وشروط البنك المركزي العراقي، بلغ عدد الشركات المجهزة (6) موزعة في أغلب محافظات العراق، ودعمنا منا في استهداف شريحة الموظفين الموطنة زواتهم لدى المصرف، فقد تم اطلاق خدمة تمويل المربحات الميسرة وفق مبادرة البنك المركزي العراقي وبالتعاون مع شركات لتقديم خدمات متنوعة، بلغ عدد الشركات المتعاقد معها (37) شركة موزعة في أغلب محافظات العراق.

رفع مستوى النضوج المؤسسي

يحرص المصرف على تطوير العمل ومعالجة المشاكل التي تواجه الموظفين والعملاء لزيادة السيطرة على العمليات واتخاذ القرارات السليمة المبينة على المعلومات الكافية وضمان التنفيذ بكفاءة عالية، حيث قام المصرف خلال العام بإصدار وتحديث (23) سياسة (13) اجراء (14) دليل عمل و (13) موائيق للجان، بالإضافة الى تطوير (7) نموذجاً و (17) اطار لعمل الاقسام.

التصنيف الائتماني للمصرف

انطلاقاً من حرص البنك المركزي العراقي على تعزيز مكانة المصارف المحلية وتمكينها من توسيع نطاق شراكاتها مع المصارف العالمية، بما يكرس ثقة المواطنين والمستثمرين ويُعزّز جاذبية القطاع المصرفي، فقد أبرم المصرف اتفاقية تعاون مع وكالة التصنيف العالمية "فيتش" (FITCH) لتقييم مدى جدارته الائتمانية، وذلك في إطار خطته الاستراتيجية الرامية إلى تطوير الأداء خلال الأعوام 2022-2025.

وتجدر الإشارة هنا إلى أن التصنيف الائتماني يُعزّز عن تقييم دولي مُحايد يُصدره خبراء الوكالات المتخصصة، ويستند إلى تحليل دقيق لقدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المالية بكفاءة وشفافية. حيث تُجرى عملية التقييم وفق معايير اقتصادية ومالية مُحكّمة، تُراعي عناصر رئيسية كمستوى الربحية، وقوة الأصول المالية، ووضوح التدفقات النقدية، والتي تُجسّد بدورها الصحة المالية للمؤسسة وقدرتها على الاستدامة.

انضمام المصرف إلى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI في إطار مساعيه لترسيخ مكانته كرائد في الصيرفة الإسلامية وتعزيز تواصله الاستراتيجي مع المنظّمات الإقليمية والدولية المتخصصة، انتسب المصرف الدولي الإسلامي إلى عضوية "هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية" (AAOIFI)، التي تُعدّ مرجعية عالمية رائدة في وضع معايير الصيرفة الشرعية. وتهدف هذه الخطوة إلى تبني أفضل الممارسات العالمية المبتكرة، والاستفادة من الخبرات النوعية التي تطرحها الهيئة في مجال الاقتصاد الإسلامي، حيث تُمكن العضوية المصرف من المشاركة الفاعلة في فعالياتها المعرفية المتنوعة، كالمؤتمرات والندوات وورش العمل. ليُضبط إيقاع التطورات الحديثة ومواكبة المستجدات والمعايير الدولية في هذا القطاع الحيوي، بما يُسهم في رفع كفاءة أدائه وفق أعلى مؤشرات الجودة والالتزام الشرعي.

استراتيجية المصرف للفترة 2022-2025

قام المصرف بتشكيل فريق متخصص لتحديث الخطة الاستراتيجية للمصرف للفترة 2022-2025، حيث عقد الفريق عدة اجتماعات لمراجعة الخطة الحالية ومناقشة سبل تطويرها بما يتماشى مع توجهات مجلس الإدارة. كما تم إعادة صياغة الأهداف الاستراتيجية وفقاً لمنهجية واضحة لتنفيذ وتقييم الأداء بناءً على مؤشرات أداء محددة. علاوة على ذلك، تم إعداد خطة استراتيجية مفصلة للخدمات والمنتجات المصرفية للفترة نفسها (2022-2025)، وتم تزويد البنك المركزي العراقي بها لتعزيز التنسيق والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

الهيكل التنظيمي والتشكيل الاداري

"تم تصميم الهيكل التنظيمي الحالي استناداً إلى مبدأ معالجة مخاطر تضارب المصالح، مع التركيز على التخصص الدقيق في توزيع المهام والوظائف بما يضمن الكفاءة والفعالية. وقد تم الجمع بين مبدأ المركزية في التنظيم والعمليات وبين التفويض المرن للصلاحيات، بما يتواءم مع متطلبات التغيير المستمر في بيئة العمل.

وفي إطار التطوير المستمر للهيكل التنظيمي خلال عام 2024، تم إجراء مجموعة من التعديلات الجوهرية، والتي تشمل:

- ❖ دمج قسم الخزّانة مع قسم الاستثمار تحت مسمى "قسم الخزّينة والاستثمار" ويضم الشعب الاتية (شعبة ادارة السيولة/شعبة الاستثمارات المالية/شعبة ادارة الشركات التابعة والمشاريع الاستثمارية).
- ❖ تغيير اسم (لجنة الترشيحات والمكافآت) الى (لجنة الترشيح والمكافآت).

- ❖ تغيير (قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور) الى (قسم الشمول المالي) وارتباطه بالمدير المفوض بدلاً من مجلس الادارة.
 - ❖ دمج قسم العلاقات العامة بـ(قسم الشمول المالي).
 - ❖ فصل شعبة (امن المعلومات) عن (قسم تكنولوجيا المعلومات) و استحداث قسم "امن المعلومات".
 - ❖ تغيير اسم (لجنة الحوكمة المؤسسية) الى "(لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة)".
 - ❖ دمج قسم المبادرات الائتمانية بـ(قسم الائتمان) ليكون شعبة ضمن (قسم الائتمان).
 - ❖ تعديل اسم شعبة (نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS) الى شعبة (نظام تبادل المعلومات الائتمانية ICI).
 - ❖ تعديل اسم (مكتب التنسيق والمتابعة) المرتبط بالمدير المفوض الى (مكتب المدير المفوض).
 - ❖ حذف معاون المدير المفوض الثاني من الهيكل التنظيمي .
 - ❖ ارتباط الاقسام التالية بمعاون المدير المفوض الاول (خدمات الدفع الالكتروني/العمليات/الخزينة والاستثمار/المالي/المدفوعات/الدولي) بالاضافة الى فروع المصرف.
 - ❖ اضافة شعبة (البرامج والمشاريع) ضمن قسم ادارة الجودة الشاملة والتطوير المؤسسي.
 - ❖ اضافة شعبة (الخدمات الرقمية) ضمن قسم تكنولوجيا المعلومات.
- تأتي هذه التغييرات في إطار رؤية المصرف المساعية إلى تحسين الأداء التنظيمي وتعزيز استجابته للتحديات والمتغيرات المستقبلية، مما يسهم في تعزيز مكانته كمؤسسة مصرفية رائدة ومتطورة".

الشمول المالي

يعد الشمول المالي ركيزة أساسية لتحقيق التنمية الاقتصادية من خلال توفير الخدمات المصرفية لكافة شرائح المجتمع، بما في ذلك الأفراد غير المتعاملين مع البنوك والفئات محدودة الدخل. تأسس قسم الشمول المالي في 2016 بهدف توسيع الخدمات المالية وتقليل الفجوة بين الفئات المختلفة.

يعمل القسم على تعزيز انتشار الحسابات المصرفية، وخدمات الدفع الإلكتروني، وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى توفير القروض والتسهيلات الائتمانية. منذ تأسيسه، تبني القسم خططاً استراتيجية مع المصارف المحلية والدولية، مما ساهم في رقمنة المدفوعات الحكومية والرواتب، وتقليص التعامل النقدي. يعد الشمول المالي خطوة مهمة نحو اقتصاد أكثر استدامة، يعزز الاندماج المالي ويحقق النمو الاقتصادي.

إدارة المخاطر

تطوير إطار وعملية إدارة المخاطر

تم تحديث سياسات واجراءات إدارة المخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بموجب الكتاب المرقم (367/4/9) في (2023/8/7) والتي تضمنت بشكل أساسي تحديث الهيكل التنظيمي للقسم وتحديث سياسات واجراءات لكافة أنواع المخاطر بما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

الدائرة التشريعية

هيئة الرقابة الشرعية

اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية خلال العام 16 مرة، أصدرت من خلالها 31 قراراً يتعلق بالخدمات المصرفية ونشاط المصرف وأقرت عقداً واحداً. أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

ت	اسم العضو	الصفة	المؤهل العلمي	تاريخ التعيين	عدد الاجتماعات	المكافآت خلال السنة
1	هناء هاشم عباس	رئيس الهيئة الشرعية	- بكالوريوس علوم اسلامية / جامعة بغداد -دكتوراه في الشريعة الاسلامية -ماجستير تربية اسلامية/الجامعة المستنصرية - استاذة في كلية الامام الكاظم للعلوم الاسلامية الجامعة	9-19-2016	13	5,890,000
2	أياد كاظم جبر	العضو التنفيذي	- بكالوريوس محاسبة / كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة بغداد	9-19-2016	13	14,140,000

			- محاسب قانوني / مراقب حسابات - عضو جمعية المحاسبين القانونيين - زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - عضو نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين			
18,630,000	13	9-23-2018	- بكالوريوس قانون / جامعة بغداد - دبلوم المعهد القضائي / قاضي متقاعد - نائب رئيس محكمة الاستئناف بغداد / الرصافة الاتحادية سابقاً	عضو الهيئة الشرعية	كاظم محمد سبهان	3
20,140,000	13	9-19-2016	- بكالوريوس إدارة صناعية / كلية المنصور الجامعة - طالب في الحوزة العلمية في النجف الاشرف، ولا يزال مستمراً بالدراسة منذ عام 2002	عضو الهيئة الشرعية	الشيخ فراس محمد رضا السماوي	4
5,890,000	13	9-19-2016	- بكالوريوس علوم إسلامية / جامعة بغداد - ماجستير تربية إسلامية / الجامعة المستنصرية - استاذة في كلية التربية الأساسية/ الجامعة المستنصرية	عضو الهيئة الشرعية	هدى سليم رسول	5

الامتثال الشرعي

يواصل المصرف الدولي الإسلامي، انطلاقاً من التزامه بمعايير الشفافية والتميز، تعزيز جهوده في مجال الامتثال الشرعي عبر فريق متخصص يَدَقِّقُ التشريعات المحلية والدولية، ويَحْلِلُ تأثيرها على أنشطته، لضمان انسجامها الكامل مع الضوابط الشرعية وأفضل الممارسات العالمية.

وفي سعيه ليكون رائداً في مجال الصيرفة الإسلامية، حرص المصرف خلال 2024 على تبني أحدث آليات الرقابة الذكية، وتطبيق معايير الامتثال بدقة عالية، تجنباً لأي مخاطر مالية أو تشريعية. وحفاظاً على سمعته كمؤسسة موثوقة أمام العملاء والجهات الرقابية.

إضافةً إلى ذلك، يعزز المصرف جاهزيته الدائمة عبر:

- ❖ مراجعات دورية شاملة لضمان التطابق التام مع المتطلبات.
 - ❖ تقارير تحليلية مفصلة تُسلط الضوء على الأداء وتُوجه القرارات.
 - ❖ خطط استباقية مرنة تواكب تحديات السوق المتغيرة، وتُعزز كفاءة الإجراءات.
- هذه الخطوات المتكاملة تُبرهنُ على حرص المصرف ليس فقط على الالتزام، بل على الريادة في صناعةٍ تتطورُ يوماً بعد يوم، بما يضمن ثقة عملائه وشركائه، ويُرسِّخُ مكانته كوجهة رائدة في الاقتصاد الإسلامي العالمي.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية والاحتتيال ومنع انتشار التسليح

السياسات والاجراءات

تم اعداد سياسات واجراءات "المصرف الدولي الاسلامي" الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الجرائم المالية والاحتتيال ومنع انتشار التسليح لضمان الامتثال للمتطلبات والالتزامات المنصوص عليها في القوانين والضوابط الرقابية واللوائح المحلية النافذة التي تم تشريعها مثل (قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لعام 2015) والضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي و كذلك توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) لأفضل الممارسات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مكافحة الجرائم المالية والاحتتيال

تتعرض المؤسسات المصرفية: لخصوصية نشاطها، باستمرار لحالاتٍ متعددةٍ من الجرائم المالية و الاحتيال والقرصنة مما يُشكل تحدياً مستمراً للمصرف من خلال تطوير وسائل وتقنياتٍ للوقاية من هذه الجرائم، ومعالجة آثاره وللمحد من التهديدات التي قد تواجه المصرف، حيث يتم تقييم مخاطر ها ومراجعة المنتجات الجديدة من منظور هذه المخاطر قبل طرحها، والتعاون مع الجهات التنظيمية وتم رفع بلاغات الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمعاملات التي تم الاشتباه بها.

منع انتشار التسليح وماهو مفهومه

ان التحديثات الاخيرة لمفهوم جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على وفق مجموعة العمل المالي (FATF) تضمنت في بنودها مفهوم منع انتشار التسليح حيث لا تقل خطورة جريمة انتشار التسليح عن خطورة جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب، اذ

يجب على المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية بذل العناية الواجبة المشددة تجاه كيانات وافراد يشتبه تعاملهم مع كيانات او دول ذات مخاطر مرتفعة ومعروف عنها التعامل في انتشار التسليح ، وكذلك يجب العمل على وفق قرارات مجلس الامن التابع للامم المتحدة عن الدول والكيانات والافراد المحظورين من التعامل دولياً لثبوت تعاملهم بصورة مباشرة او غير مباشرة في جرائم انتشار التسليح.

قانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA)

المصرف مُسجَّل لدى مصلحة الضرائب الأمريكية، يتم إرسال التقرير الى مصلحة الضرائب الامريكية IRS بشكل سنوي من خلال النظام الذي اعتمده المصرف.

العمليات اليومية ومعاملات الاشتباه

يتم تدقيق ومتابعة العمليات اليومية الـ (CTR) والتي تتم عن طريق المؤسسة للمبالغ التي تزيد او تساوي الـ (10,000) دولار امريكي وما يعادلها بالدينار العراقي وارسالها عبر منصة مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الـ goAML ، كما ويتم متابعة اي عملية يشتبه بأنها مرتبطة بعمليات غسل الاموال أو تمويل الارهاب (STR) وطلب المعلومات التي تتعلق بها والتحري عنها وتحليلها وتزويد مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بكافة تفاصيل الاشتباه وارساله عبر البريد الإلكتروني للمكتب او عن طريق البريد اليدوي .

الانظمة الالكترونية

لدى المصرف انظمة متقدمة لتنفيذ ومراقبة العمليات المالية، حيث تم إكمال العمل على نظام تسجيل حسابات العملاء ورفع البيانات على منصة البنك المركزي العراقي وكذلك انظمة مراقبة وفحص اسماء الزبائن وغير الزبائن والاستعلام عنهم قبل اجراء اي علاقة مصرفية ،

السرية المصرفية

إن من مبادئ "المصرف الدولي الاسلامي" حماية البيانات الخاصة بالزبائن وعدم الافصاح عن اي معلومة من قبل الموظفين لأي جهة كانت (أطراف) ثالثة دون موافقة مسبقة من الزبون او الادارة العليا وذلك وفقاً لسياسة المصرف الخاصة بحماية معلومات الزبون، باستثناء سلطات انفاذ القانون وفقاً لما تسمح به القوانين ذات الصلة.

جدول يوضح أعضاء مجلس الإدارة ومقدار مساهمة كل عضو :

1 - جدول بأعضاء مجلس الإدارة الأصليين :

ت	الاسم	عدد الأسهم
1	انمار جبار لفتة هيدل الغراوي	26,001,000,000
2	حيدر كاظم جبر البغدادي	25,099,000
3	عبد المطلب عبد الجليل احمد	2,000,000
4	عماد ايباد نظمي علي غالب	2,000,000
5	رائد حسين محمد صالح الحمامي	250,000,000
6	علي عبد الهادي حمودي زيني	40,897,000
7	عمار جبار لفتة هيدل الغراوي	18,277,981,000

2- جدول بأعضاء مجلس الإدارة الاحتياط :

ت	الاسم	عدد الأسهم
1	اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي	9,991,000,000
2	قاسم عبد الامير جابر المظفر	11,000,000
3	محمد فاروق اسماعيل الخاصكي	2,000,000
4	شهلاء حسين محمد صالح الحمامي	11,000,000
5	طارق ابراهيم خليل المهداوي	11,000,000

مهام ومسؤوليات المجلس

1. يكون مجلس الادارة مسؤول بشكل جماعي عن القيادة الاخلاقية والريادية والتوجيه والرقابة على المصرف ويشرف على الادارة التنفيذية، كما يجب أن يوافق على أطر دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصرف.
2. يعزز ثقافة المصرف وهدفه وقيمه في جميع فروع المصرف، ودمجها في إطار من السياسات والاجراءات والضوابط من أجل وضع ضوابط داخلية ومالية فعالة وإدارة حكيمة للمخاطر، وإدارة فعالة لمخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بما في ذلك المخاطر المالية، والامتثال لجميع القوانين والضوابط المعمول بها.
3. اعتماد القيم الجوهرية للمصرف التي ترسخ ثقافة القيم الاخلاقية العالية والنزاهة والسلوك المهني واستدامة المصرف لدى جميع أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وعمليات المصرف وموظفيه.
4. اعتماد وضمان الالتزام بمدونة قواعد السلوك الوظيفي وتضارب المصالح وسياسات المصرف في المجال البيئي والاجتماعي والتي يجب نشرها على الموقع الالكتروني للمصرف، ويجب على كل عضو من أعضاء مجلس الادارة تقديم إقرار سنوي خطي بالمصالح التي قد تكون متصورة أو قد تكون مصدرًا لتضارب المصالح، ويجب تحديث الإقرار مع تغير الظروف.
5. وضع ونشر ميثاق رسعي يحدد أدوار ومسؤوليات مجلس الادارة، ويميز الميثاق أدوار ومسؤوليات مجلس الادارة عن أدوار ومسؤوليات الادارة التنفيذية، ويشتمل الميثاق على شرط إجراء تقييم سنوي لاداء مجلس الادارة ولجان مجلس الادارة وأداء أعضاء مجلس الادارة، و يكون لمجلس الادارة دوراً نشطاً في توجيه سياسات وممارسات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاشراف عليها، وإدراجها بانتظام في جدول أعماله ومناقشاته.
6. وضع وتوثيق واعتماد ونشر سياسة تفويض الصلاحيات التي تنص على بعض الامور التي تتمتع فيها الادارة التنفيذية بالسلطة والصلاحيات وحدود الصلاحيات المفوضة من قبل المجلس، و يكون لدى المجلس آليات لمراقبة ممارسة السلطة المفوضة، ولا يمكن للمجلس إلغاء مسؤوليته عن الاشراف على المهام المفوضة للادارة التنفيذية.

7. يحدد تفويض الصلاحيات والسلطات التنفيذية (سواء كان المدير المفوض أو الادارة التنفيذية، وذلك بالنسبة لجميع المعاملات لانشطة المصرف المصرفية وتقديم الائتمان وتوقيع الحوالات والشيكات والضمانات والسندات والتمويلات والرهن وخطابات الاعتماد المستندية).
8. وضع سياسة الصلاحيات المخولة وتوثيقها واعتمادها ونشرها والتي تحدد بوضوح الصلاحيات التي سيحتفظ بها مجلس الادارة لقراراته فقط.
9. الموافقة على خطط المصرف بما في ذلك الرؤية والرسالة والاهداف والغايات الاستراتيجية، بما في ذلك الجوانب المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والمناخ، ويجب أن تتضمن خطط المصرف واستراتيجياته إضفاء الطابع المؤسسي على خارطة طريق التمويل المستدام للبنك المركزي العراقي (2023-2029) ومبادئ الاستدامة في المصرف، ويجب أن يأخذ مجلس الادارة في الاعتبار آراء أصحاب المصلحة السياسيين في المصرف عند الموافقة على خطط المصرف، و على مجلس الادارة إصدار تعليمات للادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط وإدارة ومراقبة عمليات المصرف اليومية.
10. المشاركة بفعالية في وضع الاطر والانظمة ذات الصلة بالاستراتيجية وتقبل المخاطر والموافقة عليها، وفي تحديد الغرض والقيم المؤسسية ونهج المصرف في الاستدامة والمخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، و أن تشمل الانظمة نظام الادارة البيئية والاجتماعية ونظام إدارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية الذي يتناسب مع تعقيدات المصرف، ويتوافق مع المبادئ المعترف بها دولياً، وبشكل جزئياً من نظام إدارة المخاطر على مستوى المصرف.
11. التأكد من أن المصرف لديه سياسة استدامة معتمدة من مجلس الادارة ومنشورة ومتاحة للجمهور مع التركيز على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والتي تشمل نهجاً لتغير المناخ. ويجب أن تكون السياسة متوافقة مع مبادئ الاستدامة وخارطة طريق التمويل المستدام للبنك المركزي العراقي (2023-2029) والمعايير والممارسات الدولية.
12. على مجلس الادارة تحديد أصحاب المصالح الماديين الاساسيين والابلاغ عنهم، وفهم احتياجاتهم واهتماماتهم والنظر في الشؤون المادية المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية بما في ذلك تغير المناخ وتأثيراتها على أعمال المصرف.
13. الموافقة على الاستراتيجية متوسطة وقصيرة الاجل والخطط قصيرة الاجل.

14. مراجعة تنفيذ الاستراتيجية وقياس الاداء وفقا للخطة، ويشرف على المشاريع الرأسمالية الكبرى والاستثمارات وعمليات الاستحواذ والاندماج أو التخليص من الأصول، ويتولى مجلس الادارة دعم الادارة التنفيذية لتعزيز القيمة المستدامة للمساهمين وأصحاب المصالح.
15. مناقشة واعتماد ومراقبة الخطط والميزانية السنوية لأنشطة المصرف وتحقيق هذه الخطط الاستراتيجية. ويتلقى المجلس تقارير إدارية منتظمة عن أنشطة المصرف.
16. اعتماد سياسة لمراقبة أداء الادارة التنفيذية من خلال وضع مؤشرات ونتائج الاداء الرئيسية التي تحدد وتقيس وتساعد في مراقبة أداء المصرف، ويجب على مجلس الادارة مراقبة الاداء مقابل الاهداف المحددة.
17. تحديد مدى تقبل المخاطر، بما في ذلك مخاطر السيولة في المصرف، وإبلاغ الادارة التنفيذية بذلك، و يوافق المجلس على خطة رأس المال السنوية وأي تغييرات في هيكل رأس مال المصرف.
18. اعتماد النظم السليمة لإدارة المخاطر ومراقبتها، بما في ذلك المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG والرقابة الداخلية وإدارة عمليات المصرف، و يكون مجلس الادارة مسؤولاً عن ضمان استمرار إجراءات الرقابة والامن المصرفي، بما في ذلك الوضع المالي للمصرف وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي، ويجب على مجلس الادارة ضمان وجود أدوات وأنظمة مناسبة وفعالة لدمج الاستدامة والمخاطر المتعلقة بالمناخ في مخاطر المصرف والانظمة التي تحدد جميع مخاطر المصرف وقياسها وإدارتها أو التخفيف من حدتها ومراقبتها.
19. أن يراقب مجلس الادارة تنفيذ إدارة المخاطر وتقبل المخاطر، بما يضمن عدم تعرض المصرف لمخاطر عالية وإدارتها بحكمة، و تشمل مراقبة مجلس الادارة لإدارة المخاطر البيئية، لا سيما تلك المتعلقة بشؤون تغير المناخ والمخاطر الاجتماعية ومخاطر الحوكمة، و يطلب مجلس الادارة من إدارة المخاطر تحديد المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ وتحديد حجمها.
20. ضمان إدارة المصرف بما يتوافق مع جميع القوانين والضوابط المعمول بها والسياسات الداخلية للمصرف، و تعميم السياسات والاجراءات الداخلية من قبل الادارة التنفيذية على جميع مستويات الموظفين، و مراجعتها وتحديثها بانتظام.

21. التأكد من أن أهداف الاستدامة وسياساتها وأنشطتها يتم إبلاغها بوضوح الى جميع أفرع المصرف وبشكل علني للمستثمرين وزيائن المصرف وأصحاب المصالح الآخرين.
22. ضمان بناء قدرات موظفي المصرف وتدريبهم مرة واحدة على الأقل سنوياً على مستوى موظفي المصرف فيما يتعلق بالتدريبات المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والاثر المالي لتغير المناخ.
23. ضمان الامتثال للمعايير الدولية في أنشطة المصرف وعملياته خاصة فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية وغير المالية للشركات.
24. الموافقة على القوائم المالية الدورية والختامية وأرباح الاسهم وتخصيص الاسهم وقواعد التعامل في أسهم المصرف وأي تغيير كبير في السياسات أو الممارسات المحاسبية والابلاغ عنها.
25. الموافقة على متطلبات إعداد التقارير السنوية لبطاقة الاداء البيئي والاجتماعي والحوكمة المؤسسية المصرفية بما في ذلك تقديم الادلة المطلوبة ذات الصلة والابلاغ عنها.
26. الموافقة على سياسة الاداء والمكافآت الخاصة بالمصرف وسياسة المكافآت الخاصة برئيس مجلس الادارة واعضاء مجلس الادارة التنفيذيين واعضاء المجلس المستقلين ويجب أن تضمن هذه السياسة دمج جدول أعمال الاستدامة في نظام تقييم أداء المصرف.
27. التأكد من أن المصرف يطبق نظاماً قوياً للرقابة الداخلية.
28. التأكد من تمتع أعضاء مجلس الادارة بمجموعة من المهارات اللازمة للادارة الفعالة والحكيمة للمصرف، ويتطلب ذلك تدريباً سنوياً وتطوير مهارات أعضاء مجلس الادارة التي يجب الابلاغ عنها في التقرير السنوي.
29. تعيين المدير المفوض للمصرف والموافقة على شروط تعيينه بعد موافقة البنك المركزي العراقي.
30. الموافقة على اختيار المدير المفوض للمرشحين لشغل المناصب الرئيسية في الادارة التنفيذية، وتكون التعيينات في المناصب القيادية على أساس الجدارة، على أن تشمل المناصب القيادية التي يوافق عليها مجلس الادارة : مدير إدارة المخاطر، وامين سر مجلس الادارة، وأن يتلقى المجلس تقريراً سنوياً عن الاداء السنوي لهؤلاء المعينين الرئيسيين.

31. تشكيل خمس لجان تابعة لمجلس الادارة (التدقيق، المخاطر، والترشيح والمكافآت، حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة) على أن تتألف من أعضاء مجلس الادارة فقط. و يوافق مجلس الادارة على اختصاصات ونطاق عمل وعضوية كل لجنة من لجان مجلس الادارة.
32. أن يكون المجلس مسؤولاً عن الافصاح الدقيق والصادق والعادل للبنك المركزي العراقي. بما في ذلك تقارير بطاقة الاداء السنوية المقدمة إلى البنك المركزي العراقي وإلى المساهمين وأصحاب المصالح، ويجب على مجلس الادارة الموافقة على الوثائق المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية الخارجية، ويجب على مجلس الادارة أن يكون مسؤولاً عن إعداد تقارير دقيقة حول الالتزام بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف 2024، ويجب على المدير المفوض ورئيس مجلس الادارة التوقيع على دقة أية تقارير تقدم إلى البنك المركزي العراقي بشأن الالتزام بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف 2024 باعتبارها دقيقة بعد مراجعة وتوصية لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة التابعة لمجلس الادارة.
33. المراجعة السنوية والمصادقة على الاستقلالية والكفاءة المبدئية والمستمرة لمراقب الحسابات الخارجي وكفاءته، ويجب على مجلس الادارة تقديم توصيات إلى المساهمين بشأن تعيين أو إقالة المدقق الخارجي
34. ضمان الاتجاوز مدة التعاقد مع شريك التدقيق الخارجي ومؤسسة التدقيق الخارجية مدة خمس سنوات، وفق لقانون المصارف النافذ.
35. تمكين المدقق الخارجي من توضيح الامور بشكل مباشر مع مجلس الادارة ككل.
36. القيام من خلال توصيات لجنة التدقيق، بتعيين المدقق الداخلي والاشراف عليه وإقالته إذا لزم الامر. وتحدد لجنة التدقيق التابعة لمجلس الادارة مكافأة المدقق الداخلي وتقيم أدائه سنوياً، ويقدم المدقق الداخلي تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الادارة.
37. اعتماد ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بما في ذلك إدارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية للمصرف، ومراجعتها سنوياً، ويصادق مجلس الادارة في التقرير السنوي على كفاية الانظمة، ويجب على مجلس الادارة التأكد من قيام المدقق الداخلي (والمدقق الشرعي الداخلي) بالتعاون مع المدقق الخارجي المستقل، بمراجعة هذه الانظمة سنوياً على الاقل.

38. التأكد من وجود واستخدام نظم معلومات إدارية وتقنية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف.
39. نشر ثقافة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الجيدة في المصرف وحث جميع الموظفين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور الدورات التدريبية في هذا الصدد، مع ضمان تشجيع المصرف لزيائنه على تطبيق ممارسات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في مؤسساتهم.
40. التأكد من تضمين السياسة الانتمانية للمصرف شرط تطبيق ممارسات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الجيدة في المصرف لزيائنه من الافراد والمؤسسات.
41. اتخاذ التدابير اللازمة للفصل بوضوح بين سلطات المساهمين الذين لديهم "حصة مؤهلة" من جهة و "الادارة التنفيذية" من جهة أخرى، وذلك لتعزيز المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الجيدة وإيجاد الآليات المناسبة للتخفيف من تأثير المساهمين ذوي "الحيازة المؤهلة".
42. اعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف الذي يحدد التسلسل الاداري والمسؤوليات الواضحة.
43. وضع خطة تعاقب معتمدة لمجلس الادارة لضمان التجديد، وخطة تعاقب للمدير التنفيذي ولمناصب الادارة التنفيذية الرئيسية، ويجب مراجعة خطط التعاقب على أساس سنوي.
44. التأكد من أن الادارة التنفيذية على علم بالضوابط والمسؤوليات الرسمية فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال والموقع الالكتروني لمكتب مكافحة غسل الاموال، وتقتضي الالتزامات إجراء مراجعة يومية وتجميد الاموال للأشخاص المدرجين في قائمة الارهاب وابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فوراً.
45. إنشاء عملية سنوية لتقييم أداء مجلس الادارة بالنسبة لاهدافه المحددة، وتقييم أداء كل لجنة من لجان مجلس الادارة وأداء كل عضو مجلس ادارة على حدة، وتقديم تقرير موجز عن النتائج وما يترتب على ذلك من خطط تحسين مجلس الادارة واعضاء المجلس في التقرير السنوي.
46. ضمان تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
47. الاشراف على السياسات والعمليات والتأكد من وجود سياسات وعمليات للافصاح العام عن جميع الشؤون الجوهرية للسوق بجودة عالية وفي الوقت المناسب وبدقة، بما في ذلك شؤون حوكمة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمساهمين وأصحاب المصالح وشفافية عمليات المصرف.

48. إتاحة تقرير سنوي شامل للمساهمين وأصحاب المصالح ويتضمن القوائم المالية الكاملة للمصرف.
49. تطوير سياسة واجراءات الاتصال والعمليات التي تتطلب سلطة مجلس الادارة للايداعات والایداعات التنظيمية الرئيسية والاختصاصات الاخرى، وموافقة مجلس الادارة على النشرات والبيانات والاصدارات الصحفية المهمة.
50. التأكد من أن المصرف يوفر للبنك المركزي العراقي المعلومات الحالية المتعلقة بأعضاء مجلس الادارة والهيئات العامة والادارات التنفيذية للمصرف والمؤسسات التابعة له داخل العراق وخارجه، وينبغي توفيرها على الاقل على أساس نصف سنوي وعند حدوث تعديلات.
51. ضمان مراعاة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية كجزء من عمليات الاعتماد والموافقة علي الانتماء المصرفي.

تقارير لجان مجلس الادارة

تقرير لجنة الترشيح والمكافآت لعام 2024

تشكيل اللجنة

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين بمن فهم رئيس اللجنة تنفيذاً للمادة 5 / القسم الرابع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018/11/7

ت	الاسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
1	عبد المطلب عبد الجليل احمد	رئيساً	عضو مجلس إدارة مستقل	ماجستير إدارة المصارف	5
1	رائد حسين محمد صالح	عضواً	عضو مجلس إدارة	دبلوم الكتروليك	5
2	عماد اباد نظمي علي غالب	عضواً	عضو مجلس إدارة مستقل	بكالوريوس إدارة واقتصاد	5

ملخص مهام وواجبات اللجنة

- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة.
- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والاسلامية).
- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى المجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار:
- ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يتضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية أو قصيرة الاجل.
- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
- التأكد من انها تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، حيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية.
- التأكد من احتواء سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف.
- الاشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة.
- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الاقل بحيث يكون المصرف جاهزاً للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية من غير التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

اجتماعات اللجنة

اجتمعت اللجنة (4) مرات خلال العام.

- 1- مناقشة السياسات والإجراءات والمواثيق ذات العلاقة بالموارد البشرية والتوصية الى مجلس الإدارة لإقرارها ومن أهمها:-
 - ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - ميثاق السلوك المهني والأخلاقي للمصرف ليكون المرجع الأساسي لمواكبة تطورات الإدارات والموظفين واتباع السلوكيات الملائمة وضمان اطلاع الموظفين وتوعيتهم على بنوده بالوسائل المتنوعة من خلال التعاميم، المنشورات، الدورات التدريبية، السياسات والإجراءات وما يتم إصداره من تحديث يتناسب مع التطورات الحاصلة في المصرف.
 - سياسة إدارة الموارد البشرية المستخدمة لتقنية المعلومات.
 - سياسة الترشيح والتعيين في مجلس الإدارة.
 - سياسة منح المكافآت لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
 - سياسة التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة.
- 2- الاطلاع على تقارير قسم الموارد البشرية الشهرية خلال السنة ومناقشة ما ورد فيها وفق الخطة السنوية الخاصة بالقسم المذكور.
- 3- متابعة منح صلاحيات التوقيع عن المصرف من الفئة (أ) (ب) خلال العام وكما يأتي:
 - أ - منح صلاحية التوقيع للتخويل من الدرجة (أ) عدد 4
 - ب - منح صلاحية التوقيع للتخويل من الدرجة (ب) عدد 7
- 4- الاطلاع على مصفوفات الاحلال المعتمدة كجزء من تطبيق سياسة الاحلال ولاسيما مصفوفات الاحلال المعتمدة لموظفي الفروع والتأكد على ضرورة تطبيقها لأهميتها في التعامل مع أي تغيير يطرا على شاغلي الوظائف التنفيذية ولكونها المرجع الاساسي في عمليات التدقيق والرقابة.
- 5- متابعة سير مشروع نظام الموارد البشرية وما له من دور على الأداء المؤسسي الذي يسهم في تقليل الجهد والوقت والتكلفة وتقليل المخاطر.
- 6- متابعة التحول الرقمي الخاص بتطوير الموارد البشرية الخاصة بالمصرف بما يتواءم مع التطور الالكتروني في عمل المصرف وخدماته ومواكبة التطور العالمي وخاصة ما يتعلق بالمواصفات القياسية (ISO) وأطر العمل العالمية والتحول الرقمي.
- 7- تطبيق نظام مكافآت الأرباح لما له من أهمية في تحسين مستوى الأداء ورفع الكفاءة الانتاجية للعاملين ودفعهم الى بذل الجهد للحصول على تلك المنافع، مع الأخذ بنظر الاعتبار سنين الخدمة تعزيزاً للروح المعنوية للموظفين.
- 8- متابعة هيكلية المصرف للأقسام والشعب وفق التحديثات الجديدة من نقل واستحداثات وحسب التسميات المعتمدة من قبل البنك المركزي مع عدم ترهل هيكلية المصرف.
- 9- متابعة مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المتعلقة بالموارد البشرية.
- 10- متابعة الترقيات والمكافآت الممنوحة ومناقشتها حيث بلغ عدد الترقيات الممنوحة 28 ترقية خلال 2024 .
- 11- استمرار العمل على اختيار العناصر الكفؤة والفعالة بالإضافة الى التركيز على اجراء الاختبارات الاولى لمعرفة مؤهلاتهم وقدراتهم ومدى ملائمتهم للموقع الوظيفي المرشح له واستخدام الأساليب الالكترونية في هذه الالية وعن طريق لجنة عليا لمقابلتهم وقد تم تعيين 43 موظف خلال السنة.
- 12- اعتماد منهجية قواعد البيانات واجراءات العمل.
- 13- متابعة الدورات التدريبية الخاصة بموظفي المصرف لتطوير قايلياتهم وكفائهم في العمل حيث بلغ عدد الدورات التدريبية الداخلية خلال السنة (10) دورات اشترك فيها (155) موظف وعدد وعدد الدورات الخارجية (36) دورة اشترك فيها (62) موظف.

تقرير لجنة الحوكمة المؤسسية لعام 2024

تشكيل اللجنة

استناداً الى المادة (12/ الفقرة 6) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، تم اعادة تشكيل اللجنة وكما يأتي:-

ت	الاسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
1	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيساً	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة	5
2	أنمار جبار لفتة	عضواً	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة	5
3	عبد المطلب عبد الجليل احمد	عضواً	عضو مجلس إدارة	ماجستير إدارة المصارف	5
4	دينا احسان اسماعيل صالح	مقررأ	اداري مكتب اعضاء مجلس الادارة	بكالوريوس أداب انكليزي	5

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال العام.

مهام وواجبات اللجنة

- مراقبة ومراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي
- الإشراف على إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف في ضوء عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه
- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات الحوكمة المؤسسية في المصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من موافقة هذه السياسة لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي عام 2018 وقانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية المرقم (43) لسنة 2015 وقانون الشركات العراقي المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والقوانين ذات العلاقة والتأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين والتزام كافة الاطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية
- الإشراف على اعداد وتطبيق دليل حوكمة جديد للمصرف في ضوء دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر في البنك المركزي العراقي
- المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة
- تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له
- مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف
- الإشراف على إعداد دليل حوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف

إنجازات اللجنة

- المصادقة على الخطة السنوية لنشاط المصرف للعام 2024 وتنفيذها وفق ظروف ومتطلبات العمل المصرفي.
- الاطلاع على التقارير الفصلية الصادرة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة لعام 2024 والمصادقة على التوصيات الواردة فيها.
- أطلعت اللجنة على نشاطات هيئة الرقابة الشرعية للعام 2024 ، والتي تسهم في تقدم عجلة المصرف بشكل كبير .
- المصادقة على القائمة السنوية المعدة وفق احكام المادة (126) من قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- المصادقة على الصلاحيات الادارية والمالية والقانونية والائتمانية الممنوحة للمدير المفوض وبما يضمن سير اعمال المصرف.
- الاشراف على متطلبات التطبيق الفعلي لمشروع بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2023 .
- التوصية بالموافقة على اقرار الهيكل التنظيمي المحدث للمصرف .
- التوصية والمصادقة على التعاقد مع شركتي التدقيق والمحاسبة الأمريكيتين لتدقيق اعمال المصرف للخروج من قرار البنك الفيدرالي الأمريكي بحظر المصرف من التعامل بعملة الدولار.
- التوصية والمصادقة على التوصيات والاجراءات التي تم اتخاذها من قبل المصرف في مجال الحوكمة المؤسسية والاجراءات التي تم تطبيقها من قبل المصرف خلال العام 2024 تنفيذاً لما جاء بدليل الحوكمة المؤسسية المُحدث والصادر عن البنك المركزي العراقي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 422/6/9 في 2018/11/21.
- الاشراف والمتابعة على تحديث جدول اسعار العمليات المصرفية بما يتناسب مع طبيعة الخدمات التي يقدمها المصرف وموقعه التنافسي ومتغيرات السوق.
- فتح افاق العمل بالخدمات الداعمة للتنمية المستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية ولاسيما في مجال تمويل مشاريع الطاقة النظيفة ودعم وتمكين المرأة من خلال مبادرات البنك المركزي العراقي.
- مراجعة (89) استراتيجية و ميثاق وسياسة واجراء ودليل واطار خلال السنة والتوصية لمجلس الادارة للمصادقة عليه .

تقرير لجنة التدقيق

بسم الرحمن الله الرحيم

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف الدولي الاسلامي المحترمون

السادة المساهمون المحترمون

تحية طيبة :

استنادا الى موافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2021/8/17 تم اعادة تشكيل لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) المؤلفة من السادة اعضاء مجلس الادارة المدرجة اسمائهم ادناه :

- جيدر كاظم جبر البغدادي رئيسا

- عماد اياد نطعي علي غالب عضو

- رائد حسين محمد صالح عضو

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها هذا العام 2024 بموجب المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات الحوكمة المؤسسية , اذ قامت اللجنة وبالتنسيق مع مراقب حسابات مصرفنا (شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري) والمتمثلة بالمحاسب القانوني السيد (هشام عبد الجبار عبد الله) والادارات التنفيذية وفي مقدمتهم القسم المالي , قسم الرقابة والتدقيق الشرعي قسم الامتثال , قسم الاطلاع عن غسل الاموال وتمويل الارهاب , قسم المخاطر , حيث عقدت اللجنة اكثر من (6) اجتماعات خلال عام 2024 وعليه :

1 - ان جميع الاجراءات المحاسبية المعمول بها من قبل المعنيين في المصرف كانت منسجمة ومتوافقة مع القواعد والاعراف والاصول المحاسبية النافذة ومعايير المحاسبة المحلية والدولية .

2 - تم الاطلاع على الكشوفات المالية المدققة ومراجعتها وفقا للاصول بالاضافة الى تقرير مراقب الحسابات وقد تم اتخاذ كافة الاجراءات اللازمة بخصوصها .

3 - تابعت اللجنة التقارير الفصلية الصادرة عن جميع الاقسام المالية والرقابية وتمت مناقشة بعض الملاحظات الواردة في تلك التقارير واوصت بتابعها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .

4 - اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل من عام 2024 وتم مناقشتها مع السيد مراقب الحسابات قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي .

5 - تم مناقشة الخطط المستقبلية لخلق منتجات جديدة تعمل على زيادة موارد المصرف بالدينار العراقي وكذلك التعامل باليوان الصيني وباليورو الاوربي ومعالجة المؤشرات المالية والنقدية التي انخفضت عن المؤشرات المعيارية .

مع التقدير...

لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

تقرير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لعام 2024

1. قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال كما تم تعريفه من قبل لجنة بازل (وظيفة مستقلة تحدد وتقيم وتقدم النصح والارشاد وتراقب وتعد التقارير حول مخاطر عدم الامتثال والتي تنتج عن عدم الالتزام بالقوانين والانظمة) وعرفها البنك المركزي العراقي (وظيفة مستقلة تقوم بتقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمطالبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة السياسات والاجراءات وتجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الدوائر التنفيذية الاخرى في المصرف).
2. عمل القسم باستقلالية وموضوعية بموجب السياسات والاجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وهو يتبع من الناحية الفنية الى مجلس الادارة. حيث لا يجوز ان تناط به اي مهام تنفيذية تتعارض مع استقلاليته في العمل للدور الرقابي الذي يلعبه القسم. وقد منح صلاحيات واسعة للتدقيق والمراجعة والوصول الى البيانات المالية والاطلاع واعداد التقارير الى مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي بشكل فصلي، كما يتابع تطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف استناداً الى التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
3. دراسة وتعديل وتحديث السياسات والاجراءات لاقسام المصرف للتأكد من مطابقتها للتعليمات والقوانين واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العراقي والهيئة الشرعية في المصرف.
4. تحديث دليل عمل (سياسات واجراءات) قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.
5. تحديث الاطار العام لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.
6. تحديث الدليل الارشادي الخاص بقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.
7. تحديث دليل مخاطر عدم الامتثال الخاص بقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.
8. يحرص قسم الامتثال على مشاركة كافة موظفي المصرف بالدورات التي تقام داخل المصرف والتي تقام من قبل البنك المركزي العراقي ومؤسسات التدريب.
9. اعداد التقارير الفصلية والدورية حسب مواعيدها وارسلها الى البنك المركزي العراقي ومجلس الادارة وكذلك تقديم تقارير بصورة شهرية تتضمن الاقتراحات والتوصيات لتحسين واقع العمل والوصول الى افضل ممارسات العمل المصرفي.
10. التزم القسم بالتعليمات التي اصدرها البنك المركزي العراقي ومدى امتثال المصرف لها من خلال تشكيل لجان للعمل على تطبيقها وعمل مصفوفة بالتعليمات والكتب الخاصة بالعمل.
11. العمل على تحديث دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف. استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 441/4/9 في 2024/09/25.
12. التزم المصرف بالمعايير الدولية الاسلامية الصادرة عن منظمة AAOIFI الداعمة للمؤسسات المالية الاسلامية وتوافقها وامتثالها مع الشريعة الاسلامية.
13. راقب القسم التزام المصرف وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالامتثال بتطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA وتسليم التقارير وفق الجدول الزمني.

14. راقب القسم التزام المصرف وبالأخص قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بتطبيق وتحديث قوائم العقوبات الدولية والمحلية الصادرة عن مكتب مراقبة الاصول الاجنبية الامريكي OFAC والامم المتحدة UN والاتحاد الاوربي UE و الخزانة الامريكية HMT والبنك المركزي العراقي CBI .
15. عمل المصرف على تطبيق معيار رقم (9) وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي والالتزام به ضمن البيانات المالية المرحلية للقسم المالي.
16. متابعة المصرف على اكتساب افضل التقنيات التكنولوجية والادارية والانظمة المصرفية وتحديثها لتواكب متطلبات البنك المركزي العراقي والسوق المحلية والحصول على شهادات عالمية (ISO 27000, ISO 20000, COBIT BASEL)
17. وضع نظام اتصال واضح لوظيفة الامتثال الشرعي يتسم بالشفافية والتكامل مع نظام الحوكمة الشرعية بما في ذلك هيئة الرقابة الشرعية وادارة الامتثال الشرعي.
18. حضور مراقب الامتثال او معاونه اجتماعات مجلس الادارة بصفتة مراقب ومناقشة التقارير الصادرة عن الاقسام الرقابية والاخذ بالملاحظات والعمل على معالجتها من خلال الادارة التنفيذية.
19. تدقيق اجراءات فتح الحسابات الجارية للزبائن واستمارة (أعرف زبونك) ووجدت انها مستوفية للشروط والتعليمات الصادرة.
20. القيام بزيارات ميدانية لفروع المصرف واقسام الادارة العامة.
21. دراسة تقارير هيئة الرقابة الشرعية والاخذ بالملاحظات والمعوقات والاطفاء المكتشفة والتوجيه لمعالجتها والحيلولة دون تكرارها.
22. مراقبة التقارير المالية الشهرية والبيان الشهري والحسابات المالية (الموازنات للحسابات الشهرية والختامية) ونسب الاستثمارات والمحفظة الاستثمارية وكفاية راس المال ... وغيرها.
23. مراقبة تطبيق عقود وقرارات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمصادقة التي تمت من قبلهم ومدى توافقيها وانسجامها مع الشريعة الاسلامية والامر الاداري الصادر لتلك القرارات والقرارات .
24. مراقبة المعاملات الائتمانية المصرفية وتأثير الانحرافات وتثبيت التوصيات بالمحافظة على نسب الائتمان المسموحة .

تقرير إدارة المخاطر

سياسة إدارة المخاطر

يُعدُّ المصرف إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من نشاطه، ويُدرك أنَّ الغرض منه تحقيق عائدٍ لأصحاب المصالح، فلا بد من مواجهة المخاطر المحتملة وإدارتها بكفاءة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

تقبل المخاطر

يعمل المصرف ضمن قدرته على تحمل المخاطر، ولا يدخل في الأعمال والأنشطة التي ليس له قدرة على تحملها أو الأنشطة والأعمال التي من شأنها أن تعرض المصرف إلى عقوبات قانونية أو غرامات مالية أو تشويه سمعة المصرف بأي شكل من الأشكال.

إطار إدارة المخاطر

يعتمد المصرف في إدارته للمخاطر على أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال وأهمها معيار إدارة المخاطر (31000) لعام 2018 الصادر عن المنظمة الدولية للمعايير حيث يتم دمج إدارة المخاطر في جميع الأعمال والأنشطة التي يقوم بها المصرف وذلك للكشف عن المخاطر ومراقبتها ومعالجتها ضمن استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة.

استراتيجية إدارة المخاطر

تستند الاستراتيجية إلى تعريف المخاطر التي يمكن التعرّض لها وسبل مواجهتها وتخفيف أثرها ضمن الإطار الكلي للمخاطر، وذلك استناداً لأفضل المعايير والممارسات المصرفية الدولية وتعليمات السلطات الإشرافية المحلية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي. حيث تُعدُّ (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل) من أهم أنواع المخاطر التي تواجه المصرف. ويُعدُّ المصرف إدارة المخاطر مسؤوليةً شاملةً ومشاركةً لجميع الأفراد والوحدات في المصرف، ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر، إلى جميع أقسام وفروع المصرف. تُشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على إطار إدارة مخاطر المصرف وفاعلية نظام إدارة المخاطر وترصد أداء المصرف ضمن حدود قابليته لتحويل المخاطر ودراسة وتحليل الحوادث الجوهرية التي تنتج عنها خسائر كبيرة واقتراح الإجراءات التصحيحية اللازمة ومراقبة التزام المصرف بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وتُوعز إلى مجلس الإدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

هيكل إدارة المخاطر

يُخصِّصُ المصرف ضمن الهيكل التنظيمي فريق عملٍ كفوءٍ ومتخصصٍ لإدارة المخاطر، يقومُ بنشر ثقافة إدارة المخاطر في جميع خطوط العمل ويعتبر حلقة الوصل بين مختلف الوحدات داخل إطار إدارة المخاطر، كما ويقوم المصرف بتقديم الدعم اللازم لقسم إدارة المخاطر، وتطوير منهجيات العمل، إلى جانب إرفاده بالكوادر المؤهلة والموارد اللازمة مثل المعلومات والأنظمة الإلكترونية المتطورة وذلك لتمكينه من القيام بأعماله بشكل كفوء.

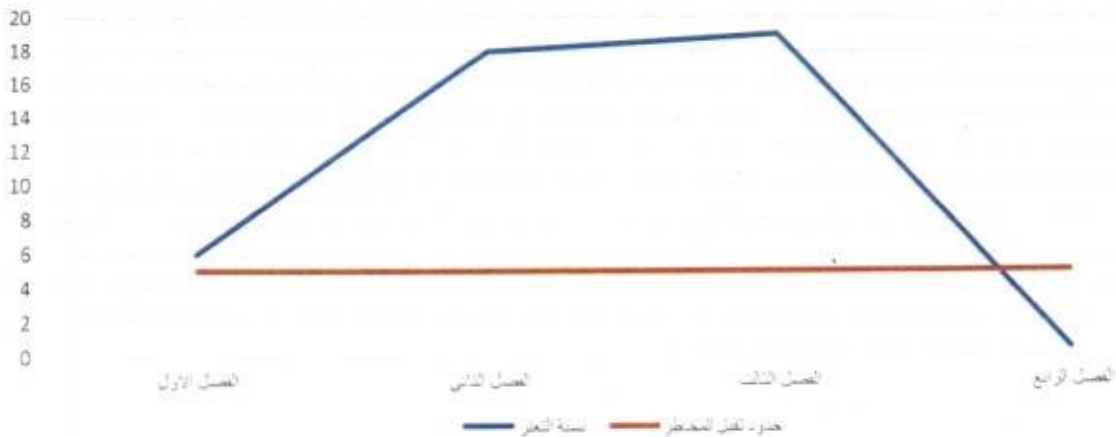
ثقافة إدارة المخاطر

إن أحد أهم المحاور الرئيسية لإدارة المخاطر في المصرف يتمثل في تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر ونشر ثقافة المخاطر داخل المصرف، من خلال مشاركة جميع الموظفين في تحديد والإبلاغ عن المخاطر ضمن ما يعرف بمفهوم خطوط الدفاع الثلاثة والذي يحدد مسؤولية كل مستوى وظيفي في مساهمته لإدارة مخاطر المصرف، إذ يُعدّ مدراء الأقسام خط الدفاع الأول في المصرف من خلال تعريف وتحديد والإبلاغ عن المخاطر، ويُعدّ قسم إدارة المخاطر وقسم الامتثال خط الدفاع الثاني المسؤول عن تقييم أثر المخاطر وتقديم التوصيات بشأن قبول أو تخفيف أو تجنب أو نقل أثر المخاطر استناداً إلى حدود المخاطر المقبولة المعتمدة ويقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بدور خط الدفاع الثالث المسؤول عن مراقبة كفاية وصحة الإجراءات واليات ووسائل إدارة المخاطر.

طبيعة المخاطر ومستوى المخاطر

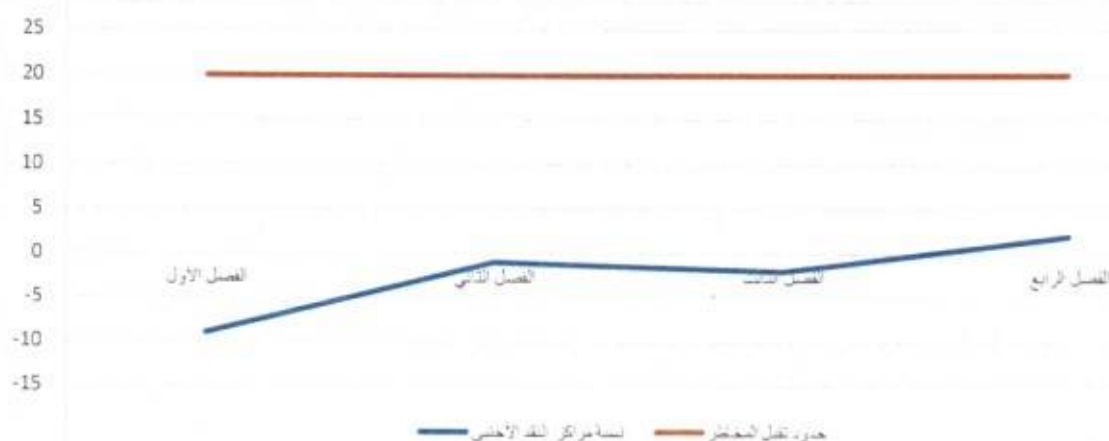
مخاطر الائتمان

تُعتبر مخاطر الائتمان من أكثر أنواع المخاطر المصرفية شيوعاً وتكراراً، ويُدرِك المصرف أنه لا بُد من تقبّل جزء من تلك المخاطر في سبيل تحقيق عائد لأصحاب المصالح والمساهمة في التنمية المستدامة، ومن أهم مؤشرات مخاطر الائتمان هي نسبة التمويلات غير العاملة إلى إجمالي الائتمان، حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة لنهاية السنة المالية 36% وهي أعلى من حدود تقبل المخاطر بالنسبة للمصرف والبالغة 5% بإنحراف مقداره (31%)، قام المصرف بعدة إجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان خلال العام كانت أبرزها تحديث السياسة الائتمانية للمصرف وتحديث جدول أسعار العمليات المصرفية بالإضافة إلى تفعيل تطبيق تطبيق المعيار الدولي IFRS9 وتعزيز مبالغ المخصصات التي تم احتسابها وفقاً للمعيار المذكور وتحديث سياسة المتابعة والتحصيل، وبوضوح المخطط أدناه مستوى مخاطر الائتمان خلال العام.



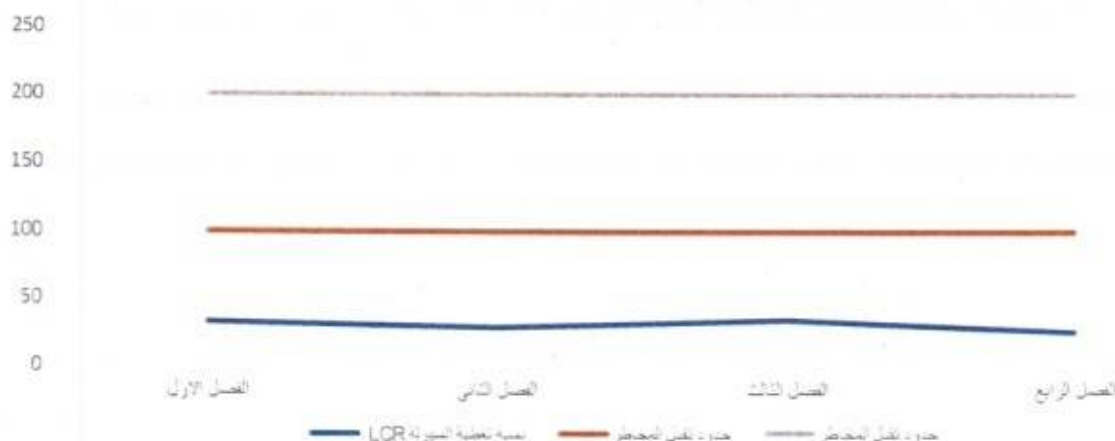
مخاطر السوق

تُعتبر مخاطر السوق من أصعب أنواع المخاطر توقعاً نظراً لارتباط تلك المخاطر بمتغيرات كبيرة خارجة عن سيطرة المصرف أو بيئته الداخلية مثل الأحداث الاقتصادية أو السياسة التي تُنبئ تقلبات في أسعار الصرف، تُعتبر نسبة مراكز النقد الأجنبي من أهم مؤشرات قياس مخاطر تقلب أسعار الصرف والتي تُعتبر أكثر أنواع مخاطر السوق أهمية في العراق نظراً للأحداث السياسية والاقتصادية المؤثرة خلال العام، حيث بلغت أقصى نسبة 9% لمراكز النقد الأجنبي في الفصل الأول من السنة نتيجة لقرار البنك المركزي العراقي الخاص بحظر التعامل بعملة الدولار مما أدى الى انخفاض مراكز النقد بشكل ملحوظ.



مخاطر السيولة

تُعتبر مخاطر السيولة من أكثر أنواع المخاطر حساسية، لتأثيرها على أصحاب المصالح وسمعة المصرف، ولذلك يقوم المصرف بمزاولة أعماله ضمن استراتيجية واضحة لإدارة مخاطر السيولة في ضوء تعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات بازل للرقابة المصرفية، ومن مؤشرات مخاطر السيولة نسبة تغطية السيولة (LCR) والتي تقيس قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته قصيرة

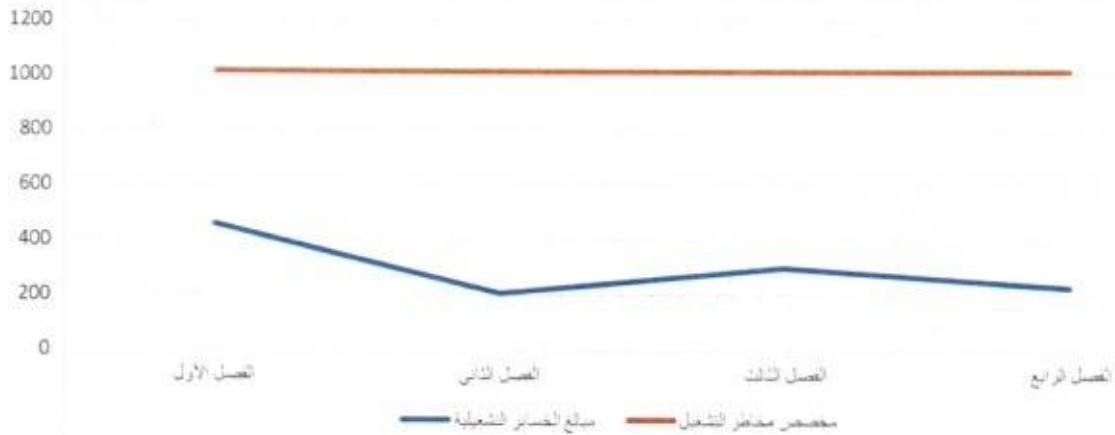


الأمْد حيث تراوحت النسبة بين (25%-34%) نتيجة لسحب عدد من الودائع بالعملة الأجنبية مما انعكس سلباً على نسبة السيولة الخاصة بالمصرف بسبب قرار البنك المركزي العراقي بحظر التعامل بعملة الدولار خلال العام ويوضح المخطط أدناه مستوى السيولة خلال العام.

مخاطر التشغيل

تُعتبر مخاطر التشغيل أكثر أنواع المخاطر تشعباً، وذلك لاختلاف أنواعها وكثرة الأحداث الداخلية والخارجية التي تُنشئ تلك المخاطر، وتختلف أساليب قياسها ومؤشرات حسب النوع ونطاق النشاط. تُعطي مبالغ الخسائر المصنفة كخسائر تشغيلية نظرة عن مستوى مخاطر التشغيل في المصرف وتم بناء المخصصات وفق حجم الخسائر التشغيلية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

يقوم المصرف بالتحوّط وإدارة تلك المخاطر عن طريق عدة أساليب وإجراءات مالية وغير مالية، مثل رفع مستوى النضوج المؤسسي وتحسين ممارسات التخطيط والتنفيذ والرقابة ويوضح المخطط أدناه حجم الخسائر التشغيلية لكل فصل والمخصص المقيّد لمواجهة تلك الخسائر:



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

((وَأَحَلُّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله الأخيار وصحبه المنتجبين الأبرار

إلى // السادة مساهمي المصرف الدولي الإسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة للمصرف القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الدولي الاسلامي، نقدم لحضراتكم تقريرنا الآتي :

أولاً: لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31، و قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كانت المؤسسة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية إما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء الرأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة، وفي إعداد تقرير لكم.

ثانياً: لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات كما قامت الهيئة خلال عام 2024 بعمل خطة سنوية وبرنامج تدريبي لهيئة الرقابة الشرعية وبعقد (12) اجتماعاً داخلياً .

ثالثاً: عقدت الهيئة الشرعية (4) اجتماعات مع مجلس الادارة وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومراقب الحسابات الخارجي المصرف خلال العام 2024 .

رابعاً: اصدرت الهيئة (31) قراراً وقراراً واحداً يخص عمليات وسياسات المصرف.

خامساً: كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا :

1- أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 2024/12/31 التي أطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، حسب اجتهادنا .

2- كما قامت الهيئة الشرعية بالاطلاع الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف للعام 2024 ، وهي مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية .

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

تقرير الاستدامة لسنة 2024



مقدمة

استناداً الى توجه مجلس إدارة المصرف الدولي الإسلامي، والخطة الاستراتيجية للمصرف وسياسة الحوكمة البيئية والمجتمعية؛ فقد تم اعداد هذا الدليل ليوضح جهود المصرف في تبني مبادئ الاستدامة في جميع اوجه انشطته وعملياته وايصال اصحاب المصلحة لغرض معرفة التقدم الحاصل في مبادئ الاستدامة وتحديد المجالات التي تحتاج الى المزيد من الجهود اللازمة لأنجازها.

أولاً: الأهداف:

تم اعداد هذا التقرير ليساعد المصرف على تحقيق الأهداف التالية:

1. ضمان نشر المعلومات لتشجيع تحسين الأداء البيئي والاجتماعي للجهات المتعاملة مع المؤسسة من خلال الاستخدام الفعال لأنظمة الإدارة البيئية والاجتماعية ذات العلاقة بها والإفصاح عنها.
2. قياس التقدم الحاصل في تحقيق أهداف الاستدامة.
3. تحديد المجالات التي يمكن من خلالها تحسين الأداء البيئي والاجتماعي.
4. التواصل مع أصحاب المصلحة حول جهود الاستدامة.
5. جذب تمويلات جديدة لأنشطة الاستدامة.

ثانياً: ركائز الاستدامة في المصرف الدولي الإسلامي:

يُقسم مفهوم الاستدامة في عمل المصرف إلى خمسة ركائز أساسية:

1. **التمويل المستدام:** المصرف ملتزم بتضمين المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في المحفظة التمويلية والاستثمارية.
2. **العمليات المصرفية المسؤولة:** يهدف المصرف إلى تعزيز الأداء المالي والتشغيلي لزيادة القيمة العائدة على المساهمين والزبائن.
3. **الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر:** مواصلة الالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي العراقي وتطوير الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف بما يعزز ويطور كافة السياسات، من أجل مراقبة وإدارة المخاطر والفرص ضمن عمليات المصرف.
4. **تمكين القوى العاملة:** يسعى المصرف لخلق بيئة عمل تتيح لموظفيه التطور على المستوى الشخصي والمهني، وتحقيق رفاهيتهم.
5. **التأثيرات الإيجابية على المجتمع:** يسعى المصرف للمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية المحلية من خلال الاستثمارات المخصصة والرعاية والحملات الإعلانية والتوعوية.

ثالثاً: الإطار العام للاستدامة في المصرف:

- يلتزم المصرف بتحقيق التنمية المستدامة، والتي تهدف إلى تلبية احتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال المقبلة على تلبية احتياجاتهم الخاصة والمستقبلية، ويقوم المصرف على ثلاث محاور أساسية للاستدامة، وهي:
1. **الاستدامة البيئية:** يسعى المصرف إلى الحد من الآثار الضارة على البيئة، من خلال ترشيد استهلاك الطاقة والموارد، وتحسين إدارة النفايات من خلال التحول الرقمي.
 2. **الاستدامة الاجتماعية:** يسعى المصرف إلى خلق بيئة عمل إيجابية وعادلة، ودعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية في المجتمعات المحلية.
 3. **الاستدامة الاقتصادية:** يسعى المصرف إلى تحقيق النمو الاقتصادي المستدام، والذي يراعي الاحتياجات البيئية والاجتماعية.



رسم توضيحي للاطار العام للاستدامة في المصرف

رابعاً: إنجازات المصرف:

حقق المصرف الدولي الاسلامي تقدماً ملحوظاً في تبني مبادئ الاستدامة في عام 2024، وقد شملت ما يلي:

1. الاستدامة البيئية:

أ- التوعية المستمرة لزملائه وموظفي المصرف على ضرورة ترشيد استهلاك المياه المستخدم في منشآت المصرف وانعكاسه في التأثير على المجتمع والبيئة.

ب- بلغت التمويلات القائمة في تمويل منتج الواح الطاقة الشمسية ما يقارب (132) مليون دينار، بعد ان تم توقيع عقود مع موردين محليين حاصلين على شهادات عالمية ومعتمدة في هذا المجال، مما يسهم في التنمية المستدامة عن طريق خفض انبعاثات الكربون والتشجيع على استخدام الطاقة النظيفة.

ت- استمرار العمل بخدمة الرسائل النصية لعمليات السحب والايداع للخدمات المصرفية امتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والذي يحقق مستوى أمان عالٍ جدًا لزبائن المصرف، لضمان متابعة عمليات السحب والايداع الخاصة بحساباتهم. بالإضافة الى تطوير مركز البيانات الخاص بالمصرف من خلال إضافة أجهزة مقسم جديدة بالإضافة الى أجهزة التوجيه لغرض زيادة الطاقة الاستيعابية للبنية التحتية للشبكة حسب متطلبات عمل المصرف. الامر الذي حقق انجاز كبير في مجال تقليل استهلاك الورق والهدر بالموارد الطبيعية.

ث- بلغ اخر تقييم حصل عليه المصرف عن جودة خدماته المصرفية من البنك المركزي العراقي 91%، جاء هذا التقييم نتيجة تقديم المصرف لخدماته عبر قنواته المختلفة والتركيز على القنوات الإلكترونية منها، مما يحقق الشمول المالي ويدعم الاستدامة.

ج- تخفيض استخدام الورق الأبيض المستخدم بالأرشفة بشكل كبير جداً بنسبة 86% واستبداله بالأرشفة الالكترونية.

ح- الاعتماد على الأنظمة الالكترونية واستبدال الطرق التقليدية في حفظ الأرشفة التي تتطلب كمية كبيرة من المواد البلاستيكية لحفظ الوثائق مما ساهم في تخفيض البلاستيك بنسبة 95%.

خ- اعادة استخدام عدد من الأجهزة الالكترونية المتروكة في مخازن المصرف وإعادة تأهيلها وإدخالها للخدمة.

د- توجيه شعبة الصيانة لاستخدام مواد لا تضر البيئة والعاملين داخل المصرف (مثل المواد اللاصقة والطلاء والمثبتات... الخ) والحرص على شرائها من مصادر رصينة.

ذ- التوجيه ومتابعة ترشيد استهلاك الطاقة الكهربائية بشكل كبير داخل المصرف من خلال الاستغناء عن عدد من أجهزة التبريد والإضاءة الغير ضرورية واستخدام إضاءة منخفضة استهلاك الطاقة.

ر- استخدام الاجهزة التي تعمل بالهواء الساخن كبديل عن استخدام المناديل الورقية في دورات المياه داخل المصرف مما ساهم في خفض النفقات الناتجة عن الاستهلاك العالي للمواد الورقية.

ز- الاعتماد على الأجهزة التي تعمل بالطاقة الكهربائية في استخدام أجهزة الطبخ بدلاً من التي تعمل بالغاز.

2. الاستدامة الاجتماعية:

أ- تشكل المنافسة في جذب واستقطاب المواهب والكفاءات تحدياً للمصرف، ويسعى المصرف الى الحفاظ على المواهب والكفاءات من خلال خلق قيمة مضافة لتوفير بيئة جاذبة وداعمة للابداع والتميز وركز المصرف على استهداف الطاقات الشبابية وتطويرها وتأهيلها قيادياً حيث بلغت نسبة القوى العاملة المتعينة حديثاً في المصرف 28%.

ب- انطلاقاً من منطلق تمكين المرأة وتعزيز دورها في مختلف المجالات، فقد عمل المصرف على تمكين النساء وتوظيفهن في المصرف حيث بلغت نسبة الاتات العاملات 38 % خلال العام 2024، تبوأ بعضهن مناصباً قيادية في المصرف (14 من أصل 36 منصباً قيادياً في المصرف)، وتم منحهن فرصاً تدريبية وتطويرية.

ت- انتهج المصرف ومنذ التأسيس منهج اعداد وتطوير وتنمية وتمكين الموارد البشرية حيث تم عقد دورات تدريبية متخصصة بعدد (46) دورة تدريبية داخل وخارج المصرف حضرها (217) موظفاً متدرباً خلال العام 2024، وركز المصرف على تطوير مركز التدريب الخاص به بشكل مستمر لمواكبة التطور الحاصل في القطاع المصرفي وتحديدًا في هذه المرحلة ما يتعلق بالحوكمة المؤسسية، حيث استمر قسم الموارد البشرية بانتهاج منهجية اعداد وتهينة الموظف الجديد معرفياً قبل المباشرة بعمله في القسم او الفرع المعني Onboarding Programs، من خلال اعداد برامج تدريب ومعايشة وورش عمل بهدف الاطلاع على بيئة المصرف والية العمل والتواصل المعتمدة.

ث- إيماناً بدور المصرف في تحقيق الشمول المالي قام المصرف بعدة خطوات لتعزيز ثقة الجمهور بالمصرف، شارك المصرف بعدة ورش ودورات في رابطة المصارف العراقية والبنك المركزي العراقي لتعزيز مبدئ الشمول المالي وتضمنت هذه الورش والدورات (المؤتمر الخاص بالتحول الرقمي، معرض ومؤتمر الوظائف الاول مؤتمر التحديات التي تواجه المصارف العربية في الامتثال للقوانين والتشريعات الدولية وتلبية متطلبات البنوك المراسلة، مؤتمر المدفوعات والتقنيات المصرفية، ملتقى رعاية حدث شباب التحول الرقمي، حضور حفل اطلاق مشروع خارطة الاستدامة المالية ودليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG Code) للقطاع المصرفي).

ج- تم منح (56) كتاب شكر وتقدير للموظفين العاملين في المصرف وذلك إيماناً من المصرف بقدراتهم وإنجازاتهم المقدمة في تطوير وإنجاح عمل المصرف.

ح- تم ترقية (27) موظفاً في المصرف نظراً لخبرتهم ولجهودهم المبذولة في إنجاز أعمالهم وتطوير عمل المصرف، كما تم زيادة راتب لـ (62) موظفاً بلغت أكثر من (90) مليون دينار.

خ- ساهم المصرف بتبرعات بمجال النشاطات المجتمعية الشهرية والبالغة (24) مليون دينار عن طريق البنك المركزي العراقي خلال عام 2024.

د- بلغت التمويلات القائمة لغاية هذا العام في تمويل القروض الحسنة للعاملين في المصرف لـ (85) موظفاً بدون أرباح وبلغت أكثر (330) مليون دينار ، مما تعزز الأواصر الاجتماعية مع المصرف.

3. الاستدامة الاقتصادية:

أ- باشر المصرف خلال السنة بإكمال مشروع مختبر الزراعة النسيجية وبعد الهدف منه لأكثر أشجار نخيل التمر والمنافسة في الأسواق لسد حاجة السوق لسد النقص في فساتل الأصناف الممتازة من نخيل التمر حيث يؤدي الى زيادة اعداد أشجار النخيل في البلاد ويسهم أيضا بتشغيل الأيدي العاملة المحلية كذلك توفير العملات الاجنبية من خلال التصدير لهذه الفساتل.

ب- ان المصرف مستمر بالاستثمار في مشروع معمل شمس الخير لإنتاج كسبة فول الصويا وبلغت نسبة الإنجاز للمرحلة الأولى 100% حسب كتاب هيئه استثمار المثق حيث سيغطي هذا المشروع جزء كبير من حاجة العراق المحلية لكسبة فول الصويا الداخلة في إنتاج الأعلاف الحيوانية وزيت فول الصويا المستخدم في عدة منتجات ثانوية مع توفير فرص عمل لكثير من الأيدي العاملة المحلية بشكل مباشر وبمختلف الاختصاصات.

ت- بلغت التمويلات القائمة الممنوحة والخاصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة لغاية هذا العام بمختلف المجالات الزراعية والتجارية والخدمية لـ (225) زبون والبالغة قيمتها (3,350) مليار دينار ، مما ساهم في تحسين المستوى الاقتصادي للبلد وتشغيل الأيدي العاملة.

ث- بلغت التمويلات القائمة الممنوحة والخاصة بالمشاريع الكبيرة في القطاع (الخدمي الصحي، والصناعي) لغاية هذا العام حيث بلغت قيمتها أكثر من (21) مليار دينار ، مما ساهم في تحسين المستوى الاقتصادي والصحي للبلد وتشغيل الأيدي العاملة.

خامساً: خطة العمل:

ساهمت الإجراءات التي تم اتخاذها في عام 2024 لتحقيق العديد من النتائج الإيجابية على مستوى المصرف بمجال الاستدامة، ولاتزال هناك بعض المجالات يمكن أن تتطور ويضاف إليها المزيد من الإنجازات، ومن أبرز هذه المجالات ما يلي:

1. البيئة: يسعى المصرف إلى مواصلة خفض استهلاكه للطاقة والمياه والموارد الأخرى. كما يسعى المصرف إلى زيادة استخدام الطاقة المتجددة والإدارة المستدامة للنفايات وتقليل انبعاث الكربون.
2. المجتمع: يسعى المصرف إلى تعزيز المساواة بين الجنسين في جميع مستويات المصرف، والسعي إلى توسيع نطاق برامجه الاجتماعية والاقتصادية.
3. الاقتصاد: يسعى المصرف إلى مواصلة تحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز المسؤولية الاجتماعية للأفراد والشركات على حد سواء.

سادساً: خاتمة:

يلتزم المصرف الدولي الاسلامي بتحقيق التنمية المستدامة من خلال تبني مبادئ الاستدامة في جميع أوجه أنشطته وعملياته ويهدف مواصلة العمل على تحسين أدائه في جميع مجالات الاستدامة الثلاثة وخلق مستقبل أفضل للجميع.

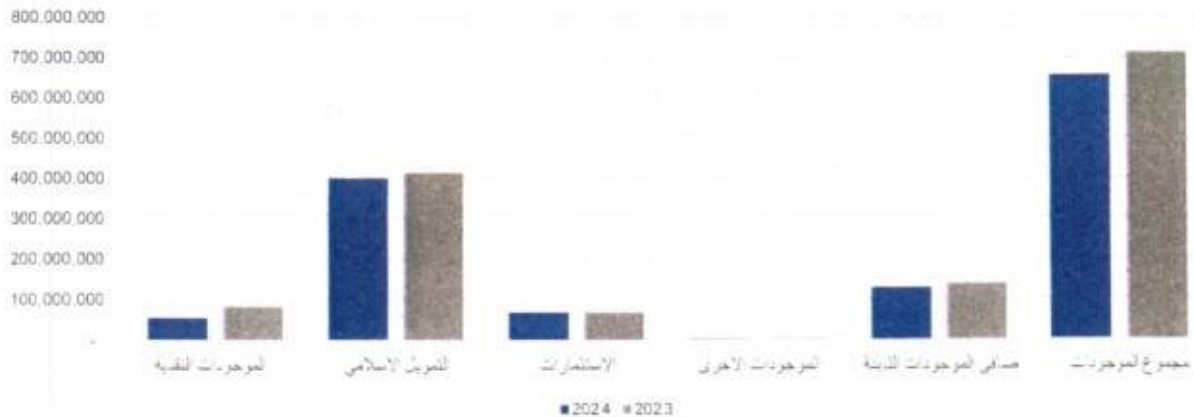
تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام 2024

الموجودات

شهد جانب الموجودات انخفاض خلال السنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2024 انخفاضاً بنسبة (-8%) حيث بلغ إجمالي الموجودات (657) مليار دينار مقارنة (713) مليار دينار للسنة السابقة. ويعزى هذا الانخفاض الى جملة من العوامل، من أبرزها:

- تراجع في حجم الصيغ التمويلية نتيجة تغيرات بيئة الأعمال وتوقف المصرف عن منح التمويلات الاسلامية.
 - قيام المصرف بإعادة هيكلة بعض الأصول وفقاً لتوصيات مجلس الادارة، بما يحقق التوازن بين المحافظة على جودة الموجودات.
 - تبني المصرف سياسة محافظة تركز على الاحتفاظ على السيولة النقدية لتلبية حاجة المودعين.
- يعمل المصرف على تعزيز توظيف أمواله في صيغ استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الاستثمار في المشاريع ذات الطابع التنموي وتعزيز الشركات الاستراتيجية مع الجهات الحكومية والقطاع الخاص.

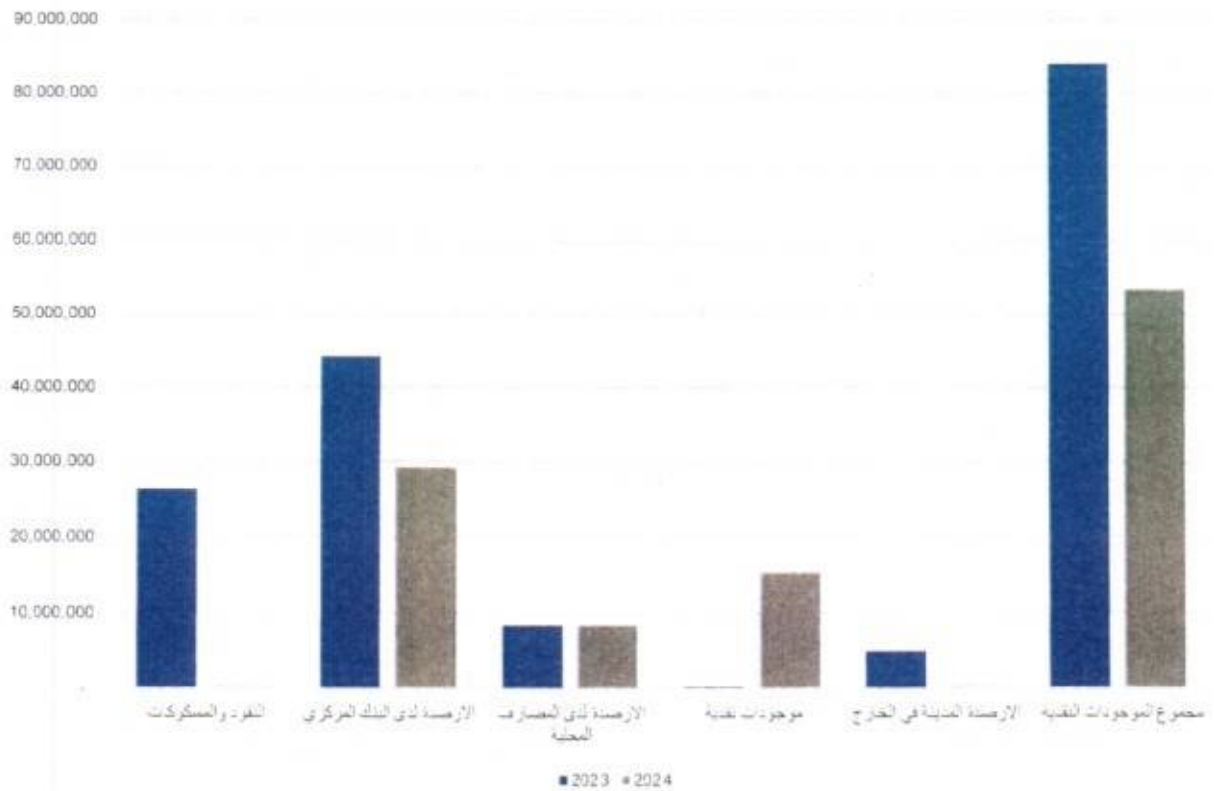
البند	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
الموجودات النقدية	83,959,175	12%	53,524,092	8%	-36%
التمويل الاسلامي	414,760,361	58%	400,281,041	61%	-3%
الاستثمارات	71,085,000	10%	71,085,000	11%	0%
الموجودات الاخرى	4,009,812	1%	4,119,352	1%	3%
صافي الموجودات الثابتة	139,204,669	20%	128,564,525	20%	-8%
مجموع الموجودات	713,019,017	%100	657,574,010	%100	-8%



الموجودات النقدية

انخفضت الموجودات النقدية عن السنة المالية 2023 بمقدار (30,435,038) ألف دينار وبنسبة انخفاض (-36%)، وذلك نتيجة السحوبات الحاصلة في ودائع العملاء التي زادت بعد حظر المصرف من التعامل بعملة الدولار.

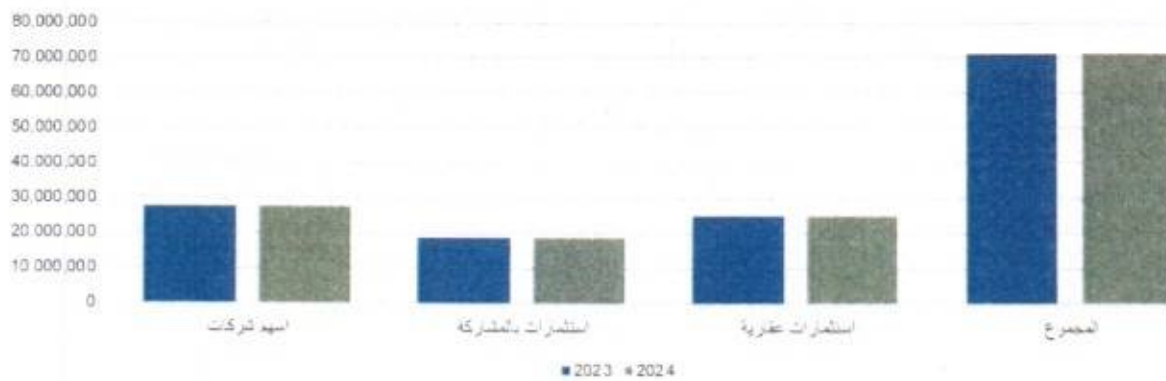
البند	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
النقود والمسكوكات	26,374,324	31%	74,131	0%	-100%
الارصدة لدى البنك المركزي	44,180,001	53%	29,408,620	55%	-33%
الارصدة لدى المصارف المحلية	8,421,146	10%	8,425,946	16%	0.06%
موجودات نقدية	20,675	0%	15,448,309	29%	74620%
الارصدة المدينة في الخارج	4,963,029	6%	167,086	0%	-97%
مجموع الموجودات النقدية	83,959,175	100%	53,524,092	100%	-36%



الاستثمارات

بلغ حجم الاستثمارات بمقدار (71,085,000) ألف دينار للسنة المالية المنتهية 2024.

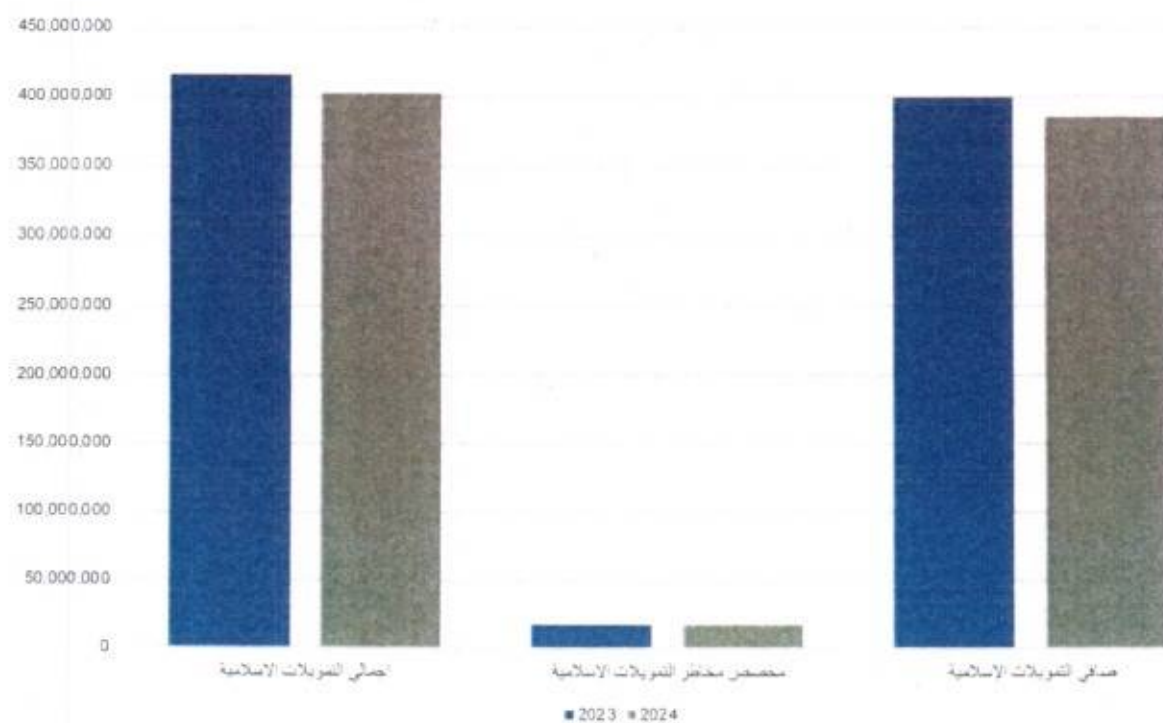
النمو	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	2023	الاستثمارات
0	39%	27,567,000	39%	27,567,000	اسهم شركات
0	26%	18,600,000	26%	18,600,000	استثمارات بالمشاركة
0	35%	24,918,000	35%	24,918,000	استثمارات عقارية
0	%100	71,085,000	100%	71,085,000	المجموع



التمويلات الاسلامية المباشرة

انخفض حجم التمويلات الاسلامية المباشرة للمصرف ليصل إلى (384,376,301) ألف دينار نهاية السنة بالمقارنة مع (398,855,621) ألف دينار في 2023، بنسبة انخفاض .

التمويلات الاسلامية	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
اجمالي التمويلات الاسلامية	416,281,189	-	401,801,869	-	3-%
مخصص مخاطر التمويلات الإسلامية	17,425,568	-	17,425,568	-	0%
صافي التمويلات الإسلامية	398,855,621	-	384,376,301	-	4-%

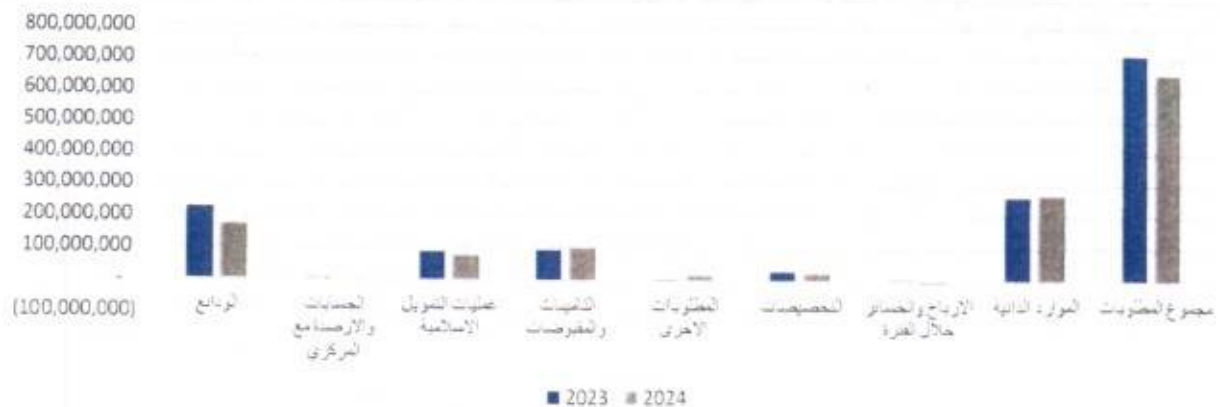


المطلوبات وحقوق الملكية

شهدت إجمالي المطلوبات خلال الفترة للسنة المالية المنتهية 31/كانون الاول/2024 انخفاضا بنسبة (-8%) ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى تراجع معظم مكونات المطلوبات الأساسية، وأبرز المؤشرات تمثلت في:

- تراجع في حجم الودائع بنسبة (-25%) ناتج عن تراجع في قاعدة المودعين.
- انخفاض حجم عمليات التمويل الاسلامية بنسبة (-11%) ناتج عن سياسة المصرف في خفض التكاليف التمويلية.
- ارتفعت التأمينات المقبوضة بنسبة (8%) نتيجة للتوسع الحاصل في الانتماء التعهدي.
- انخفضت التخصيصات بنسبة (-8%) ناتج عن انخفاض مبلغ مخصص الضريبة.
- انخفاض بند الأرباح والخسائر بنسبة (-42%).

المطلوبات	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
الودائع	228,796,425	32%	172,675,226	26%	-25%
الحسابات والأرصدة مع المركزي	8,278	0%	-	0%	-100%
عمليات التمويل الاسلامية	89,115,238	12%	79,671,063	12%	-11%
التأمينات والمقبوضات	95,647,403	13%	103,055,814	16%	8%
المطلوبات الأخرى	7,538,509	1%	14,943,667	2%	98%
التخصيصات	26,981,656	4%	24,897,984	4%	-8%
الأرباح والخسائر خلال الفترة	1,660,378	0%	(2,352,195)	0%	-42%
الموارد الذاتية	263,271,130	37%	264,682,451	40%	1%
مجموع المطلوبات	713,019,017	100%	657,574,010	100%	-8%

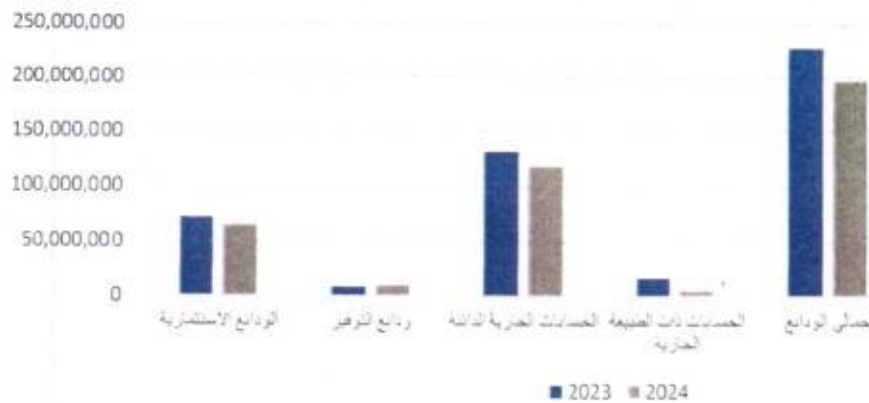


الحسابات الجارية والودائع

شهدت الحسابات الجارية والودائع انخفاضاً بنسبة (-25%) خلال السنة المالية المنتهية 31/كانون الأول/2024، متأثرة بعدة عوامل داخلية وخارجية، كان أبرزها الحظر المفروض على التعاملات بعملة الدولار الأمريكي والذي انعكس بشكل مباشر على حركة الأموال وثقة المتعاملين. وقد ساهم هذا الحظر إلى تقليص قدرة المصرف على تلبية بعض المتطلبات الأساسية للزبائن خصوصاً فيما يتعلق بالتحويلات الخارجية والتعاملات التجارية بعملة الدولار ما دفع الزبائن إلى سحب أو تقليل أرصدهم نتيجة حالة الترقب والقلق لدى الزبائن.

إضافة إلى ذلك أثرت الظروف الاقتصادية العامة وتوجهات الزبائن نحو مصارف أخرى في تفاقم هذا الانخفاض. ويعمل المصرف حالياً على وضع مجموعة من الإجراءات الاستراتيجية الهادفة إلى استعادة ثقة الزبائن وزيادة قاعدة المودعين من خلال تطوير منتجات مصرفية متوافقة مع البيئة الحالية مع التركيز على تنشيط السوق المحلية لغرض استعادة النمو المستدام بما ينسجم مع مبادئ الصيرفة الإسلامية والامتثال للمعايير الرقابية.

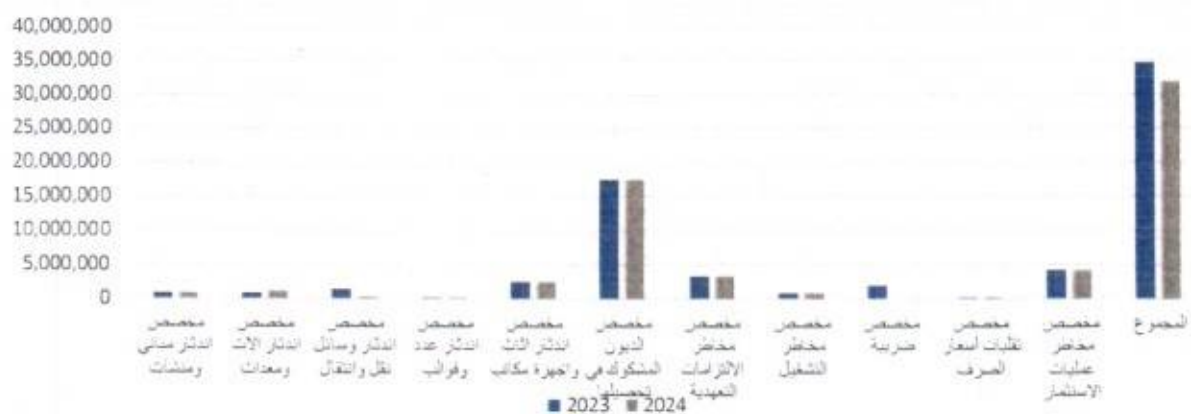
الودائع	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
الودائع الجارية	131,116,520	57%	108,552,781	63%	-17%
الودائع ذات الطبيعة الجارية	17,377,607	8%	16,386,084	9%	-6%
ودائع ادخارية	8,908,240	4%	4,142,828	2%	-53%
ودائع استثمارية	71,394,058	31%	43,593,533	25%	-39%
اجمالي الودائع	228,796,425	100%	172,675,226	100%	-25%



التخصيصات

بالرغم من أن المخصصات تمثل عبء مُحمل على المصروفات إلا أن لها دور هام في تعويض الأصول المتهاكلة أو مقابلة الالتزامات الناشئة نتيجة خسارة أصل ما، يوضح الجدول التالي التغييرات التي طرأت على حساب المخصصات خلال السنة المالية المنتهية 31/كانون الاول/2024 حيث انخفض حجم المخصصات لهذا العام بمقدار (3) مليار دينار بنسبة بلغت (-8%) عن السنة الماضية.

البند	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
مخصص اندثار مباني ومنشآت	858,813	2%	1,039,723	3%	21%
مخصص اندثار الات ومعدات	1,071,951	3%	1,157,888	4%	8%
مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال	1,454,981	4%	508,885	2%	-65%
مخصص اندثار عدد وقوالب	799	0%	866	0%	8%
مخصص اندثار اثاث واجهزة مكاتب	2,672,650	8%	2,700,425	8%	1%
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	17,425,568	50%	17,425,568	55%	0%
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	3,434,644	10%	3,434,644	11%	0%
مخصص مخاطر التشغيل	1,017,000	3%	1,017,000	3%	0%
مخصص ضريبة	2,083,672	6%	-	0%	-100%
مخصص تقلبات أسعار الصرف	148,849	0%	148,849	0%	0%
مخصص مخاطر عمليات الاستثمار	4,392,750	13%	4,392,750	14%	0%
المجموع	34,561,677	100%	31,826,598	100%	-8%



حقوق الملكية

كما هو معلوم أنه كلما ازدادت حقوق المساهمين كلما ازدادت قدرة المصرف على حماية مودعيه، وهذا من شأنه أن يعطي صورة ذهنية إيجابية عن المصرف، تسهم في زيادة عدد الزبائن وإقبالهم على التعامل مع المصرف وتقبل الخدمات التي يقدمها، وبما سيؤدي إلى زيادة إيرادات الخدمات المصرفية المقدمة.

البند	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
رأس المال المدفوع	260,846,000	99%	260,846,000	99%	0%
احتياطيات أخرى	1,497,875	1%	283,863	1%	90%
الاحتياطي الالتزامي	927,255	0%	997,821	0%	8%
المجموع	263,271,130	100%	264,682,451	100%	1%

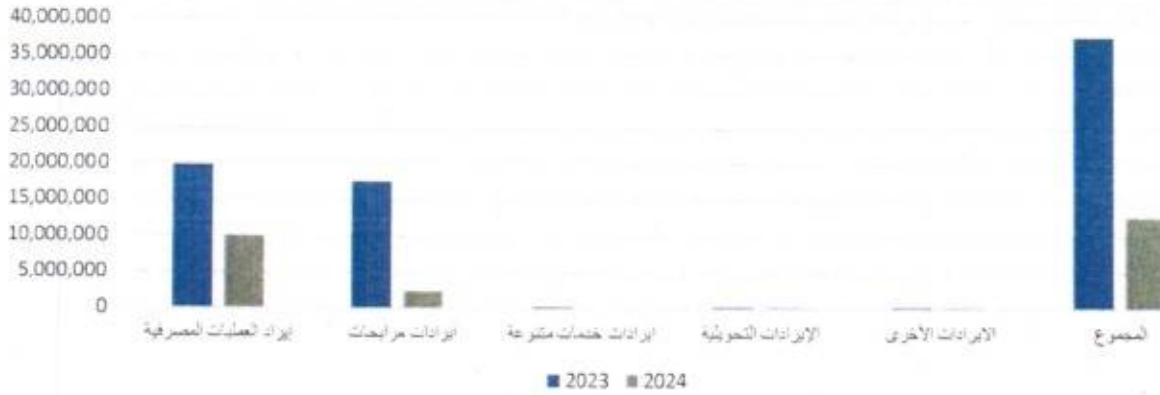


نتائج الاعمال للسنة المالية المنتهية 31/كانون الاول/ 2024

الإيرادات

بلغت الإيرادات الإجمالية خلال سنة 2024 (12,651,821) ألف دينار بفارق وقدرة (24,874,475) ألف دينار عن السنة السابقة منخفضة بذلك بنسبة (-66%)، ولعل السبب الأبرز في ذلك الانخفاض هو تراجع العائد المتأتي من إيرادات العمليات المصرفية وإيرادات المبيعات.

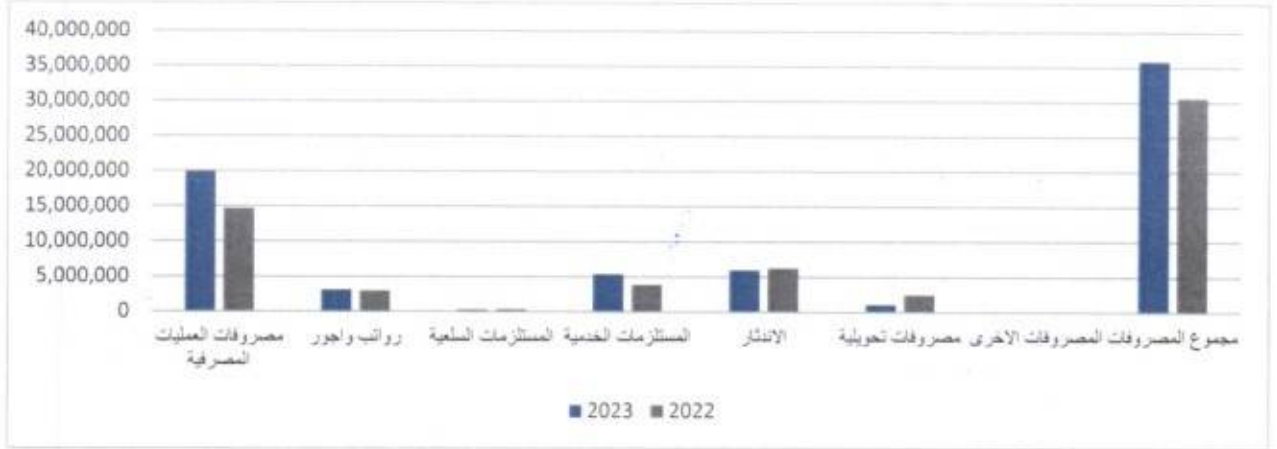
البند	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
إيرادات العمليات المصرفية	19,822,603	52.82%	9,944,814	78.60%	-50%
إيرادات مبيعات	17,673,125	47.10%	2,457,542	19.42%	-86%
إيرادات خدمات متنوعة	12,175	0.03%	-	0.00%	-100%
الإيرادات التحويلية	7,141	0.02%	35,028	0.28%	391%
الإيرادات الأخرى	11,252	0.03%	214,437	1.69%	1806%
المجموع	37,526,296	%100	12,651,821	100%	-66%



المصروفات

انخفضت المصروفات بمقدار (-20,861,903) ألف دينار ونسبة (-58%) لتصل إلى (15,004,016) ألف دينار، حيث شكلت مصروفات العمليات المصرفية 27.75% من أجمالي المصروفات بنسبة انخفاض (-79%) عن السنة السابقة،

البند	2023	الأهمية النسبية	2024	الأهمية النسبية	النمو %
مصروفات العمليات المصرفية	19,970,924	56%	4,162,919	27.75%	-79%
عوائد مدفوعة	753,059	2%	791,800	5.28%	5%
رواتب واجور	3,102,251	9%	2,654,085	17.69%	-14%
المستلزمات السلعية	290,129	1%	228,867	1.53%	-21%
المستلزمات الخدمية	5,396,065	15%	3,840,835	25.60%	-29%
الاندثار والإطفانات	6,018,920	17%	2,084,188	13.89%	-65%
مصروفات تحويلية	1,087,559	3%	1,240,656	8.27%	14%
المصروفات الاخرى	71	0.00%	666	0.00%	838%
مجموع المصروفات	35,865,919	100%	15,004,016	100%	-58%





انمار جبار لفقة

نائب رئيس مجلس الادارة





ليلى عدنان يحيى الطاهر

المدير المفوض

