



التقرير السنوي

التقرير السنوي الصادر ٢٠٢٢

مصرف نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)
رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢٢
(AAOIFI) معايير المحاسبة الدولية والأسلامية



المحتويات

- أعلن الدعوة .
- رؤيتنا - رسالتنا - أهدافنا .
- كلمة رئيس مجلس الإدارة .
- تقرير مجلس الإدارة .
- (تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- تقرير مراقب الحسابات
- البيانات المالية
- تقرير الاستدامة المصرفية
- دليل الحوكمة المؤسسية مع نطاق التطبيق
- دليل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات



أعلن

الى/ مساهمي شركة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة)

دعوة اجتماع الهيئة العامة

استناداً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في / / 2023 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة العاشرة صباح يوم / / 2023 في قاعة مصرف عبرالعراق الكائن في بغداد-العلوية- مقابل بدالة العلوية محلة 902 شارع 99 مبنى 222/192 لمناقشة جدول الأعمال التالي:

- 1- مناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية 2022/12/31 والمصادقة عليه.
- 2- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لسنة 2022 والمصادقة عليه.
- 3- الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2022 والمصادقة عليه.
- 4- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات حول العيزانية للسنة المالية المنتهية 2022/12/31 والمصادقة عليه.
- 5- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليها.
- 6- تعيين مراقبي حسابات لعام 2023 وتحديد اجورهم حسب ضوابط مجلس مهنة مراقبي تدقيق الحسابات.
- 7- مناقشة مقسوم الرباح لعام 2022 واتخاذ القرار المناسب.
- 8- الاطلاع والأفصاح عن كشف الأرباح المتحققة من إيراد مبيعات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية لعام 2022
- 9- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية في 2022.

راجين الحضور اصالة او اناية احد المساهمين بسند اناية او توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام العادة 91 من القانون اعلاه وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع ليوم / / في ذلك الزمان والمكان اعلاه.

رئيس مجلس الإدارة

السيد عبدالله يونس فرحان



نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد رعد طه أمين

رئيس مجلس الإدارة
السيد عبدالله يونس فرحان

اعضاء مجلس الإدارة
الأصليين

السيد عبدالله يونس فرحان
السيد رعد طه أمين
السيد غيث قاسم شاكر
السيدة هدى عادل شاكر
السيد جعفر عبد الهادي جعفر
السيد ابراهيم محسن شلش
السيد علي عبد القادر احمد

اعضاء مجلس الإدارة
الاحتياط

السيد حسين ابراهيم حسين
السيد موفق محمد خميس
السيدة هبة عدنان عمران
السيدة هبة وليد عابد
السيدة هدى عبدالله شريف
مصرف عبرالعراق يمثلته عبدالامير جواد خيون

المدير المفوض
السيد غيث قاسم شاكر

مدقق الحسابات الخارجي
الدكتور حسيب كاظم جويد وشريكة



الرؤية - الرسالة - القيم الجوهرية

رؤيتنا

أن يكون مصرف نور العراق الإسلامي مصرفاً متميزاً في منتجاته وخدماته بما يلبي احتياجات الزبائن وفق أحكام الشريعة الإسلامية .

قيمنا ورسالتنا

تقديم المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بجودة عالية وبأسعار منافسة وبتقنيات متطورة لتحقيق تطلعات جميع الشركاء.

اهدافنا وقيمنا الجوهرية

- خدمة المجتمع واجب أساسي لدينا .
- موظفونا هم أهم مواردنا .
- اولويتنا القصوى ارضاء المتعاملين معنا وتوسيع قاعدتهم .
- الشفافية القصوى أساس مصداقيتنا .
- اخلاقيات التعامل نهجنا .
- نلتزم بالتطوير المستمر .



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

في البداية وبالوصالة عن لفساي وعن أعضاء مجلس إدارة مصرف نور العراق الإسلامي وإدارته التنفيذية وكافة الموظفين يسعدني ويشرفني، أن أقدم لكم التقرير السنوي السابع للمصرف والذي نستعرض فيه أهم الإنجازات التي تمكن المصرف من تحقيقها خلال العام 2022، وتجسيدها للرؤية والأهداف التي قام بجلها مصرف نورالعراق الإسلامي استمر المصرف بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية، في العمل على ترجمة خطته الاستراتيجية وخطة عمله والتي تمحورت في تقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه وفق متطلبات الحوكمة، والعمل مع الإدارة التنفيذية لا سيما في ما يتعلق بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال والامتثال.

هذا إلى جانب بناء قاعدة متينة من الزبائن وتوفير خدمات ومنتجات مصرفية منافسة، وتطوير كفاءة وفعالية أداء المصرف وتنمية الشراكات، إضافة إلى تعزيز المسؤولية المجتمعية وذلك في ضوء مسيرته التي انطلقت لتحقيق الريادة في مجال العمل المصرفي الإسلامي لقد تميز العام المنصرم على الإصرار وتحمل المسؤولية والشراكة التي نعتز بها في خدمة زبائننا عبر تقديم أفضل الخدمات المصرفية وفق ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، مما أسهم في تعزيز التلمية المستدامة التي تجمع القدرات وتوحد الجهود نحو ذات الهدف ألا هو النهوض بالقطاع المصرفي بما يتوافق مع رؤية وتعليمات البنك المركزي العراقي لتحقيق الشمول المالي.

وبخطى ثابتة واصل مصرف نورالعراق الإسلامي منذ انطلاقتها في نهاية العام 2016 بالعمل على ترسيخ مكانته المصرفية على خارطة القطاع المصرفي العراقي، وذلك من خلال تطبيقه الممارسات المصرفية الفضلى، والتزامه بالتعليمات والقوانين النافذة وتقديمه خدمات ومنتجات مصرفية إسلامية متطورة ومبتكرة اعتماداً على التكنولوجيا الحديثة التي تستجيب لتطلعات كافة الشرائح المجتمعية وتلبي احتياجاتهم المصرفية وإيماناً برؤيتنا في تعزيز قيم المصرف نحو بناء الشراكة والثقة والحدائق والابتكار والولاء والالتزام والتميز والتنوع نجح المصرف في الاستحواذ على ثقة زبائنه وأن تكون وجهتهم الأولى للحلول المصرفية المتميزة وفق الضوابط الإسلامية، عبر رفدهم بمنتجات وخدمات مصرفية عصية لتحقيق تطلعات جميع احتياجات الأفراد وكافة الشرائح والفئات، وهذا ساهم بشكل مباشر في تعزيز التنمية الاقتصادية.

ومنذ اليوم الأول لنشأة المصرف أولت إدارته التنفيذية اهتماماً بإعداد كادر مصرفي مميز وملتزم بتطبيق رؤيته ورسائله وذلك من خلال توفير بيئة عمل محفزة؛ وتطوير أدائهم المصرفي عبر إلحاقهم بدورات تدريبية محلية ودولية، إضافة إلى تعزيز مشاركتهم في العديد من اللدوات والمؤتمرات لفضل مهارتهم في الأعمال المصرفية.

حرص المصرف جاهداً للحفاظ على قاعدة راسمال قوية من خلال الاستثمار في القطاع الاقتصادي والتجاري من خلال توجيهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة سليمة والمساهمة في العايش القطاع الاقتصادي للبلد للتوجه نحو انشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة أهداف في وقت واحد . قام المصرف بشراء قطعتي ارض بمساحة (30دونم) الواقعة في بغداد / الدورة / قرب مول العراق وبمبلغ (37,337,662,250) دينار لغرض بناء مجمع سكني حديث ضمن مواصفات عالية ، بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الإسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية بالعدد (13906/3/9) في 2021/7/15 وكتاب شعبة مراقبة الضمانات العقارية المرقم بالعدد (25232/3/9) والمؤرخ (2021/12/7).

تم الاستثمار في راسمال مصرف عبر العراق عن طريق شراء (19,240,000,000) سهم وبتكلفة بلغت (25,910,500,000) دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف التجارية / شعبة المعايير والامتثال العدد (31586/2/9) في 2022/12/8 حيث تم أستثناء المصرف من التعليمات والضوابط ، علما أن هذه الاستثمارات تدرج في جدول الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الاخر .

شراء قطعة ارض زراعية لتكون مقرا للإدارة العامة والفرع الرئيسي (أرض مشروع مول العراق) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(11429/3/9) في 2022/5/18 بشرط تقديم تعهد خطي بنقل ملكية الارض باسم المصرف مع سند الملكية وتزويدهم بنسب انجاز كل (3) أشهر .

تم بيع عقار فرع المنصور بمبلغ (12,250,000,000) دينار وتحقيق أرباح راسمالية بمبلغ (435,926,804) دينار وقد تم شطب الديكورات والقواطع الخاصة بالفرع وجزء من الأثاث والابواب المستهلكة والتي كانت قيمتها الدفترية دينار واحد ونقل الأثاث المتبقي لعينى فرع جميله وبموجب الامر الإداري المرقم بالعدد (1351/1) في 2021/9/14 والخاص بتشكيل لجنة جرد ونقل موجودات فرع المنصور .



كما يسعدني ان أشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي السابع والاستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول الاعمال رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد والظروف الاقتصادية التي لا يزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الأنشطة المصرفية العامة وعلى المصرف خاصة فقد بلغ العجز المتراكم لسنة 2022 (1,748,492) الف دينار (فقط مليار وسبعمائة وثمانية واربعون مليون واربعمائة واثان وتسعون الف دينار لاغير)، حيث أن أهم أسباب الخسارة المتحققة كانت نتيجة الفرامات المفروضة على مصرفنا والخاصة بمزاد الحوالات الخارجية لسنوات من (2015 لغاية 2019) بموجب كتاب البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراجعة عمليات بيع وشراء العملة الأجنبية المرقم بالعدد (16912/9/9) و (16914/9/9) بتاريخ (2021/08/26) و(7683/9/9) بتاريخ 2022/3/30.

الاستدامة المصرفية، تعد الاستدامة واحدة من أكثر الموضوعات إلحاحاً والتي تؤثر على مجتمعنا اليوم وقد قام مصرفنا بتطبيق الاستدامة المصرفية واعداد تقرير خاص بها للسلة الثانية على التوالي، والتي تشمل الجوانب البيئية، مثل (تغير المناخ وندرة الموارد؛ الجوانب الاجتماعية، مثل حقوق الإنسان والاندماج المالي والاستثمار المجتمعي وخصوصية البيانات، وإدارة المخاطر ومكافحة الفساد والممارسات التجارية الأخلاقية). وهناك حاجة متزايدة من المستثمرين والزبائن والمنظمين وموظفينا لمزيد من الشفافية في نهجنا تجاه قضايا البيئة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ونحن ندرك ان المساهمة الكبيرة التي يمكن ان يقدمها المصرف للمجتمع من خلال تبني ممارسات الأعمال لمعالجة هذه المشكلات لا سيما من خلال أنشطتنا التمويلية، علوة على ذلك، نعتقد ان النهج الاستباقي للاستدامة يعزز مرونة أعمال مصرفنا ويدعم الأداء المالي المستدام. استجابة لهذه المطالب الخارجية، ولدعم رؤية مصرفنا في ان يصبح أحد المصارف الرائدة في العراق فقد حدد مصرفنا إستراتيجية وسياسة للاستدامة وقد تم تطوير ذلك بما يتماشى مع المعايير والضوابط، حيث ان الغرض من هذه السياسة نهج المصرف للاستدامة والتزامات الحوكمة المؤسسية والبيئية والاجتماعية على مستوى المصرف، والتي تغطي التأثيرات المباشرة وغير المباشرة للأعمال، لضمان اتباع نهج متسق عبر المؤسسة. توفر هذه السياسة لمحة عامة عن التزامات مصرفنا المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية، بدلاً من مجموعة مفصلة من القواعد للتنفيذ، كما هو مطلوب، فيتم استكمال هذه الاستراتيجية بسياسات خاصة بالموضوع وبيانات الموقف والمبادئ التوجيهية لدعم التنفيذ الفعال عبر جميع الأقسام ذات الصلة (الأعمال والدعم والمراقبة) كحد أدنى، حيث تتطلب هذه السياسة الامثال لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية للحوكمة المؤسسية والبيئية والاجتماعية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف، واننا نلتزم بمبادئ الاستدامة لحماية البيئة وحقوق الإنسان والعمالة ومكافحة الفساد.

ومجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وعن كفاية أنظمة الضبط والمراقبة الداخلية. وقد قام المصرف بتطبيق بعض معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية والمحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية.

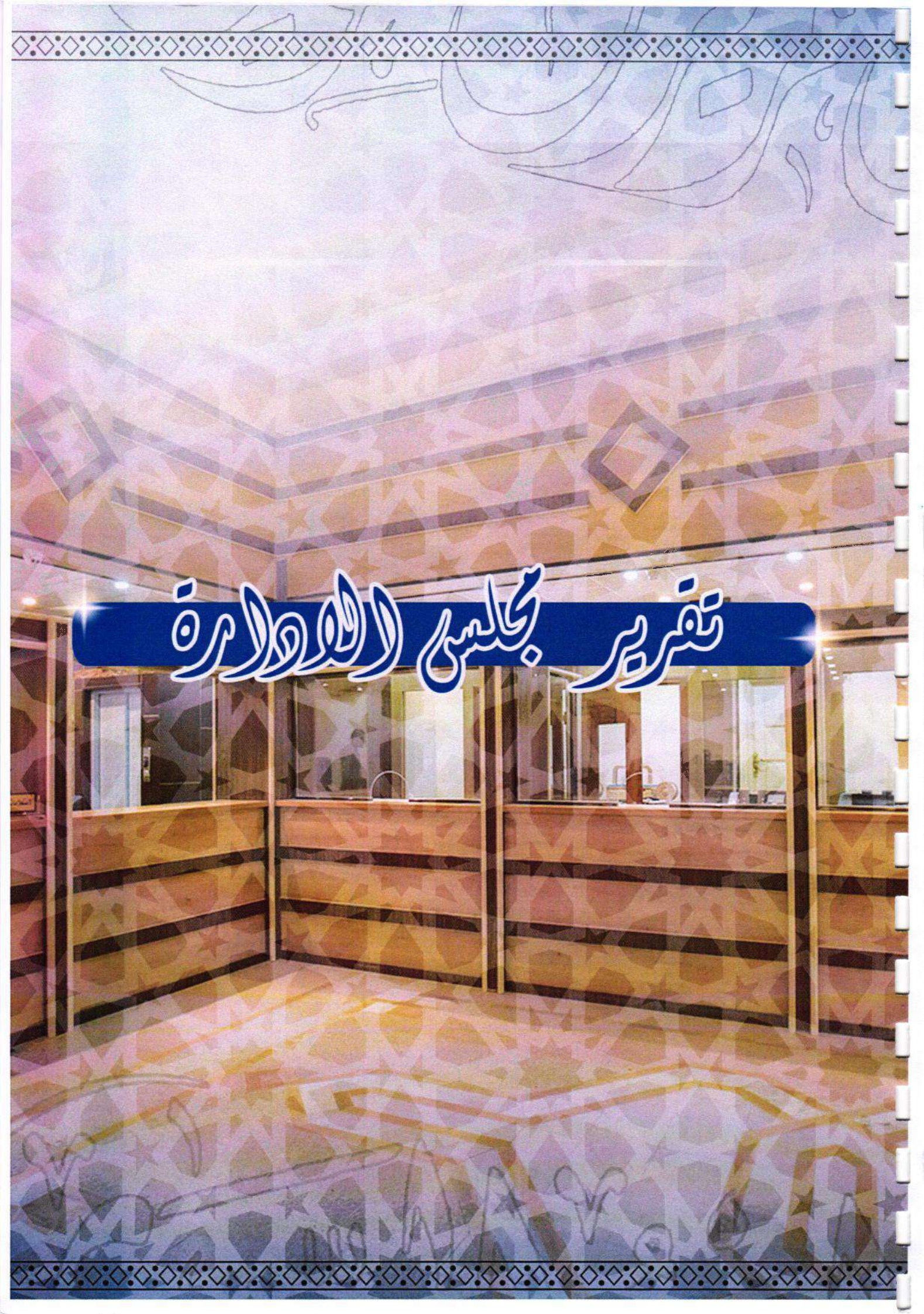
وفي الختام لايسعدني إلا ان اغتنم الفرصة لأوجه شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي له الدور في تعزيز البيئة الملائمة ودعم عملية النمو وتعزيز الثقة بالاقتصاد العراقي والقطاع المصرفي والحفاظ على الاستقرار النقدي. كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الداعمة والساندة للقطاع المصرفي منها دائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية لحرصهم على إدارة سوق رأس المال وكل الثناء والتقدير للأخوة الزملاء اعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم المصرف واستمرار ازدهاره.

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع

والسلام عليكم ورحمة الله

رئيس مجلس الإدارة
السيد عبدالله يونس فرحان

تقرير مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الاول / 2022

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي السابع لعام 2022 متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج العالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئي هذا التقرير .

اولا / نبذة عن المصرف ...

1-1 تأسيس المصرف :-

تأسست شركة سما بغداد للتحويل المالي بتاريخ 2009/05/04 وبموجب شهادة التأسيس المرقمة 71456 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها الى (45) مليار دينار عراقي بتاريخ 2015/10/11 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22579 واكتملت الاجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة سما بغداد للتحويل المالي الى مصرف سما بغداد الإسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (100) مليار دينار عراقي بتاريخ 2016/01/11 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 588 وزيادة رأسمال الشركة الى (250) مليار دينار عراقي بتاريخ 2016/09/19 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 770/6/1 وانتهاء إجراءات تحول النشاط.

واستناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم 97 لسنة 2016 والمتخذ بجلسته المرقمة 1540 بتاريخ 2016/06/05 بالموافقة على منح مصرف سما بغداد الإسلامي للأستثمار والتمويل الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي بمراجعة قانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015 بموجب كتابهم العدد 10532/8/9 بتاريخ 2016/07/04 تم الحصول على الموافقة بتغيير اسم المصرف من (سما بغداد الإسلامي للأستثمار والتمويل) الى (نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 16770 بتاريخ 2016/09/19 وقد باشر المصرف باعماله الرسمية وفتح الابواب امام الزبائن اعتباراً من 2016/08/11 .

2-1 أنشطة واهداف المصرف الرئيسية:-

يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الأستثمارات المقيدة والمطلقة) ومنح التمويل الإسلامية من مرابحات وأستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح أعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي ومن أهدافه الرئيسية توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015.

1-3 ملخص البيانات المالية للسنوات الثلاث الماضية:-

(المبالغ أدناه لا قرب مليون)

2020	2021	2022	التفاصيل
262,037	283,895	359,598	إجمالي الموجودات
93,175	54,767	135,211	التمويلات الإسلامية
45,000	70,821	96,383	الاستثمار
1,006	4,782	10,618	ودائع الزبائن
250,000	250,000	250,000	رأس المال
21	(1,539)	(1,889)	الفائض / العجز المتراكم
0	0	0	ربحية السهم الواحد الأساسية

1-4 الموازنة التخطيطية:-

هي تعبير كمي عن الأهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها في المدى القصير والمدى الطويل ويمكن التعبير عن الموازنة على أنها مجموعة من الأدوات التي تستخدمها الإدارة في تحقيق الأهداف فهي أداة تخطيط , تحكم , اتصال , تنسيق , تحفيز وأداة للرقابة وتقييم الأداء كما يجب أن تغطي الموازنة التخطيطية كافة أوجه النشاط المصرفي وتكون شاملة ومنسقة , وحرصاً من مصرفنا على تقديم الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية لذا تم إعداد الموازنة التخطيطية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI) ودليل الحكومة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي .

أدناه ملخص البيانات المالية التخمينية مع البيانات الفعلية مع نسب النمو والانحراف:

(المبالغ أدناه لا قرب الف)

نسبة النمو والانحراف	فعلية 2022	تخطيطية 2022	التفاصيل
-22%	70,116,910	90,090,261	النقد في الصناديق و لدى المصارف
15%	49,293,707	42,867,476	إجمالي الموجودات الثابتة
-6%	135,211,100	143,194,197	التمويلات الإسلامية
36%	96,382,732	71,000,000	الاستثمار
161%	10,618,289	4,070,698	ودائع الزبائن

تعتبر وظيفة الرقابة على كافة الأنشطة المصرفية من أهم الوظائف الأساسية الضمان التحقق من أن المصرف يسير على وفق الأهداف المخطط لها, وتعتبر الموازنات التخطيطية نموذجاً رقابياً فعالاً يمكن أن يؤدي دوراً أساسياً في هذا المجال خاصة إذا تم إعداد الموازنات التخطيطية على أساس تحديد المسؤولية الذي يتطلب تقسيم المصرف الى أقسام فرعية ويتم ربط كل قسم بمسؤوليته عن الإيرادات والمصروفات المخططة في الموازنة , حيث أن استخدام الموازنة التخطيطية في عملية الرقابة يمكن الإدارة في المصرف على معرفة مدى ملائمة الخطط والأهداف والسياسات الموضوعية مسبقاً ومقارنة نتائج الأداء الفعلي في جميع أقسام المصرف بالخطط والأهداف الموضوعية مقدماً ومتابعة الانحرافات التي تحدث أثناء التنفيذ الفعلي لتلافى الانحرافات المستقبلية مع الأخذ بنظر الاعتبار مايلي:

• الانحرافات الناتجة عن عدم واقعية الخطة نسبة لسوء التقدير.

• تحديد الانحرافات الناتجة عن عدم كفاية رأس المال.

ويقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بأعداد تقارير نصف سنوية بالتعاون مع قسم إدارة المخاطر لتحديد وتحليل الانحرافات بين الموازنة التخطيطية والموازنة الفعلية وتقديم التوصيات اللازمة ويتم تزويد القسم العالي بتلك التقارير ليتم إجراء التعديلات على الموازنة التخطيطية المعدة مسبقاً.



ثانياً / أهم إنجازات المصرف خلال سنة 2022 :-

يسعى المصرف جاهداً لتحسين جودة خدماته ورفع كفاءته التشغيلية للسنوات من 2021-2023، حيث تمثلت الخطة الاستراتيجية للمصرف بخارطة الطريق التي من خلالها يتمكن المصرف من تحقيق أهدافه واعتمدت الخطة على خمسة ركائز وتوجهات استراتيجية شملت جميع جوانب ومجالات المصرف المتنوعة كما ان الأهداف قد وضعت وفق جدول زمني واضح ومحدد.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تطوير الاستراتيجية وموائمتها من خلال ترتيب الأهداف ذات الأولوية في الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية ومتابعة أداء الخطة الاستراتيجية بشكل دوري. بما يتماشى مع رؤية ورسالة وأهداف الخطة الاستراتيجية للمصرف من خلال تقرير الانجازات وخطط التنفيذ السنوية. يقوم مجلس الإدارة عن طريق لجنة التحقيق بالمراجعات الدورية ضمن اطر زمنية محددة مسبقاً للتأكد من سلامة تنفيذ الخطة ومن خلال تشخيص مواطن القوة والضعف بناءً على البيانات المتاحة التي تقدم من قبل الإدارة التنفيذية و تحديد مستوي الإنجاز في تحقيق مبادرات ونشاطات الخطة، وكذلك النتائج المترتبة على أية تغيرات قد تطرأ على البيئة الداخلية والخارجية وفيما يلي أهم الإنجازات خلال سنة 2022:

1- شراء قطعة ارض زراعية لتكون مقراً للإدارة العامة والفرع الرئيسي (أرض مشروع مول العراق) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(11429/3/9) في 2022/5/18 بشرط تقديم تعهد خطي بنقل ملكية الأرض باسم المصرف مع سند الملكية وتزويدهم بنسب إنجاز كل (3) أشهر .

2- الاستثمار في رأسمال مصرف عبر العراق عن طريق شراء(19,240,000,000) سهم وبتكلفة بلغت (25,910,500) الف دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف التجارية / شعبة المعايير والامتثال العدد (31586/2/9) في 2022/12/8 حيث تم استثناء المصرف من التعليمات والمضوابط ، علماً ان هذه الاستثمارات تدرج في جدول الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر .

3- تم بيع عقار فرع المنصور بمبلغ (12,250,000) الف دينار وتحقيق أرباح رأسمالية بمبلغ (435,926) الف دينار وقد تم نشطب الديكورات والقواطع الخاصة بالفرع وجزء من الأثاث والابواب المستهلكة والتي كانت قيمتها الدفترية دينار واحد ونقل الأثاث المتبقي لمبنى فرع جميله وبموجب الامر الاداري المرقم بالعدد(1351/1) في 2021/9/14 والخاص بتشكيل لجنة جرد ونقل موجودات فرع المنصور .

4- إجراء دراسة مسح للسوق لقياس مؤشر رضا الزبون والتعرف على الصورة النمطية السائدة عن المصرف وتوقعات الجمهور .

5- إطلاق الخطة التسويقية للمصرف وحملة تعزيز الهوية المؤسسية:

أ- إجراء دراسات لمسح السوق من خلال توزيع استمارة رضا الزبون ودراستها وتقييمها وتحديد المؤشرات الايجابية وكانت نتائج المسح ايجابية قياساً بزبائن المصرف .

ب- نشر اعلانات عن خدمات جديدة من خلال مواقع التواصل الاجتماعي وقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور حول منتجاتنا الجديدة ومنها اطلاق منتج المركبات والتمويلات الشخصية الميسرة والاستمرار بتقديم منتجات جديدة اضافة الى القيام بالحملات الترويجية والتسويقية لأنشطة المصرف المختلفة كما يتم تحديث موقع المصرف الرسمي باستمرار ومتابعة وتحديث صفحاتنا على مواقع التواصل الاجتماعي، وبما يخص تعزيز المسؤولية الاجتماعية كما يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي والجمهور ورعاية النشاطات الغير ربحية من خلال الدعم الذي يقدمه لكافة تلك النشاطات والفعاليات المجتمعية ومنها:

اولاً / دعم المبادرات الاجتماعية حيث يتم التبرع شهرياً بمبلغ (6,000) الف دينار عراقي عن دعم مبادرة النشاطات المجتمعية.

ثانياً/ قام المصرف بالتبرع الى (مؤسسة العين للرعاية الاجتماعية) بمبلغ (3,000) الف دينار من حساب الخبرات المفتوح لدى المصرف وبموجب فتوى من هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.

6- تطوير وتطبيق خطة الاتصال الداخلي الافقي والعمودي بين كافة المستويات الادارية من خلال الالتزام بقواعد الخدمة الوظيفية والسلوك المهني و وفق دليل الحوكمة المؤسسية وبصدد أعداد خطة تطبيقية لهذا الأمر.



7- اصدار البطاقات الالكترونية المتنوعة:

- تطوير خدمات الدفع الالكتروني حيث قام المصرف بتقديم هذه الخدمات لزبائنه باصداره بطاقات مصرفية مرتبطة بحساب العميل والغرض منها ضمان سهولة وصول الخدمات من المصرف لكافة شرائح المجتمع حيث يستطيع الزبون من خلاله الوصول الى حسابه المصرفي والقيام بعدة عمليات .

- ال Card Debit حيث تم اصدار (1399) بطاقة.

- ال Credit Card تم منح (92) بطاقة.

- البطاقات المدفوعة مسبقا تم اصدار (71) بطاقة.

8- التوسع في برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي/ اطلاق برنامج تمويل المشاريع الكبيرة والاستثمارية من خلال:

ا - المشاركة بمبادرة البنك المركزي العراقي لتشجيع الفئات الشبابية وذلك عن طريق طرح برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حيث تم تمويلنا من قبل البنك المركزي (14) سلفة بما يعادل (549,532) الف دينار.

ب - تم المشاركة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي ال (1) ترليون لمنح القروض الشخصية الميسرة وتم وضع اليات واجراءات لها والمصادقة عليها من قبل مجلس ادارة المصرف , حيث تم منح (151) تمويل ميسر ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي الى موظفي دوائر الدولة الموطنة رواتبهم في مصرفنا والتي لا تتجاوز اجمالي الراتب الكلي للموظف (1,000) الف دينار .

ج - المشاركة بمبادرة البنك المركزي العراقي (1) ترليون لتمويل المشاريع الكبرى ضمن صيغة الاستصناع فقد تم منح مبلغ (67,286,213) الف دينار كجزء من المبلغ الكلي وضمن صيغة المريحة مبلغ (9,007,393) الف دينار.

9- التوسع في توظيف رواتب العاملين في الدولة والقطاع الخاص بنسبة 10% عن العام الماضي:

ا- يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين وخصوصاً موظفي دوائر الدولة لغرض توظيف رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال ما يقدمه المصرف من عروض وتسهيلات تليح للموظف امكانيات كثيرة منها تحويل استلام الرواتب من يدوية عن طريق دوائرهم الى الكترونية عن طريق البنوك والمصارف من خلال حساب خاص يفتح للموظف ويقوم بالسحب بواسطة بطاقة الدفع الالكتروني من خلال الصرافات الالية المنتشرة في مختلف انحاء بغداد, وكذلك اختصاراً للوقت والجهد والكلفة .

ب- تم توظيف رواتب (136) موظف حكومي خلال الفترة من 2022/1/2 - 2022/12/31 وتوفير مبالغ للزائين الموطنة رواتبهم لدى المصرف كمرابحات / تمويلات شخصية .

ت- الوزارات والدوائر التي تم توقيع عقد التوظيف معهم:

1. وزارة الموارد العالية.
2. وزارة النفط .
3. وزارة الاتصالات .
4. دائرة صحة الرصافة .
5. دائرة مدينة الطب .
6. دائرة صحة بغداد الكرخ.
7. دائرة صحة بغداد الرصافة.
8. مستشفى بغداد التعليمي.
9. مستشفى غازي الحريري.
10. وزارة الصحة .
11. وزارة الكهرباء.
12. وزارة النقل .
13. مستشفى حماية الطفل التعليمي .
14. مستشفى الاورام التعليمي .



- 10- تطوير وتحديث خدمات Internet Banking لزبائن المصرف من خلال تعزيز قوة المصرف وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية فقد ركزت استراتيجية عمل مصرفنا على تطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة ولخدمة شرائح واسعة من الزبائن بما يساهم في توفير الخدمات الالكترونية للزبائن بفعالية اعلى وبشكل اسرع من خلال تطبيق أنظمة جديدة واطلاق خدمات الكترونية لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية و حسب متطلبات البنك المركزي العراقي في كتابه العدد 1770/23 بتاريخ 2019/09/26 لغرض ضمان سهولة وصول الخدمات المقدمة من المصرف لكافة شرائح المجتمع حيث يستطيع الزبون من خلال Internet Banking الوصول الى حسابه المصرفي والقيام بعدة عمليات (طلب كشف حساب، طلب دفتر شيكات، القيام بعملية تحويل رصيد بين حساباته، القيام بتحويل ارصدة بين عميل واخر)، والاستمرار في استخدام وتحديث خدمات الموبايل بانك لزبائن المصرف اضافة الى خدمة الرسائل القصيرة الـ SMS والـ E-Statement (كشف الحساب الالكتروني).
- 11- تركيب (5) جهاز صراف آلي في مختلف مناطق العراق ليصبح عدد الصرافات االيه (26) صراف.
- 12- تطبيق نظام ادارة الموجودات الثابتة FIXED Assets System
- 13- تطوير نظام التقارير الخلية MIS System
- 14- تطبيق الإرشافة الالكترونية ومركزية حفظ المستندات Central Archiving System خلال سنة 2022 وتحديث كافة الملفات الورقية والسجلات والنماذج الخاصة بالاقسام وحوسبتها وجاري استمرارية العمل على ذلك.
- 15- تحديث وتطبيق خطة الطوارئ واستمرارية الاعمال.
- 16- بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية / شعبة الضوابط والتعليمات العدد (324/2/9) في 2022/8/25 التريث بالتعاقد مع شركات التأهيل ومنح شهادات (ISO).
- 17- تطبيق نظام الحوكمة الالكترونية Cobit 5 من خلال تطبيق الحوكمة الالكترونية (COBIT5) قد تم اعداد جميع السياسات والجراءات والسجلات والنماذج الورقية للمشروع ووضع الاسس الصحيحة للعمل بها يخص النسبة المقررة للتنفيذ خلال سنة 2022.
- 18- تعزيز أنظمة الرقابة ووضع نظام رقابي مبني على المخاطر:
- أ- لدى المصرف نظام رقابي مبني على المخاطر ويتم تطبيقه من خلال وحدة خاصة بالرقابة العالية كما يتم تطبيق اليات عمل خاصة بالحسابات والتسويات لمطابقة كافة الحسابات الداخلية كما يوجد لدى المصرف هيكل خاص بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في المصرف للابلاغ العالي كما يتم تحديث الميثاق الرقابي وفق المعايير الدولية والإسلامية.
- ب- تم اعداد مصفوفات الصلاحيات والمسؤوليات للتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة كما يوجد لدى المصرف اتفاقيات مستويات الخدمات ومصفوفة خاصة بالرقابة الذاتية.
- 19- اعداد خطة تدريبية شاملة لكافة موظفي المصرف لغرض رفع الاداء وتطوير المهارات حيث يسعى المصرف لهوابة التطورات في المنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام باشتراك كوادره الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية والمحافظة على القدرات الجوهرية واستثمارها وتطوير الثقافة التنظيمية الراحية للممارسات الاخلاقية في القطاع المصرفي على حد سواء اذ تم استخدام افضل الممارسات المهنية في جميع المجالات للاقسام كافة فضلا عن الاشتراك في عدة دورات.
- 20- وضع اهداف واضحة لقياس مؤشّر الاداء لكافة مدرء وموظفي المصرف من حيث الاداء والتطوير والانتاج .
- 21- تم وضع اهداف خاصة لقياس مؤشّر اداء كفاءة المدرء والموظفين ويتم قياسه في نهاية السنة.
- 22- تطوير المواقع الالكترونية للمصرف ومواقع التواصل الاجتماعي.
- 23- يتم ادامة وتطوير الـ Data Center من قبل قسم تقنية المعلومات والاتصالات.
- 24- جاري العمل على تحديث وتطوير الـ Dr لضمان استمرارية الاعمال وفق بند المواصفة الدولية ISO22301-2012، تم استحداث نظام الـ ISE - السيطرة على الشبكات وطرق الوصول للبيانات.
- أ- تنصيب نظام الـ Fortissem - مراقبة الأجهزة و العمل على نظام النسخ الاحتياطي Veeam Backup.
- ب- شراء Sanstorage اضافي لعملية النسخ الاحتياطي من Datacenter الاساسية وتعزيز الأخير Server جديد.
- 25- فحص كشف الثغرات والآثار السلبية لامن المعلومات.



ثالثاً / بيانات المساهمين:-

➤ بلغت أسهم مصرف نور العراق الإسلامي والمدرجة في سوق العراق للأوراق العالية (250.000.000.000) سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار واحد للسهم:

النسبة المئوية	عدد الأسهم	المساهمون
%72.10	180,250,000,000	المساهمون العراقيون/ أفراد
%27.90	69,750,000,000	المساهمون العراقيون/ شركات

➤ أسماء كبار مالكي الأسهم (5% فأكثر)

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	شركة مصرف عبر العراق للاستثمار	69,750,000,000	%27.90
2	حسن ناصر جعفر اللامي	24,750,000,000	%9.90
3	حيدر جواد حسن	24,750,000,000	%9.90
4	زينب عبدالكريم محمد حسين مهتوك	24,750,000,000	%9.90
5	محمد وشيار عبدالفتاح	24,750,000,000	%9.90
6	طيبة ثائر عيادي كاظم	23,999,000,000	%9.60
7	احلام يونس فرحان العيادي	14,843,400,000	%5.90
8	عبدالكريم يونس فرحان العيادي	12,230,000,000	%4.90

➤ أسماء المساهمين بنسبة 1%:

ت	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	عبدالله يونس فرحان العيادي	1,425,000,000	%1

➤ إحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في 2022/12/31

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الاهمية النسبية
من 1 الى 1,000,000	51	15,500,000	%0.00
من 1,000,001 الى 10,000,000	18	118,625,000	%0.05
من 10,000,001 الى 1,000,000,000	25	1,089,975,000	%0.44
اكثر من 1,000,000,000	15	248,775,900,000	%99.51
المجموع	109	250,000,000,000	%100



جدول اسهم راس المال المرهونه لصالح الغير

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم الكلي	عدد الاسهم المرهونة	الجهة المرهون لصالحها
1	حيدر جواد حسن	24,750,000,000	4,000,000,000	مصرف عبرالعراق
2	زينب عبدالكريم محمد حسين معتكوك	24,750,000,000	4,000,000,000	مصرف عبرالعراق
3	شهد جمال ناصر جعفر	2,212,500,000	2,000,000,000	مصرف عبرالعراق
4	طيبة ثائر عبادي كاظم	23,999,000,000	2,000,000,000	مصرف عبرالعراق
5	عبدالكريم يونس فرحان العيدي	12,230,000,000	3,000,000,000	مصرف عبرالعراق
6	بهاء حسين علي	3,988,500,000	2,000,000,000	مصرف عبرالعراق
	المجموع	91,930,000,000	17,000,000,000	

رابعا / مواقع فروع البنك:-

اسم الفرع	تاريخ فتح الفرع	موقع الفرع
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	2016/8/11	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع 99
فرع الشورجة	2016/11/13	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع 99 (نقل الى مقر الإدارة العامة)
فرع المنصور	2017/10/1	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1 (نقل الى مقر فرع جميلة)
فرع جميلة	2018/4/20	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1

خامسا / نتائج نشاط الفروع:

نسبة ارباح وخسائر الفرع إجمالي الأرباح والخسائر المتحققة	31/12/2021			الفروع
	أجمالي الربح والخسارة	الائرادات	المصرفات	
313%	(5,467,846,773)	30,336,335	5,498,183,108	الإدارة العامة
-210%	3,646,891,066	4,394,662,808	747,771,742	الفرع الرئيسي
11%	(194,657,636)	11,124,376	205,782,012	فرع الشورجة
-21%	359,691,641	440,381,630	80,689,989	فرع المنصور
5%	(92,570,074)	98,026,748	190,596,823	فرع جميلة
100%	(1,748,491,776)	4,974,531,897	6,723,023,674	المجموع



سادسا / شبكة الصرافات الالية للمصرف :-

Site	ATM No.
الفرع الرئيسي الداخلي	INIBD01
الفرع الرئيسي الخارجي	INIBD02
مول زيونة	INIBD03
مول بالون	INIBD04
فرع المنصور	INIBD05
مول الواحة	INIBD06
فرع جميلة	INIBD07
فرع الشورجة	INIBD08
وزارة الصناعة	INIBD09
مستشفى الطفل	INIBD10
وزارة الكهرباء، شارع النخابة	INIBD11
مستشفى الجورام	INIBD12
وزارة الكهرباء شارع فلسطين	INIBD13
وزارة العدل	INIBD14
فرع جميلة	INIBD15
شركة عالم الجوال	INIBD16
شركة توزيع المنتجات النفطية	INIBD17
وزارة العدل / دائرة الاصلاح	INIBD18
فندق التاج	INIBD19
شركة الكنز	INIBD20
اسواق وفر	INIBD21
شركة لؤلؤة البخت	INIBD22
دائرة مدينة الطب	INIBD23
مجمع الوافي سنتر	INIBD24
مستشفى غازي الحريري	INIBD25
وزارة النقل	INIBD26

ثامنا / مؤشرات الأداء المصرفي

ان عملية تقييم الأداء المالي للبنوك تتم من خلال عدة أدوات وعدة معايير لقياس الأداء وتعتبر المؤشرات الكمية من أفضل الأدوات المستخدمة في عملية التقييم نظرا للمكانية الربط بين عدة بنود .

8-1 تحليل مؤشرات الأداء :

ت	المؤشر	31/12/2021	2022/12/31	
1	نسبة كفاية رأس المال	2.76%	1.82%	
2	نسبة السيولة	2117%	672.2%	
3	سياسات توظيف الأموال	أ- الاستثمارات / اجمالي الودائع	1480.9%	907.4%
		ب- الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	1148%	1272.9%
		ج- استثمارات + ائتمان نقدي / اجمالي الودائع	1593%	2180.3%
4	نسبة الرافعة المالية	1.91%	4.3%	
5	نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	18.0%	30.2%
		ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	135%	140.9%
6	نسبة الربحية	أ- اجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	-0.006%	-0.699%
		ب- الأرباح الصافية المعدلة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	0.0%	-0.730%
7	نسبة تغطية السيولة LCR	551%	441%	
8	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	257%	185%	
	إجمالي الأصول عالية الجودة / صافي التدفق النقدي			
	إجمالي التمويل المتاح / إجمالي التمويل المطلوب			

8-2 كشف استخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة مكونات رأس المال

ت	التفاصيل	2022/12/31	2021/12/31
1	صافي رأس المال المدفوع	250,000,000	250,000,000
2	علاوات الأصدار	0	0
3	احتياطي رأس المال المدفوع	0	0
4	صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة)	(2,349,949)	(554,672)
	المجموع	247,650,051	249,445,328
5	ي طرح من المجموع المذكور اعلاه	0	0
6	المبالغ الممنوحة لاجزاء مجلس الادارة وكبار المساهمين	0	0
7	مساهمات المصرف في رؤوس اموال المصارف والمؤسسات المالية	25,910,500	0
8	العجز في تخصيص الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض	0	0
9	تخصيص الاحتياطيات الاخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض	0	0
	المجموع	221,739,551	249,445,328
	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية	135,365,203	89,496,240
	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية	1,765,015	1,613,799
	صافي مكونات رأس المال / مجموع الائتمان النقدي والتعهدي*100%	%161	%276

8-3 تحليل الملاءة العالية:

تستخدم هذه النسبة لتقييم مدى ملاءة رأس المال وتحقيق الأمان لأصحاب حقوق الملكية والمودين من خلال:

- نسبة ملاءة حقوق الملكية للأصول:
- تستخدم هذه النسبة لقياس اعتماد المصرف على حقوق الملكية في تمويل الأصول
- نسبة ملاءة حقوق الملكية بالنسبة للودائع:
- تستخدم هذه النسبة لقياس قدرة المصرف على تغطية الودائع بالاعتماد على حقوق الملكية:

البيان	2022/12/31	2021/12/31
حقوق الملكية / إجمالي الأصول	%69	%88
الودائع / إجمالي الأصول	%3	%0.17

من خلال تحليل النسب اعلاه يتضح اعتماد المصرف بشكل كبير على التمويل بالاعتماد على راسماله وذلك من خلال القيام بعملية إحتجاز للاحتياطيات والارباح المدورة مما يقلل تعرضه للمخاطر الائتمالية.

تاسعا / العلاقات المصرفية الدولية (المصارف المراسلة):

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع أبرز المصارف العربية والعالمية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. أدناه كشف بأسماء المصارف المراسلة:

ت	أسم المصرف	الدولة	وكالة التصنيف الائتماني	التقييم
1	البنك العربي الأفريقي	الإمارات العربية المتحدة	Capital Intelligence	BB+
2	بنك الأردن	الأردن	FTCH	BB-
3	بنك CSC	لبنان	-	-
4	بنك مصر	الإمارات العربية المتحدة	S&P Global ratings	Stable/B



عاشرا / المسؤولية الاجتماعية والإنسانية :-

- يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية:
- حصول المصرف على شكر وتقدير من قبل رابطة المصارف الخاصة العراقية للمشاركة بأسبوع الشمول العالي الذي يشرف عليه البنك المركزي العراقي.
 - دعم المبادرات الاجتماعية : التبرع شهرياً بمبلغ (6,000,000) دينار فقط ستة ملايين دينار عن المبادرة في دعم المبادرات الاجتماعية العراقية.
 - حضور المناسبات والأحتفالات الاجتماعية بالتنسيق مع رابطة المصارف الخاصة
 - المشاريع الصغير والمتوسطة لتمويل المشروعات الخاصة المقدمة من قبل النساء الشابات من خلال العمل في المنزل او فتح محل او ورش او مكاتب لتعليم السياقة من قبل النساء بمبلغ اجمالي (44,039,642) دينار عراقي.
 - قام المصرف بالتبرع الى (مؤسسة العين للرعاية الاجتماعية بمبلغ (3,000,000) دينار من حساب الخيرات المفتوح لدى المصرف وبموجب فتوى من هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.

الحادي عشر / العقود المبرمة:

ا- عقود الخدمات:

مبلغ العقد	موضوع العقد	الشركة
\$ 40,000	خدمات نظم المعلومات (حوكمة تقنية المعلومات)	شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه للتدقيق
\$ 10,000	تصنيف المصرف	الوكالة الاسلامية الدولية للتصنيف
\$ 10,000	عقد خدمات الدعم الالكتروني	شركة السور الرقمي لخدمات النظم والبرمجيات

ب- عقود التدقيق والمراجعة والاستشارات:

مبلغ العقد	موضوع العقد	الشركة
3,000,000 د.ع	تدقيق البيانات المرحلية	السيد محمود رشيد الفهد
9,000,000 د.ع	تدقيق البيانات المرحلية	السيد الدكتور حسيب كاظم جويد وشريكه
39,537,000 د.ع	تدقيق الحسابات الختامية 2022	السيد الدكتور حسيب كاظم جويد وشريكه

الثاني عشر / الموارد البشرية :

عملت إدارة الموارد البشرية على توسيع قاعدة التوظيف في المصرف والتي ارتكزت على أساس الكفاءة والجدارة , ويسعى المصرف لمواكبة التطورات في الأنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام بأشراك كوادره الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية , وهنا تكمن مسؤولية قسم الموارد البشرية في أن يوازي بين موازنة قسم الإدارة والموارد البشرية وبين الأهداف والخطط التنظيمية الاستراتيجية التي يهدف المصرف في الوصول اليها حيث غالباً ما ينظر الى قسم الموارد البشرية على أنه مركز تكلفة (cost center) بدلاً من مصدر دخل ولذلك قد يكون المركز الأكثر تفحصاً في تخفيض كلف النشاط والمصاريف الأخرى:

تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية:

العدد	التحصيل العلمي	ت
1	ماجستير	1
53	بكالوريوس	1
4	دبلوم	2
6	اعدادية	3
29	دون الإعدادية	4
93		المجموع



تصنيف الموظفين حسب الدرجات الوظيفية:

العدد	عنوان الوظيفي	الدرجة الوظيفية	ت
1	مدير المفوض	الخاصة	1
1	معاون المدير المفوض	الأولى	2
20	مدير قاعة/مدير فرع / مدير قسم / مدير فني قسم / خبير	الثانية	3
11	معاون مدير	الثالثة	4
1	ملاحظ اول/محاسب اول/مدقق اول / مسؤول امن معلومات /امين مخزن اول/مبرمج اول/محلل أنظمة اول/ملاحظ فني اول /مترجم اول/رئيس امناء صناديق / ملاحظ قانوني اول	الرابعة	5
8	ملاحظ/محاسب / مدقق / مسؤول خدمة زبائن /امين مخزن / مبرمج / محلل أنظمة/مشرف صيانة حاسبات / ملاحظ فني/مترجم/امين صندوق اول /ملاحظ قانوني	الخامسة	6
13	موظف امن معلومات / موظف خدمة زبائن / م أمين صندوق / م ملاحظ /م محاسب /م امين مخزن /م مدقق /م مبرمج /م محلل أنظمة /م صيانة حاسبات /م ملاحظ فني /م مترجم /م مهندس /م ملاحظ قانوني / فاحص عملة اقدم	السادسة	7
6	موظف امن معلومات / موظف خدمة زبائن / م أمين صندوق / م ملاحظ /م محاسب /م امين مخزن /م مدقق /م مبرمج /م محلل أنظمة /م صيانة حاسبات /م ملاحظ فني /م مترجم /م مهندس /م ملاحظ قانوني / فاحص عملة اقدم	السابعة	8
3	رزام /كاتب/عامل فني/فاحص عملة/مشغل حاسبة/موظف استعلامات/عداد نقد	الثامنة	9
7	رزام /كاتب/عامل فني/فاحص عملة/مشغل حاسبة/موظف استعلامات/عداد نقد	التاسعة	10
29	الحارس / السائق /موزع بريد/عامل خدمة / مضيف/عتال / اخرى	العاشرة	11
93	المجموع		



الدورات التدريبية خارج المصرف:

ت	مكان الدورة	عنوان الدورة	عدد المشتركين
1	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدقيق القوائم المالية وفق المعايير الصادرة عن اليوفاي	2
2	البنك المركزي العراقي / دائرة تقنية المعلومات والاتصالات / قسم ادارة الأنظمة	ورشة عمل نظام تقارير الرقابة المصرفية	2
3	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات	ورشة عمل حول تقوية السياسات	1
4	مركز الدراسات المصرفية	ورشة (رفع العراق من قائمة الاتحاد الاوربي للدول عالية المخاطر والمتطلبات الدولية للقطاع المصرفي للامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب)	1
5	البنك المركزي / قسم تطوير البرمجيات	ورشة عمل نظام الحسابات الخاملة والاموال المتروكة	2
6	مركز الدراسات المصرفية	دورة ادارة مخاطر الائتمان	1
7	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل مناقشة موضوع المعاملات المالية والدولية والجراءات الأساسية المتعلقة بها	2
8	مركز الدراسات المصرفية	دورة مؤشرات الإنذار المبكر	1
9	مركز الدراسات المصرفية	دورة قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الامريكية الخارجية FATCA	1
10	مركز الدراسات المصرفية	دورة التقنيات وافضل الممارسات في صياغة وتدقيق وتحليل العقود	1
11	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدقيق نظم المعلومات IT Audit	2
12	مركز الدراسات المصرفية	دورة التاهيلية للحصول على شهادة مدير الامتثال المعتمد CCM	1
13	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - الخاصة بالكوادر المعينة حديثا	3
14	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - شهادة مدير فرع معتمد	1
15	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - المعايير المحاسبية الدولية - دورة مدير مالي	1
16	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - المعيار المحاسبي لاعداد التقارير المالية رقم 9	1
17	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - شهادة الاختصاصي المعتمد في ادارة المخاطر	1
18	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - الاخطاء الشائعة في التطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الداء	1
19	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - شهادة مدير فرع معتمد / CBM	2
20	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل - ورشة عمل تنمية المهارات القيادية	1
21	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية	1
22	اتحاد المصارف العربية	برنامج تدريبي اعدادي لنيل شهادة: اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال	1
23	مركز الدراسات المصرفية	ورشة تدريبية - تسويق المنتجات والخدمات المصرفية على مواقع التواصل الاجتماعي	1
24	مركز الدراسات المصرفية	ورشة - مهام قسم ادارة الفروع	1
25	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستمر NSFR & LCR	2
26	مكتب مكافحة غسل الاموال	ورشة نظام تلقي البلاغات الالكتروني eAML	2
27	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها COBIT 2019	1
28	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل - ورشة عمل تنمية المهارات القيادية	1
29	مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية - الكوادر المعينين حديثا في المصارف	3
30	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل - نظام BSRS	3



الدورات التدريبية داخل المصرف :

ت	عنوان الدورة	تاريخ الدورة	اسم المحاضر
1	دورة المرشحة الالكترونية	10/1/2022	السيد محمد اسكندر خليل / م. مدير تقنية المعلومات والاتصالات
2	ورشة عمل (قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب)	13/1/2022	السيدة وجدان جاسم محمد / مديرة قسم الإبلاغ
3	دورة استخدام نظام Ticket	19/1/2022	السيد علي موفق خزل / ملاحظ اول قسم تقنية المعلومات والاتصالات
4	دورة التمويلات الاسلامية	24/1/2022	السيدة هديل عبد الائمة حسون / مديرة قسم الائتمان
5	دورة اعداد الموازنات التقديرية	7/2/2022	السيدة سلوان بشار رحيمه / مدير القسم المالي
6	دورة الضوابط الرقابية	16/2/2022	السيد مهند صالح لفته / مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
7	دورة المعايير الدولية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والضوابط الرقابية للمصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية	3/3/2022	السيدة وجدان جاسم محمد / مديرة قسم الإبلاغ
8	مفهوم القيم الأساسية (الجوهرية) للمصرف واساليب تطبيقها	10/3/2022	السيد طلال ادريس صالح / عضو مجلس الادارة
9	دورة فن الاعلان والترويج ودور التوعية المصرفية في مواجهة الازمات	16/3/2022	السيد كريم ابراهيم حسين / مدير قسم التوعية المصرفية
10	دورة حقيقة البنوك الاسلامية	2022/3/30	السيد عثمان حسن السراج / امين سر تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
11	دورة خطة استمرارية الاعمال واجراء الاختبار والتدريب	4/4/2022	السيدة ريام علي حسين / مدير قسم ادارة المخاطر
12	دورة ادارة المشاريع PMP	18/4/2022	السيدة ميس عامر فالح / مسؤول قسم ادارة الجودة والتخطيط الاستراتيجي
13	دورة الحوكمة المؤسسية	26/4/2022	السيد ابراهيم محسن شلش / نائب رئيس مجلس الادارة
14	مفهوم السويقت	12/5/2022	الانسة سمارة هيثم محمد / معاون مدير القسم الدولي
15	تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات المبني على المخاطر	25/5/2022	السيدة رسل محمد طالب / مدير شعبة تدقيق تقنية المعلومات
16	Microsoft office Excel	6/6/2022	السيد محمد اسكندر خليل / معاون مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات
17	امن المعلومات	15/6/2022	السيد صهيب طالب توفيق / مدير شعبة امن المعلومات
18	التعاملات المشبوهة بالمصارف الاسلامية	29/6/2022	السيد عثمان حسن السراج / امين سر تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
19	كيفية اعداد السيولة النقدية	20/7/2022	ليث باسل عبدالرحيم / معاون مدير القسم المالي
20	معايير منح الائتمان	25/7/2022	هديل عبد الائمة حسون / مدير قسم الائتمان
21	كيفية استخدام نظام	27/7/2022	وجدان جاسم محمد / مدير الإبلاغ
22	فتح حسابات استمارة - KYC و استمارات الفاتكا	23/8/2022	نعم خلف عبدالله / مدير الامتثال
23	ادارة الجودة و التطوير المؤسسي	25/8/2022	ميس عامر فالح / مدير وحدة الجودة
24	التحليل المالي و دورة القرار الائتماني	29/8/2022	هديل عبد الائمة حسون / مدير قسم الائتمان
25	الحوكمة المؤسسية	31/8/2022	علي عبد القادر احمد / نائب رئيس مجلس الادارة
26	هيئة مدققين داخليين	18/9/2022	ميس عامر فالح / مدير وحدة الجودة
27	ادارة مخاطر صيغ التمويلات الاسلامية	22/9/2022	ريام علي حسين / مدير قسم ادارة المخاطر
28	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر	26/9/2022	مهند صالح لفته / مدير الرقابة
29	المعيار الشرعي التامين التبادلي	29/9/2022	عثمان حسن السراج
30	التوعية المصرفية واساليب جذب الزبائن	9/11/2022	هبة نبيل حسيب / مدير قسم التوعية المصرفية
31	الجريمة المالية	16/11/2022	نعم خلف عبدالله / مدير الامتثال
32	تحليل البيانات ومؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الاموال	30/11/2022	دينا صباح عبدالصاحب / مدير الإبلاغ



مراجعة سياسة منح المكافآت والرواتب لضمان فاعليه السياسة في منح المكافآت والحوافز ونظرا للجهود المبذولة من موظفي المصرف لأكمال الاعمال المناطة بهم تم تقديم كتب الشكر للذوات المدرجة.

ت	الاسم	المنصب	عدد مرات كتب الشكر	العنوان	العدد والتاريخ
	كرار تحسين علي	م. ملاحظ / قسم الإدارة	1	الجهود المبذولة في انجاز مهام العمل	14/1 في 2022/1/3
	سمارة هيثم محمد	م. مدير القسم الدولي	2	1- حصول مصرفنا على تصنيف BB- 2- تخفيض غرامة على مصرفنا	223/1 في 2022/1/31 2479/1 في 2022/12/1
	مدير وموظفي قسم الائتمان	قسم الائتمان	1	الجهود المبذولة في تمويل المشاريع	277/1 في 2022/2/8
	ميس عامر فالح	مسؤول شعبة ادارة الجودة	1	متابعة نسب الانجاز للخطة الاستراتيجية	323/1 في 2022/2/16
	علي حسن عباس	مسؤول شعبة الصيانة	1	الحرص الشديد والجهود المبذولة	473/1 في 2022/3/14
	كريم ابراهيم حسين	مدير قسم التوعية	1	انجاح فعاليات الشمول العالي	954/1 في 2022/5/31
	هانان عبدالمجيد وادي	مدير الفرع الرئيسي	1	الحصول على شهادة CBM	1749/1 في 2022/9/7
	ضمياء زامل زيون	م. مدير قسم الامتثال	1	الحصول على شهادة CCM	2079/1 في 2022/10/23
	غفران حسن خليفة	م. مدقق / قسم الرقابة	1	الحصول على درجة اختبار (96%) في دورة الكوادر المعينين حديثا في المصارف	2585/1 في 2022/12/13
	عبد المجيد مؤيد عبدالمجيد	م. ملاحظ / الفرع الرئيسي	1	الحصول على درجة اختبار (92%) في دورة الكوادر المعينين حديثا في المصارف	2600/1 في 2022/12/14

تم اعداد الخطط وبرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة لغرض تاهيلهم وبشكل مستمر بمواكبة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية

الاسماء	دورات تدريبية داخلية وخارجية
عبدالله يونس فرحان رعد طه امين ابراهيم محسن شلتش علي عبد القادر احمد	1- ضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي
موفق محمد خميس جعفر عبد الهادي جعفر هدى عادل شاكر	2- اللجان المرتبطة بالمجلس ومهامها
هدى عبد الله شريف هبة عدنان عمران	3- الخدمات والمنتجات التي تقدمها المصارف الاسلامية
حسين ابراهيم حسين هبة وليد عابد	4- ضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي

الرواتب والأجور والعمالة:

ا- بلغ عدد العاملين في المصرف (93) لغاية 2022/12/31 حيث بلغ عدد العاملين في العام الماضي (98).

ب- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (1,185,409) الف دينار لغاية 2022/12/31 مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (1,409,090) الف دينار.

ج - بلغ عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (83) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (70,559) الف دينار مقارنة للعام 2021 (83) ملتسب وتم دفع مبلغ (76,147) الف دينار عن المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

الثالث عشر / إدارة الخزينة و الاستثمار

إن الأنشطة الممارسة من قبل قسم إدارة الخزينة والاستثمار تعتبر من الأنشطة المهمة في تحقيق أهداف المصرف سواء كانت ربحية أو مرتبطة بالحصة السوقية إضافة إلى المساهمة الرئيسية في إدارة العديد من المخاطر، وأهمها مخاطر السوق، والسيولة، وتأتي أهمية وجود سياسة لدائرة الخزينة والاستثمارات للضغ الإستراتيجيات والحدود والضوابط والدور والمسؤوليات لإدارة هذه الأنشطة وتجميع المخاطر المرتبطة بها.

➤ الهدف من السياسة:

- إدارة الاستثمارات لتحقيق العوائد المرجوة ضمن معايير المخاطر المقبولة.
- الامتثال للتعليمات والتشريعات السائدة.
- إدارة وتجميع المخاطر الرئيسية تخص أعمال الخزينة بهدف ضبط هذه المخاطر والإبقاء عليها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل مجلس الإدارة.
- مسؤوليات قسم إدارة الخزينة والاستثمار:
- إدارة وتنفيذ كافة عمليات التعامل بالعملة الأجنبية وتوظيف فائض الأموال والودائع لحساب المصرف ونيابة عن زبائنه ضمن السياسات المقبولة وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- إدارة وتنفيذ كافة عمليات الاستثمار.
- إدارة السيولة بكفاءة وضمن الحدود المقررة.
- متابعة مراكز العملات المختلفة والأرصدة لدى البنوك المراسلة والقيام بتغطية الأرصدة.

• متابعة الأخبار الاقتصادية المحلية والخارجية للتحوط ضد أية تطورات قد تحدث فيما يخص مراكز المصرف المالية. وإن من أولويات دائرة الخزينة والاستثمار الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر إلتمان منخفضة وسيولة عالية من خلال تنويع مصادر الأموال وإستثمار الفائض بتوظيفات محافظة ومدروسة المخاطر.

الرابع عشر / أمن المعلومات والامن السيبراني

أمن المعلومات هو الامن الذي يهتم في المحافظه على سرية المعلومات والبيانات التي يرافقها مستخدم الانترنت على مواقع التواصل الاجتماعي وكافة المنصات الالكترونية، والمتابعة في تشكيل أنظمة الكترونية تحمي المعلومات والبيانات الشخصية من أي محاولة اختراق أو تجسس الكتروني .
الامن السيبراني هو جزء من أمن المعلومات الا هو يعتبر حماية الأنظمة والشبكات والاجهزة من الهجوم الالكتروني والرقمي ، أي ان الامن السيبراني يتشكل من مجموعة معلومات وعمليات رقمية تهدف إلى الوصول إلى البيانات والمستندات الرقمية وتشكيل سدا الكتروني يحميها من أي محاولة اختراق أو تجسس .

الخامس عشر / التمويلات الإسلامية

إن ظهور المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بصفاتها مؤسسات حديثة نسبياً، والتحديات الكبير الذي تواجهه لإثبات وجودها وتثبيت أقدامها خدمة للمجتمعات التي توجد فيها، قد أدى إلى أن تبحث عن أنسب الأساليب لإعداد وتطبيق معايير محاسبية مالية بالتعاون مع المهتمين من ذوي الاختصاص في الشريعة الإسلامية من ناحية، وفي المحاسبة من ناحية أخرى، للتمكن من تقديم معلومات كافية وموثوق بها وملائمة لمستخدمي القوائم المالية . ولهذا أهمية قصوى في القرارات الاقتصادية التي يتخذها المتعاملون مع تلك المصارف ، وأثر هام على تخصيص الموارد الاقتصادية وتوجيهها الوجهة التي يستفيد منها المجتمع. إن مبادئ الشريعة الإسلامية توازن دائماً بين مصلحة الفرد ومصلحة المجتمع، ومن المعروف أن أساس حركة العجلة الاقتصادية في أي مجتمع هي عملية الإستثمار ، وليس كل الأفراد لديهم القدرة على الإستثمار المباشر ، ومن هنا تأتي أهمية دور المصارف الإسلامية لإجتذاب مدخرات الأفراد وتحويلها إلى إستثمارات مفيدة للفرد والجميع . كما يحض الإسلام على الإنفاق ويشجع بوضوح تام على الإستثمار، ولهذا عندما فرض الزكاة دعا إلى إستثمار الأموال وإلا أكلتها الزكاة، وفي ذلك ورد في الأثر ((أتجروا في أموال اليتامى لتأكلها الزكاة)) ولكي يتسنى تحقيق الإستثمار لابد أن تتوافر ثقة الأفراد في قدرة المصارف على تحقيق أهدافهم من أستثمار أموالهم بكفاية وأنساليب مشروعة لا تشوبها شائبة . ولاتأتي هذه الثقة إلا من خلال تقديم معلومات تطمئن على قدرة هذه المصارف على تحقيق أهداف المستثمرين والمتعاملين معها . ومن أهم مصادر تلك المعلومات ما تحتوي عليه التقارير المالية التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير محاسبية ملائمة للمصارف . ومن أجل إعداد هذه المعايير يجب تحديد أهداف ومفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ، ولأضير في أن تبدأ من حيث أنتهى الآخرون إذا ثبت صلاح ما أنتهوا إليه وعدم تعارضه مع الشرع الحنيف. وعليه مفهوم المصارف الإسلامية يتضمن عناصر أساسية هي :-

- أ- الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا أخذاً وعطاءً.
- ب- حسن اختيار القائمين على إدارة الأموال .
- ت- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.



السادس عشر / الأراضي والعقارات:

أ- الفروع العائد ملكية أبنيتها للمصرف:-
أولاً / يمتلك المصرف حالياً العقار المرقم 191/222 وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي إلى مصرف إسلامي بشرط امتلاكه عقار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 429/3/9 في 2015/12/28. وبناء على أعوام شعبة الضمانات العقارية المرقم بالعدد (253/3/9) بتاريخ 2021/8/12 والخاص بانتهاء الاجراءات المتعلقة بالموافقات الممنوحة بالعقارات المملوكة للمصرف حيث تم تحويل جنس عقار البتاوين المرقم (191/222) من قطعة ارض إلى مبنى استثماره كاجارة تشغيلية بمبلغ (12,000,000) دينار.
ثانياً / عقار لفرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2250/3/9 في 2017/2/9 والكائن في جميلة بش / محلة 71 / رقم العقار 1837/ 4م وزيرية .
ثالثاً / شراء قطعتي الارض المرقمتين (1684/22 و 1498/22) والكائنة في منطقة الدورة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الاسلامية شعبة مراقبة الضمانات العقارية العدد 13906/3/9 بتاريخ 2021/7/15 و 25232/3/9 بتاريخ 2021/12/7 لبناء مجمعات سكنية بمواصفات حديثة .
رابعاً / قطعة ارض زراعية لتكون مقرا للدارة العامة والفرع الرئيسي (ارض مشروع مول العراق) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(11429/3/9) في 2022/5/18 بشرط تقديم تعهد خطي بقل ملكية الارض باسم المصرف مع سند الملكية وتزويدهم بنسب أنجاز كل (3) اشهر .

ب - استئجار مباني ومنشآت من قبل المصرف :-

أولاً / الفروع المستأجرة أبنيتها :-

اسم الفرع	موقع الفرع	رقم العقار	الاجار السنوي
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الكرادة	بتاوين محلة 323/365-902 شارع 99- بناية 44	دع 199,200,000
فرع الشورجة	الشورجة	شارع الرشيد - رأس القرية - عقار 226	دع 72,000,000

ثانياً / استئجار مساحات خاصة باجهزة الصراف الالي :-

البيان	المواقع المستأجرة	بدل الاجار السنوي
INIBD03 / صراف الي	مول زيونة	13,140,000
INIBD04 / صراف الي	مول بابلون	8,760,000
INIBD06 / صراف الي	مول الواحة	7,116,000
INIBD16 / صراف الي	شركة عالم الجوال	3,000,000



السابع عشر / نظم المعلومات الإلكترونية المصرفية:

تعززاً ل قوة المصرف وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على تطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة وخدمة شرائح واسعة من الزبائن بما يساهم بتوفير الخدمات للزبائن بفاعلية أعلى وبشكل أسرع من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الأنظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية وتحقيق مبدأ الشمول المالي من خلال :-

- 1- النظام المصرفي الإلكتروني (BANKS Core Bank)
- 2- نظام المقاصة الإلكترونية (ACH)
- 3- نظام التسويات الإجمالي (RTGS)
- 4- نظام (Smart Clear)
- 5- نظام ال (Swift)
- 6- نظام المرشدة الإلكتروني
- 7- نظام الرواتب
- 8- نظام ال (HR)
- 9- نظام ال (AML) و التقارير الخاصة بغسل الأموال
- 10- نظام (Capital Bank) الخاص بغسل الأموال و تمويل الإرهاب
- 11- نظام (Thomson Reuters) الخاص بغسل الأموال (Word Check)
- 12- نظام (Firco Soft) الخاص بنظام ال (SWIFT)
- 13- نظام المراسلات الداخلية (Webmail server)
- 14- نظام (Kasper Sky - antivirus)
- 15- نظام ال (windows update service Wsus)
- 16- (windows Domain Controller)
- 17- Data Navigator الخاص بطاقات (Visa- Master)
- 18- WebGui الخاص بطاقات (Visa- Master)
- 19- Ticket system الخاص بقسم تقنيات المعلومات (Help desk)
- 20- ProcessMake نظام الأتمتة و متابعة الأعمال (Workflow)
- 21- نظام التشفير الإلكتروني (Inibe)
- 22- نظام (Banks_EM) لجارة التحديثات في النظام المصرفي (BANKS)
- 23- نظام البصمة الإلكترونية للحاسبات
- 24- نظام اصدار بطاقات (Prepaid)
- 25- (SRM) VMware والخاصة بالموقع البديل.
- 26- (GOAML) الخاص بمكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
- 27- نظام ال ISE الخاص بالسيطرة على الشبكة الداخلية للمصرف
- 28- نظام ال SIEM و الاص بمراقبة الأجهزة و الانظمة .
- 29- نظام ال OEM لمراقبة ال DB
- 30- نظام ال Veeam Backup الخاص بالنسخ الاحتياطي
- 31- نظام ارسال الرسائل النصية - SMS
- 32- Western Union

الثامن عشر / الإدارة التنفيذية-

تتولى الإدارة التنفيذية تصريف الأعمال اليومية للمصرف ومزاولة الصلاحيات التي فوضها بها مجلس إدارة المصرف وفقاً للأصول المرعية وبما يتماشى مع أفضل ممارسات الحوكمة ووفق آلية أداء وأهداف طموحة يعتمدها المجلس وتقوم على ربط المكافآت والحوافز بمستوى الأداء وقد قام مجلس الإدارة تفويض صلاحيات للمدير المفوض والإدارة التنفيذية في تسهيل القيام بدورها ومهامها، وقد شملت الصلاحيات الممنوحة للإدارة وفقاً لهذا التفويض، على سبيل المثال لا الحصر، التوقيع على الأوراق والمعاملات والضمانات وإبرام العقود وال إتفاقيات وتمثيل المصرف أمام الجهات الرسمية وغير الرسمية وكذلك التوقيع على المستندات وتعيين الموظفين وتحديد رواتبهم، علوة على ما تقدم، فقد وضع المصرف سياسة واضحة ترسم الحدود التي تسمح للإدارة التنفيذية التصرف ضمنها فيما ورد أعلاه.

1. الموافقة على تعيين (السيدة ريام علي حسين) مدير قسم ادارة المخاطر بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 15301/3/9د في 2022/6/26 .

الإميلات	أسماء المدراء	أقسام الإدارة العامة والفروع
ghaith@inib.com	غيث قاسم شاكر	المدير المفوض
balsam.mohammed@inib.com	يلسم عبد علي محمد	معاون المدير المفوض
omar@inib.com	عمر عزيز عبد القادر	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات
hadeel.almajed@inib.com	هديل عبد الخيمه حسون	مدير قسم الائتمان
salwan.bashar@inib.com	سلوان بشار رحيمة	مدير القسم المالي
muhannad.salah@inib.com	مهند صالح لفته	مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
naghham.khalaf@inib.com	نغم خلف عبدالله	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
dinasabah@inib.com	دينا صباح عبدالصاحب	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
reyamali@inib.com	ريام علي حسين	مدير قسم ادارة المخاطر
karim.ibrahim@inib.com	كريم ابراهيم حسين	مدير قسم الإدارة والموارد البشرية
rusul@inib.com	رسل محمد طالب	مدير قسم المدفوعات
sobaib.talbe@inib.com	صهيب طالب توفيق	مدير قسم امن المعلومات
sana.saeed@inib.com	سنا سعيد مصطفى	مدير قسم ادارة الفروع
ahmed.mazhar@inib.com	احمد مظهر عبدالله سلمان	مدير القسم القانوني
omar.hatem@inib.com	عمر حاتم احمد	مدير قسم ادارة الخزينة والاستثمار
hiba.nabeel@inib.com	هبة نبيل حسيب	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
zainab.abdalameer@inib.com	زينب عبد الأمير هادي	مدير قسم العمليات المصرفية
Mays.Amer@inib.com	ميس عامر فالح	مدير وحدة ادارة الجودة
hani.abdulmajeed@inib.com	هانني عبد المجيد وادي	مدير الفرع الرئيسي
enas.mohamed@inib.com	ايناس محمد احمد	مدير فرع جميلة
Shorja.br@inib.com	غادة عبد الحسن جواد	مدير فرع الشورجة
ahmed.hassan@inib.com	احمد حسن سدخان	مدير فرع المنصور

2. الموافقة على ترقية (السيدة دينا صباح عبد الصاحب) مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 30147/3/9 في 2022/11/22 .

3. الموافقة على استقالة السيدة (وجدان جاسم محمد) مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب الامر الاداري العدد 1615/1 في 2022/8/24 .

4. الموافقة على استقالة السيد (احمد عبد الجليل حنون) مدير قسم والامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بموجب الامر الاداري العدد 669/1 في 2022/4/11 .

5. الموافقة على تعيين السيدة (نغم خلف عبدالله) مدير قسم الامتثال بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 13025/3/9 بتاريخ 2022/6/2

6. الموافقة على تعيين السيد (احمد مظهرعبدالله) مديرالقسم القانوني لمصرفنا بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (12834/3/9) في 2022/6/1 .

7. الموافقة على تعيين الانسة(هبة نبيل حسيب) مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور و بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (30956/3/9) في 2022/12/1 .

8. الموافقة على تعيين الانسة (ورود فاضل لاجي) مدير شعبة خطابات الضمان بموجب كتاب البنك المركزي العدد(27625/3/9) في 2022/10/31

لجنة المشتريات :-

تعتبر لجنة المشتريات من اللجان التي لها دور في تلبية متطلبات واحتياجات المصرف كافة حيث تقوم بمتابعة عمليات الشراء طبقا لما هو معتمد وحسب المواصفات المطلوبة وحسب عرض الاسعار .

مهام لجنة المشتريات :-

- تأمين أفضل الاسعار وجلب ثلاث عروض .
 - البحث على أكبر عدد من الموردين .
 - تنويع الموردين .
 - توفير جميع متطلبات واحتياجات المصرف بالسرعة الممكنة .
- تتكون لجنة المشتريات من ثلاث اعضاء يتم تغيرهم كل ثلاثة أشهر بموجب إصدار اوامر ادارية بأسمائهم علما اخر لجنة للمشتريات لسنة 2021 والخاصة بالمصرف تتكون من السادة المدرجة أسمائهم أدناه :-

- | | | |
|----|----------------------------------|-------|
| 1- | السيد كريم ابراهيم | رئيسا |
| 2- | السيد علي حسن عباس | عضوا |
| 3- | السيد عبد المجيد مؤيد عبد المجيد | عضوا |

لجنة تقييم العقارات :-

لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (36) و(16) لهذه السنة ولأن المعيار رقم (36) يعتمد على أساس القيمة العادلة للأصل والقيمة الحالية أيهما أكبر ليتسنى لنا احتساب خسارة التدني والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصا القيمة الدفترية وفي حالة احتساب ربح في تقييم العقارات يتم الاعتماد على المعيار الدولي رقم (16) حيث قام المصرف بتشكيل لجنة تقييم العقارات التي تتكون من ثلاث أعضاء وخبير عقاري حسب الرقعة الجغرافية وتتكون اللجنة من السادة المدرجة أسمائهم أدناه

- | | | |
|----|---------------------------|-------|
| 1- | السيد كريم ابراهيم حسين | رئيسا |
| 2- | السيد ليث باسل عبد الرحيم | عضوا |
| 3- | السيد ميثم سهيل نجم | عضوا |

وتقوم اللجنة بتقييم العقارات المملوكة للمصرف وحسب سعر السوق المحلي السائد ويتم اعداد جدول للمقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية نهاية السنة العالية ليتم الافصاح عنها في الحسابات الختامية

ت	أسم العقار	نوع العقار	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الفرق
1	فرع جميلة	مبنى	3,411,947,919	4,111,415,000	699,467,081
2	الإدارة العامة	مبنى	1,357,575,069	1,785,515,000	427,939,931
3	قطعة أرض (10دونم)	ارض	11,265,876,000	12,175,168,000	909,292,000
4	قطعة أرض (20دونم)	ارض	26,071,786,250	28,092,750,000	2,020,963,750



علما أن هذه العقارات قد تم تقييمها عند شرائها من قبل لجنة تقييم العقارات التابعة للبنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الإسلامية / لتلبية مراقبة الضمانات العقارية وكما يلي :-

ت	اسم العقار	نوع العقار	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الفرق
1	فرع جميلة	مبنى	3,635,036,750	2,435,000,000	(1,200,036,750)
2	الدارة العامة	مبنى	1,549,094,000	1,856,875,000	307,781,000
3	قطعة ارض (10دونم)	ارض	11,265,876,000	10,630,000,000	(635,876,000)
4	قطعة ارض (20دونم)	ارض	26,071,786,250	26,000,000,000	(71,786,250)

لجنة تقييم الضمانات العقارية لقاء التسهيلات الإسلامية الممنوحة :-

إشاره الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 2/2/9 بتاريخ 2020/1/5 تم تشكيل لجنة لتقييم العقارات المرهونه لصالح المصرف بقرار من السيد المدير المفوض ويكون ارتباطها المباشر به وبعضويه ثلاثه اعضاء تم اختيارهم بموجب كتاب البنك المركزي اعلاه

- 1- السيدة هديل عبد الله حسون /قسم الائتمان
- 2- الانسة رويدة عبد الخالق يونس /القسم القانوني
- 3- السيد ميثم سهيل نجم /خبير اهلي .

مهام اللجنة :-

هي تقييم العقارات الماخوذه كضمانه مقابل منح تمويلات إسلامية قبل منح التمويل ويتم تقييم العقار بعد منح التمويل بشكل دوري للتأكد من ان قيمة السوقية للعقار المرهون مستقرة ولم تتغير

التاسع عشر / التوعية المصرفية وحماية الجمهور ..

من اجل تعزيز الثقة بين المصرف والجمهور وتوعية و تثقيف الجمهور بالخدمات العالية المصرفية وتحسين العلاقة بين الزبون والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي

الشمول المالي

يقصد بالشمول المالي هو إتاحة وأيصال الخدمات والمنتجات المصرفية لكل شرائح المجتمع بكل افراده ومؤسساته المختلفة , أن الشمول المالي يعزز فرص التنافس بين المؤسسات المالية من خلال العمل على تنوع منتجاتها والاهتمام بجودتها لجذب أكبر عدد من الزبائن وبالتالي تقنين القنوات غير الرسمية وتحسين الجانب الاجتماعي ويخلق فرص عمل ويحقق التوزيع العادل للدخل ورفع مستوى المعيشة وان أبرز أعمال المصرف في ضوء الشمول المالي

- نشر المعلومات المصرفية على المواقع الإلكترونية ووسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الإعلامية.
- وضع برنامج متكامل لتطبيق الشمول المالي .

توطين الرواتب :يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين وخصوصاً موظفي دوائر الدولة لغرض توطين رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال ما يقدمه من عروض وتسهيلات تتيح للموظف أماكن كثيرة ومن أهم مزايا توطين الرواتب :

- أ- تحويل رواتب الموظفين بالقطاع الخاص والعام من رواتب يدوية يتم استلامها من دوائرهم الى استلامها من البنوك والمصارف الحكومية والأهلية وذلك من خلال حساب خاص يفتح للموظف في المصرف ويقوم بالسحب منه بواسطة بطاقة الدفع الإلكترونية أو أن يستلمها نقداً من المصرف .
- ب- اختصار الوقت والجهد والكلفة في التعاملات المالية المختلفة ومغادرة التعامل بالنقد ومخاطرة . أهم المنتجات التي يوفرها المصرف للزبائن الموطنة رواتبهم لديه:

- 1- منتج الزواج.
- 2- منتج العمرة.
- 3- منتج السفر.
- 4- منتج التعليم.
- 5- منتج الأثاث المنزلي .
- 6- القروض الميسرة.



أهم التطورات والإنجازات خلال العام 2022:

- إصدار بروشورات توعوية مع اعلانات ونشر معلومات توضيحية عن العمل المصرفي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- المشاركة في المؤتمرات والمعارض والندوات والاجتماعات المالية والاقتصادية.
- المشاركة في ورش العمل المصرفية والدورات التدريبية التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة.
- إقامة ورش عمل ودورات تدريبية مصرفية عن الشمول المالي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- تنفيذ الخطة السنوية للشمول المالي .
- تنفيذ برنامج فعال للحفاظ على السرية المصرفية وإلتزام الموظفين بذلك وعدم تسريب المعلومات عن الزبائن.
- متابعة آراء الزبائن ونظرتهم للمصرف ومعالجة السلبيات وذلك من خلال اللقاء المباشر بالزبائن او من خلال تنظيم استبيان بذلك التي من شأنها تطوير خدمات المصرف ووضع الحلول لها.
- توعية الزبائن والجمهور على ادوات الدفع الالكتروني المختلفة واهميتها واستخداماتها من خلال البطاقات الالكترونية المتنوعة
- توفير اليه مناسبة الزبائن لتقديم شكواهم بحيث تكون الاليه سهله وعادله وواضحة وفعالة ومن خلال صناديق الشكاوى او من خلال الهاتف او اليميل او بالبريد الشخصي او اىصال الشكاوى الكترونياً
- نشر أجهزة الصراف الالى (ATM) في بنىة المصرف وفروعة المختلفة والوزارات والمراكز التجارية الاخرى واعلام الجمهور بها وايصال المعلومات عنها لهم واساليب وخطوات السحب منها.

العشرون / إدارة الجودة والتخطيط الاستراتيجي :

في ظل التطور والإتساع الحاصل على مستوى العالم بات العالم قرية صغيرة وباتت المعلومة والمعرفة سلعة تشتري وتباع مما أدى الى ظهور الحاجة الى تقديمها بسرعة كبيرة وبشكل تنافسي بهدف إرضاء الزبائن فظهرت الحاجة الى تطوير الأنظمة والآليات والعاملين بالإضافة الى الاهتمام برفع مستوى الكفاءة وبالتالي الحاجة الى ما يسمى ب (الجودة الشاملة) .

هنالك العديد من الفوائد لإدارة الجودة الشاملة وفيما يأتي بعض من هذه الفوائد :

- ت- الوصول الى تحقيق رضا العميل
- ث- الحفاظ على نشاط المنظمة
- ج- تجديد العمليات الإنتاجية
- ح- تعزيز المقرة التنافسية
- خ- تشجيع العمل الجماعي

إتطلاقاً من توجهات مصرفنا قام المصرف بالتعاقد مع شركة (IQDC) لتدريب الكوادر وتهيأتهم للحصول على شهادة الجودة , حيث تم الحصول على شهادات الجودة التالية من الشركة المانحة والمفوضة (L.M.S assessment) والمخولة من جهة الإعتماد من الإتحاد الأوروبي (IAF-international accreditation form):

- تجديد وتحديث شهادة إدارة الجودة (ISO 9001-2015)
- تجديد وتحديث شهادة خدمة تكنولوجيا المعلومات (ISO 20000-2011)
- تجديد وتحديث شهادة أمن المعلومات (ISO 27001-2013)
- تجديد وتحديث شهادة إستمرارية الاعمال (ISO 22301-2012).

واحد وعشرون / نظام التقييم (CAMEL):

أن تطور العمل المصرفي وتعقيده وتوسع وتنوع عملياته المالية أوجد الحاجة الى توفير نظم رقابية متطورة تساعد في قياس سلامة الإفصاح المالي للمصرف والمخاطر التي قد سيتعرض لها . تعتمد طريقة تقييم (CAMEL) على مجموعة من المؤشرات التي يتم من خلالها تحليل الوظيفة المالية لأي مصرف حيث تعتبر هذه الطريقة من الوسائل الرقابية المباشرة التي تمارسها الجهات الرقابية على المصرف وقد أثبت نظام (CAMEL) بأنه أداة رقابية فعالة لتقييم قوة المؤسسة المالية حيث أن الغرض من استخدامه هو تحديد المخاطر المصرفية التي تشكل نقاط ضعف في العمليات المالية والتشغيلية والإدارية للمصرف .

أهم المؤشرات التي تعتمد عليها طريقة (CAMEL) :

- أ- كفاية رأس المال
- ب- جودة الأصول
- ت- جودة الإدارة
- ث- إدارة الربحية
- ج- درجة السيولة

وقد حصل المصرف على درجة تصنيف حسب نظام CAMEL وعلى مدى ثلاث سنوات (A3) , لسنة 2020 حصل المصرف على تقييم (B3) , لسنة 2021 حصل المصرف على تقييم (A3) وتدل هذه الدرجة على سعي المصرف للعمل ضمن المعايير الدولية والمحاسبية الإسلامية والإلتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتوجه العام لتطوير الكوادر الوظيفية واعتماد خطط استراتيجية.



اثنتان وعشرون / الوكالة الاسلامية الدولية للتصنيف الائتماني (IIRA) :-

ففي اطار الجهود المبذولة من قبل البنك المركزي العراقي لمواكبة التطورات التي تطرا على القطاع المصرفي الاسلامي على مستوى العالم ولغرض تنظيم المنتجات والخدمات المصرفية الاسلامية ضمن مخاطر ائتمانية محددة ونظرا لخصوصية هذا القطاع فيما يخص تلك المخاطر وما يصاحبها من مخاطر أخرى تتناسب مع طبيعة الانشطة الاسلامية ومنها مخاطر عدم الالتزام بالشريعة . فقد تم اعتماد وكالة التصنيف الاسلامية الدولية (IIRA) بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالمعد 359/3/9 في 2020/12/2 لغرض تصنيف المصارف الاسلامية العراقية. وتم التعاقد مع شركة وكالة التصنيف الاسلامية الدولية (Islamic International Rating Agency) لغرض التصنيف الائتماني وقد حصل المصرف على تصنيف (BB-).

ثلاثة وعشرون / مؤشر قياس الأداء (Key Performance Indicators):

يعتبر مؤشر قياس الأداء (KPI) عاملاً مساعداً في مقدار التقدم المتحقق نحو تحقيق أهداف المؤسسة وهي مقاييس مالية وغير مالية تستخدم للتأكد من أن المؤسسة نجحت في تحقيق أهدافها وعمل التقدم اللازم , يعتبر تحديد مؤشرات الأداء تحديد لمؤشرات الجودة ويعتبر من أهم عمليات قياس الأداء , سواء قياس الانتاجية او قياس الأداء ومن دونها يصبح نظام الجودة جامداً دون أي تحسينات .

يمكن تصنيف مؤشرات أداء جودة المؤسسات بشكل عام ضمن خمس فئات وهي :

- مؤشرات الأداء الخارجية للمؤسسة : وتتناول الأسواق والبيئة والمجتمع.
- مؤشرات الأداء للمنتج : وتتناول متطلبات الزبائن والمنافسة.
- مؤشرات الأداء للعمليات : وتتناول مقدرة العمليات ومردودها وفعاليتها وقابليتها للضبط.
- مؤشرات الأداء الداخلية للمؤسسة : وتتناول مقدرة الشركة ومردودها وفعاليتها ومدى إستجابتها للتغيرات ومحيط العمل وغير ذلك.
- مؤشرات الأداء للموارد البشرية : وتتناول المهارات والمعارف والقدرات والتحفيز وتطوير العاملين .

اربعه وعشرون / فرضية الاستمرارية :-

تم أعداد البيانات المالية وفقاً لفرضية الاستمرارية وذلك لعدم وجود أي مؤشرات سلبية لدى الإدارة بان المصرف غير قادر على الاستمرار بممارسة نشاطه وعدم احتمالية تعرضه للخسائر التي تؤدي الى عدم استمرارية المصرف

خمس وعشرون / الدعاوى القضائية :

- لا توجد دعاوى مقامه من قبل الغير على المصرف .
- توجد دعوة جزائية واحده مقامه على زبون المصرف لم يتم البت في القرار القضائي بعد , ودعوة مدنية واحده مقامه على زبون المصرف.

سادس وعشرون / التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا توجد أي تغييرات أو أحداث جوهرية لاحقة لتاريخ الميزانية

سابع وعشرون / الخطط المستقبلية:

يسعى المصرف بتقديم أفضل الخدمات المصرفية لزيائيه وتطوير أنتاجه المصرفي وتوسيع عمله وعليه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها :

العمل على زيادة المكاسب والسعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم افضل الخدمات لزيائن المصرف من خلال :-

- ا- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل .
- ب- جذب الودائع الاستثمارية هندسة العمليات الداخلية و ضبط الرقابة و الجودة.
- ت- توثيق العمليات المصرفية في أدلة سياسيات وإجراءات عمل محدثة.
- ث- إطلاق برامج تمويل الشركات و الخدمات التجارية.

المبادئ العامة:

- أ- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .
- ب- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- ج- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير المتكررة ولتدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

أنظمة الرقابة الداخلية :-

- مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف وعن مراجعتها بشكل سنوي والتأكد من فعاليتها. لذا، تبني مجلس إدارة المصرف مهاماً وهياكل حوكمة من شأنها تحقيق الهدف الرامي إلى تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية بشكل فعال وضمان كفاءة وفعالية أوجه أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف. يتبنى المصرف في سياق تطبيق نظام الرقابة الداخلية على النحو الأمثل نموذج خطوط الدفاع الثلاثة التي تحظى باعتراف عالمي وعليه فإن نظام الرقابة الداخلية للمصرف يتكون من العناصر الثلاثة الآتية:
- 1- دوائر الخطوط الأمامية للعمل (خط الدفاع الأول): وتحكمها سياسات وإجراءات وأخلاقيات العمل التي اعتمدها مجلس الإدارة بالإضافة إلى الصلاحيات الموكلة للاقسام التنفيذية ويقع على عاتق هذه الأقسام اكتساب المهارات المناسبة ووضع الضوابط والنظم والإجراءات التشغيلية لتحقيق الإمتثال للسياسات والصلاحيات.
 - 2- مهام الرقابة الداخلية (خط الدفاع الثاني): وتشمل قسم إدارة المخاطر والإمتثال التي ترأب الإلتزام بالسياسات العامة والصلاحيات ومقتضيات الإمتثال.
 - 3- مهام قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي (خط الدفاع الثالث): يتمتع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالإستقلال التام عن الإدارة التنفيذية ويكون تابع لمجلس إدارة المصرف الذي فوض بدوره هيئة الرقابة الشرعية و لجنة التدقيق بالإشراف على عمل هذا القسم وذلك على النحو الذي نص عليه ميثاقه من قبل مجلس الإدارة.

مهام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :-

يختص قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي في المصرف بتوفير خدمات تأكيدية وإستشارية وضمانات تتسم بالإستقلالية والموضوعية ومصممة على نحو يحقق قيمة مضافة ويرفع كفاءة العمليات في المصرف، فضلاً عن مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه عبر اعتماد نهج شامل يقوم بالإعتماد على التنبؤ بالمخاطر المتعلقة بعمل المصرف وتحديد ماهيتها وترتيب أولياتها ومراقبتها وتسهيل إدارتها وكذلك تسهيل تنفيذ ضوابط داخلية إقتصادية الكلفة والإمتثال لهذه الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية التي اعتمدها البنك المركزي العراقي طي كتابه المرقم 217/3/9 في 2018/5/30. يتعاون قسم الرقابة مع فريق العمل الخاص بخط الدفاع الأول لإرساء إطار عمل واسع للرقابة الداخلية على مستوي المجموعة وضمان إستمرارية هذا الإطار، وهو ما يوفر للإدارة ولجنة التدقيق - في الوقت المناسب- ضمانات مستقلة وموثوقة عن سلامة الضوابط الرقابية وذلك في سبيل :

- تحقيق الأهداف التشغيلية والعالية.
- ضمان صحة التقارير.
- الإلتزام بالقوانين والنظم المعمول بها.

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الشرعية:

من خلال نظام التدقيق والرقابة الداخلي والذي أعد على أسس سليمة بتحديد الصلاحيات والمسؤوليات والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة والتدقيق الشرعي والتأكد من ان جميع المعاملات والعقود أعدت وفق الشريعة الإسلامية السمحاء ولا توجد أي مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري يؤثر على قدرة البنك من مواصلة نشاطه. ولا توجد أي مخالفات شرعية حيث تم الإلتزام بجميع فتاوى الهيئة الشرعية لمصرفنا. أن لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

تم تقييم هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في المصرف للإبلاغ المالي كما في 2022/12/31 ولا توجد مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري. يقوم البنك بإعداد قوائمها المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين حيث تم تطبيق ولأول مرة معايير المحاسبة الإسلامية بعرض البيانات المالية .

إدارة المخاطر:

يعتمد المصرف في إدارة مخاطره المصرفية والشرعية على سياسات شاملة ومعتمدة من مجلس الإدارة تقوم على تحديد مسؤوليات مختلف الأطراف والمتمثلة بمجلس الإدارة واللجان المبنية عنه، بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية وعدد من اللجان التنفيذية المبنية عنها، وتعتبر مختلف الوحدات التنظيمية مسؤولة مسؤولية مباشرة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية ومراقبة استثمارية فعاليتها. تشمل عملية إدارة المخاطر على أنشطة التعرف، قياس وتحديد وتقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر العالية أو غيرالعالية إضافة إلى المخاطر الشرعية والتي من الممكن أن تؤثر على تحقيق المصرف لأهدافه. إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى المصرف يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعتها عملياتها بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

➤ مسؤولية مجلس الإدارة:

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر.
- ضمان وجود سياسة فعالة لاختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة إلى اعتماد السيناريوهات
- وضع الحدود المقبولة للمخاطر والانحرافات المسموحة عنها.
- مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة:
- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة والسياسة الائتمانية.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف.
- ضمان وجود سجل لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

➤ مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع تقارير إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف اقسام المصرف لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من ان هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة (Risk Appetite, Risk Tolerance).
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير إجراءات العمل ذات العلاقة.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

➤ اختبارات الأوضاع الضاغطة (stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث. يعتمد المصرف على دليل خاص باختبارات الضغط يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة التي يتحملها المصرف والتي تعتبر بمثابة مرجع توجيهي لجميع العاملين في إدارة المخاطر.

➤ اهداف اختبارات الضغط :

تعتبر اختبارات الضغط (stress Testing) جزء مكمل و اساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية الرشيدة وإدارة المخاطر لدى المصرف، كما يجب ان يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ولضمان ذلك يجب ان يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات. حيث تهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والتركزات الائتمانية ومخاطر السوق والتشغيل والسيولة.

➤ السيناريوهات :

تهدف هذه السيناريوهات الى تقييم مدى تحمل المصرف للزمامات والصدقات المرتبطة باداء العمليات المصرفية واثّر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف. هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الفصلية للمصرف لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة حيث يقوم قسم إدارة المخاطر وبشكل فصلي بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة و عرضها على لجنة إدارة المخاطر و لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في مشاركة مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة واثّر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف .

➤ المخاطر المقبولة لدى المصرف وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة:-

حيث يعتمد المصرف على سياسة شاملة ومتكاملة للمستوى المقبول من المخاطر وموافق عليه من قبل مجلس إدارة المصرف حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر الى ربط الأهداف الاستراتيجية للمصرف بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة الى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في المصرف .

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع توجهات استراتيجيات المصرف منها استراتيجية التمويل واستراتيجية إدارة المخاطر والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي العراقي بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر . لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في السياسة المعتمدة وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر ومنها الى مجلس إدارة المصرف مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

هذا ويتعرض المصرف لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

➤ مخاطر التمويل:

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر . يعمل المصرف على إدارة مخاطر التمويل بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التمويلات الممنوحة للزبائن ومجموع التمويلات الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كما قام المصرف في قياس واحتساب الأثر المادي في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالاعتماد على لجنة تطبيق المعيار .

حيث أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية إعتباراً من 2019/1/1 . و المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الأستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضمحلال الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والأحتياطيات. وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أيوفي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والأنكشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضمحلال الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9)

من حيث أوجه التشابه والاختلاف بينهما ومدى تداخلهما في احتساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة. حيث أن من مميزات تطبيق المعيار:-

- الإعتراف المبكر لخسائر الإئتمان .
- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الإئتمان .
- التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الإقتصادية لـ 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الإقتصادية المستقبلية.
- ملائمة ومواءمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الإئتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي، قسم الائتمان، قسم إدارة المخاطر، قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات ، وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية، حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع أنظمة لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.



قام المصرف بأعداد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للذوات العالية بالاعتماد على نماذج الأعمال التالية :-

الموجودات العالية بالتكلفة المطفأة :-

هي الموجودات العالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلوات باستخدام طريقة العائد الفعال. قيماً على او لحساب العائد، وتنزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اية انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. ولا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير العالية الدولية وفي حالة بيع اية من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

-الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

للمراحل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمليات بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجذارة الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الأعمال المخططه وحسب المراحل التالية :

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر ، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 30 يوم .

- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونه غير مضمحلة آئتمانياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 89 يوم .

- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم تقييمها كمضمحلة آئتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات العالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 فما فوق .

- الية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدي :-

تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجذارة الائتمانية للزيائن على مستوى عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزبون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزبون PD وأحتساب خسائر التدني .

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 231/2/9 في 2020/9/6 باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات رقم (4) وتعليمات المعيار الدولي (9) بتسجيل وتثبيت القيود المحاسبية ايها أكثر تحفظاً .

المطلوبات العالية :-

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

تصنيف وقياس الذوات العالية:-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

للموجودات العالية لدى المصرف كما في 2022/12/31

موجودات مالية	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم 9	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	اعادة تصنيف	القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المطفأة	23,776	-	23,776
تسهيلات ائتمانية مباشرة	بالتكلفة المطفأة	1,438,633	-	1,438,633
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	بالتكلفة المطفأة	23,569	-	23,569
استثمارات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-
موجودات مالية أخرى	بالتكلفة المطفأة	-	-	-
المجموع		1,485,978	-	1,485,978



مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والعوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) والجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2022 2021 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار، بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة وكما يلي :-

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
(الف دينار)	(الف دينار)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
99,759,837	68,245,540	أرصدة لدى البنك المركزي
4,736,922	1,287,686	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
54,881,086	135,211,100	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
70,821,045	96,382,732	الاستثمارات - بالصافي:
23,643,942	7,306,082	موجودات أخرى
253,842,832	308,433,140	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
1,912,010	2,089,900	خطابات ضمان
0	0	سقوف تسهيلات غير مستغلة
0	0	اعتمادات مستندية
1,912,010	2,089,900	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
255,754,842	311,963,913	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة



جدول التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

التفاصيل	افراد (دينار الف)	الشركات الكبرى (الف دينار)	الشركات الصغيرة والمتوسطة (الف دينار)	بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى (الف دينار)	اجمالي (الف دينار)	افراد (الف دينار)	الشركات الكبرى (الف دينار)	الشركات الصغيرة والمتوسطة (الف دينار)	بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى (الف دينار)	اجمالي (الف دينار)	سنة 2021	
											بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى (الف دينار)	اجمالي (الف دينار)
مئدنية المخاطر	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مقبولة المخاطر	20,467,664	67,286,213	47,675,706	0	135,429,583	12,374,861	39,311,290	3,044,563	0	54,730,714	0	0
منها مستحقة	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
لغاية 30 يوم	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
من 31 لغاية 60 يوم	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تحت المراقبة غير عاملة:	1,093,441	0	0	0	1,093,441	36,966	0	0	0	36,966	0	0
دون المستوى	128,950	0	0	0	128,950	113,406	0	0	0	113,406	0	0
مشكوك فيها	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
هالكة	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	21,690,055	67,286,213	47,675,706	0	136,651,974	12,525,233	39,311,290	3,044,563	0	54,881,086	0	0
بازل: فوائد معلقة	2,240	0	0	0	2,240	1,389	0	0	0	1,389	0	0
بازل: مخصص التدني	128,950	1,200,338	109,345	0	1,438,633	113,406	1,091,436	741	0	1,205,583	0	0
الصافي	21,558,865	66,085,875	47,566,361	0	135,211,101	12,410,438	38,219,854	3,043,822	0	53,674,114	0	0

جدول توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

التفاصيل	افراد (دينار الف)	الشركات الكبرى (الف دينار)	الشركات الصغيرة والمتوسطة (الف دينار)	اجمالي (الف دينار)	افراد (الف دينار)	الشركات الكبرى (الف دينار)	الشركات الصغيرة والمتوسطة (الف دينار)	اجمالي (الف دينار)	سنة 2021	
									شركات صغيرة ومتوسطة (الف دينار)	بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى (الف دينار)
المخاطر مقبولة	20,467,664	67,286,213	47,675,706	135,429,583	12,374,861	39,311,290	3,044,563	54,730,714	0	0
المراقبة تحت غير عاملة:	1,093,441	0	0	1,093,441	36,966	0	0	36,966	0	0
دون المستوى	128,950	0	0	128,950	113,406	0	0	113,406	0	0
مشكوك فيها	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
هالكة	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	21,690,055	67,286,213	47,675,706	136,651,974	12,525,233	39,311,290	3,044,563	54,881,086	0	0
منها:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تأمينات نقدية عقارية	0	66,183,409	0	66,183,409	0	1,882,625	0	1,882,625	0	0
اسهم متداولة	0	0	24,932,678	24,932,678	0	0	0	0	0	0
سيارات وآليات	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	66,183,409	24,932,678	91,116,087	0	1,882,625	0	1,882,625	0	0



لأغراض تعبئة الجدول اعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات أخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

إجمالي	أفراد	خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	بند
68.245.540	0	0	0	0	0	0	68.245.540	ارصدة لدى البنك المركزي
1.287.686	0	0	0	0	0	0	1.287.686	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
135.211.100	0	18.614.481	0	0	65.402.602	51.194.017	0	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
96.382.732	0	0	0	70.472.232	0	0	25.910.500	الاستثمارات (بالصافي)
7.306.082	225.125	1.198.270	0	0	0	0	5.882.687	موجودات أخرى
308.433.140	225.125	19.812.751	0	70.472.232	65.402.602	51.194.017	101.326.413	الإجمالي لسنة 2022
254.682.702	4.036.006	6.452.116	0	70.472.232	33.545.458	16.019.636	124.157.254	الإجمالي لسنة 2021

جدول التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	البند
68.245.540	0	68.245.540	ارصدة لدى البنك المركزي
1.287.686	474.386	837.078	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
135.211.100	0	135.211.100	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
96.382.732	0	96.382.732	الاستثمارات (بالصافي)
7.306.082	0	7.306.082	موجودات أخرى
308.433.140	474.386	307.982.532	الإجمالي لسنة 2022
254.682.702	542.936	254.139.766	الإجمالي لسنة 2021

جدول التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

مخاطر السوق:

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار العوائد وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار العائد والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار العائد وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر بالتغيرات في السعر.

1- مخاطر أسعار العوائد

يسعى المصرف للحصول على تمهيلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار عائد ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار عوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث. تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار العوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات العالية التي تحمل سعر عائد متغير كما في 31 كانون الأول 2022.

التفاصيل	التغير (زيادة) بسعر العائد		حساسية إيرادات العوائد (الأرباح والخسائر)		حساسية حقوق الملكية	
	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)
	سنة 2021			سنة 2022		
دولار أمريكي	3,373	3,373	3,074	3,074	3,074	3,074
يورو	7,013	7,013	5,973	5,973	5,973	5,973

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تذبذب أسعار العوائد للعمليات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

2- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على انه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

التفاصيل	التغير (زيادة) بسعر العائد		حساسية إيرادات العوائد (الأرباح والخسائر)		حساسية حقوق الملكية	
	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)	(بميايادل الف دينار)
	سنة 2021			سنة 2022		
دولار أمريكي	3,373	3,373	2%	3,074	3,074	2%
يورو	7,013	7,013	2%	5,973	5,973	2%

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.



3- مخاطر التغيير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

31 كانون الأول 2022			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر (الف دينار)	الأثر على حقوق الملكية (الف دينار)
سوق العراق	-	{128,900}	{128,900}

31 كانون الأول 2021			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر (الف دينار)	الأثر على حقوق الملكية (الف دينار)
سوق العراق	0	0	0

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.



4- فجوة إعادة تسعير العائد
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير العائد أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون عائد	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2022/12/31
(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	الموجودات:
68,245,540	68,166,134	0	0	79,405	0	0	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
1,287,686	1,287,686	0	0	0	0	0	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
135,211,100	133,354,997	0	389,268	922,501	181,256	363,078	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
96,382,732	0	96,382,732	0	0	0	0	الاستثمارات- صافي
49,293,707	49,293,707	0	0	0	0	0	ممتلكات ومعدات، صافي
7,306,082	0	382,884	5,897,884	0	550,928	474,386	موجودات أخرى
357,726,847	252,102,524	96,765,616	6,287,152	1,001,906	732,184	837,464	مجموع الموجودات
							المطلوبات:
10,621,999	10,141,846	480,153	0	0	0	0	ودائع زبائن
703,549	336,824	25	0	0	0	366,700	تأمينات نقدية
87,322,119	0	87,322,119	0	0	0	0	تمويلات مستلمة
24,817	0	958	6,067	6,398	1,300	10,094	مخصصات متنوعة
139,556	0	0	0	139,556	0	0	مخصص ضريبة الدخل
13,275,682	0	12,734,913	13,335	48,059	4,989	474,386	مطلوبات أخرى
112,087,722	10,466,731	100,916,807	19,402	194,013	6,289	484,480	مجموع المطلوبات
<u>245,639,125</u>	<u>241,635,793</u>	<u>4,151,191-</u>	<u>6,267,750</u>	<u>807,893</u>	<u>725,895</u>	<u>352,984</u>	فجوة إعادة تسعير العائد
							2021/12/31
283,895,244	124,157,254	114,476,322	36,746,672	8,537,206	0	543,350	مجموع الموجودات
34,449,916	5,302,508	16,914,169	143,977	192,670	11,016,932	879,660	مجموع المطلوبات
<u>249,445,328</u>	<u>118,854,746</u>	<u>97,562,153</u>	<u>36,602,695</u>	<u>8,344,536</u>	<u>11,016,932</u>	<u>336,310-</u>	فجوة إعادة تسعير العائد

31 كانون الأول 2022				
البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	اخرى
الموجودات				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	0	0	0	0
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	153,686	298,667	0	22,033
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	0	0	0	0
موجودات ثابتة	0	0	0	0
موجودات اخرى	0	0	0	0
اجمالي الموجودات	153,686	298,667	0	22,033
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	0	0	0	0
ودائع زبائن	0	0	0	0
تأمينات نقدية	0	0	0	0
مطلوبات اخرى	153,686	298,667	0	22,033
إجمالي المطلوبات	153,686	298,667	0	22,033
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	0	0	0	0
31 كانون الأول 2021				
البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	اخرى
اجمالي الموجودات	168,646	350,646	0	23,644
إجمالي المطلوبات	168,646	350,646	0	23,644
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	0	0	0	0

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق العالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم العالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	من سنة واحد حتى 5 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2022
(دينار الف)	(دينار الف)	(دينار الف)	(دينار الف)	(الف دينار)	(الف دينار)	(الف دينار)	المطلوبات :
10,621,999	10,141,846	480,153	0	0	0	0	ودائع زبائن
703,549	336,824	25	0	0	0	366,700	تأمينات نقدية
87,322,119	0	87,322,119	0	0	0	0	تمويلات مستلمة
24,817	0	958	6,067	6,398	1,300	10,094	مخصصات متنوعة
139,556	0	0	0	139,556	0	0	مخصص ضريبة الدخل
13,275,682	0	12,734,913	13,335	48,059	4,989	474,386	مطلوبات أخرى
112,087,722	10,621,999	100,450,184	102,052	127,162	161,145	625,180	اجمالي المطلوبات لسنة 2022
357,726,847	252,102,524	96,765,616	6,287,152	1,001,906	732,184	837,464	اجمالي الموجودات لسنة 2022
34,449,916	5,302,508	16,914,169	143,977	192,670	11,016,932	879,660	اجمالي المطلوبات لسنة 2021
283,895,244	124,157,254	114,476,322	36,746,672	8,537,206	0	543,350	اجمالي الموجودات لسنة 2021

➤ مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني:

وهي أي محاولة لتدمير أو كشف أو تغيير أو تعطيل أو سرقة أو نفاذ غير مشروع لأصول معلومات المصرف، وعليه فإن إدارة المصرف تولي أهمية بالغة لهذا النوع من المخاطر وتقوم بما يلزم من تعزيز وحماية البيئة التكنولوجية ورفدها بعختلف الأنظمة المتطورة وتوفير التدريب اللائم لطواقم العمل بما يساهم في حماية سرية وسلامة المعلومات وإتاحتها وفق أفضل الممارسات الدولية.

➤ مخاطر التشغيل:

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية، حيث أن البيئة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر، فإن إدارة المصرف أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات المصرف حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه.

إدارة استمرارية العمل:

يسعى المصرف على بناء وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعماله في خدمة مصالح الزبائن في حالات الطوارئ وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وبسبب الأوضاع الراهنة في البلد وخصوصاً بعد تأثر البلاد بجائحة كورونا .



(SWAT) >

يعتبر تحليل (SWAT) من الأدوات الحديثة والمهمة التي تعتمد عليها المؤسسات المالية بتحليل وتقييم كافة العوامل الداخلية وذلك بغرض رئيسي يتمثل في بيان نقاط القوة والضعف التي يتسم بها كل عامل من العوامل الداخلية مع الاستعانة بنتائج تحليل العوامل الداخلية والخارجية على اتخاذ قراراتها الاستراتيجية واختيار البدائل المناسبة لها :

- 1- نقاط القوة: أن المصرف يتمتع بسيولة عالية وسمعة مصرفية جيدة ويمتلك كوادر تشغيلية تتمتع بكفاءة مصرفية عالية.
- 2- نقاط الضعف: عدم القدرة على جذب الودائع المدخارية والاستثمارية في المصارف الإسلامية بسبب تركيز أغلب الودائع في القطاع المصرفي العام.
- 3- الفرص: استغلال السيولة الفائضة في المشاريع الاستثمارية ذات المخاطر المنخفضة والعائد المرتفع والعمل على أعداد دورات تدريبية لزيادة كفاءة العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي .
- 4- التهديدات : أن عدم استقرار الوضع الاقتصادي هو من أهم المعوقات التي تؤدي إلى ظهور إنحرافات كبيرة بين المخطط والفعلي , حيث أن خفض أسعار صرف العملات من قبل البنك المركزي العراقي أدى إلى تقليل حجم الإيرادات بشكل كبير لكون المصرف إسلامي وفي سنواته الأولى مما أدى إلى المحاولة إلى خفض اللقحات بقدر الأمكان.

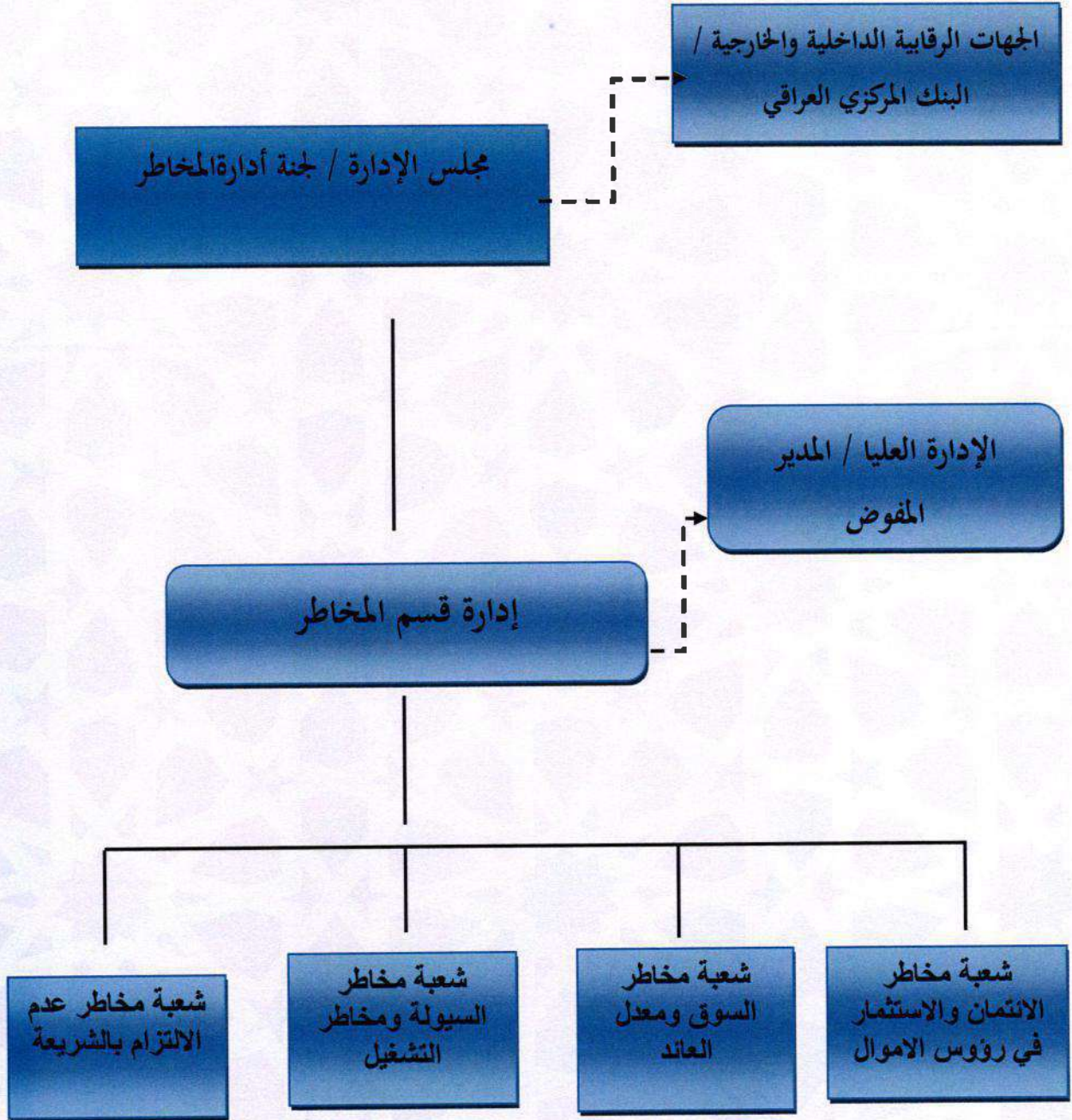
> مخاطر العمل المصرفي الإسلامي

أولاً: مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وما ينتج عن ذلك من آثار سلبية تؤدي إلى تجنب الجراح الناتجة عن العمليات التي وقعت فيها هذه المخالفات وربما الإضرار بسمعة المصرف.

ثانياً : مخاطر عقود المعاملات الإسلامية المتمثلة باستخدام المصرف لعقود التي تقتضي تحمل المصرف مخاطر تملك الأعيان والمنافع. وكذلك عقود المشاركات وما ينطوي على هذه العقود من مخاطر يتعرض لها المصرف في الربح والخسارة للمشاريع الممولة.



الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر





الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

حرصاً من مجلس إدارة المصرف وانسجاماً مع متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة من البنك المركزي العراقي يقوم القسم بواجباتها وفق ما هو مقرر بالقوانين والتعليمات الرقابية، وتعتبر وظيفة الامتثال من الوظائف المستقلة وفق الهيكل التنظيمي وذلك من حيث ارتباطها مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة كما ان مهامها تعتمد على تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية، وتم اعتماد سياسة الامتثال من قبل مجلس الإدارة بحيث يكون لهذه الوظيفة المقدره على تنفيذ مسؤولياتها من خلال الاطلاع على الوثائق والملفات والسجلات في المصرف بما يمكنها من التمكن من أداء مهامها بشكل محايد ومستقل، كما يقوم القسم بتقديم النصح والارشاد لكافة اقسام المصرف بهدف تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى المصرف ككل، كما ويعتبر قسم رقابة الامتثال الجهة المسؤولة عن استلام ومتابعة شكاوي واقتراحات الزبائن والتسليق مع كافة الاطراف لإيجاد الحلول لها.

قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA

التزاماً بتعليمات مجلس إدارة المصرف بتنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA حيث بدأ المصرف ومنذ انطلاق أعماله بتطبيق قانون الامتثال الضريبي وفق متطلبات وزارة الخزانة الامريكية، ويهدف هذا القانون بشكل اساسي لمنع عمليات التهرب الضريبي من قبل دافعي الضرائب في الولايات المتحدة الامريكية سواء افراد او شركات من خلال استخدام حساباتهم لدى المؤسسات المالية الاجنبية، وفي سبيل تحقيق ذلك تم اعداد سياسة معتمدة خاصة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الامريكي، واجراءات عمل للالتزام بتطبيق القانون ويتم الالتزام بمتطلبات القانون بشكل كامل.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إن تعاملات وعمليات مصرف نور العراق الإسلامي تستند لأحكام القانون المرقم 39 لسنة 2015 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعليمات الشريعة الإسلامية التي تحرم جريمة غسل الأموال والكسب غير المشروع والتعامل مع أطرافه، وحرصاً من مجلس إدارة المصرف وإدارته التنفيذية على الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات البنك المركزي العراقي بذات الخصوص تم انشاء وحدة مكافحة غسل الأموال وإقرار سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقها من خلال دليل تعليمات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة وضعهم القانوني، والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بالعمليات المصرفية طوال فترة تعاملهم مع المصرف كون ذلك يمثل أحد نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الهامة (اعرف عميلك) إضافة إلى هدف حماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/التشغيلي/القانوني .

هيئة الرقابة الشرعية :-

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين لدرج ادناه التقرير السنوي 2022 م لهيئة الرقابة الشرعية بناءً على ما جاء بقانون المصارف الاسلامية المرفم (43) لسنة 2015 وإستناداً الى الضوابط الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية الصادرة بموجب الاعمام ذو العدد (217/3/9) في 2018/5/30

لقد راقبت الهيئة الشرعية المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31 م وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لبدء رايها فيما إذا كان المصرف قد تقيّد بأحكام الشريعة الاسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم اصدارها من قبلنا والتثبت من التزام المصرف بها . علماً بأنه تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في المصرف وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك . أما مسؤوليتنا فتتضمن في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف في إعداد تقرير لكم لقد قمنا بالمراقبة التي إشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس إختيار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال هيئة الرقابة الشرعية لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي إعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيداً معقولاً بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية كما استتمت الهيئة الشرعية من خلال إجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي (أمين سر الهيئة) بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع

ت	الاسم الكامل	التحصيل العلمي	عدد محاضر الاجتماعات خلال السنة	عدد اجتماع الهيئة خلال السنة	عدد الاجتماعات مع أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة	الملاحظات
1	احمد سعد عبد الجبار	دكتوراه علوم اسلامية	11	7	4	
2	عثمان حسن علي	ماجستير في الفكر الاسلامي	11	7	4	
3	محمد هاني احمد	بكلوريوس علوم قرآن	11	7	4	
4	سهاد زهير عبد الله	بكلوريوس محاسبة	11	7	4	

- ترشيح السيدة (سلوى سمير عبد الرزاق) كعضو هيئة رقابة شرعية بموجب كتابنا العدد (1/1364) في (2022/8/2) ولم تردنا لغاية تاريخه موافقة البنك المركزي العراقي .

مهام الهيئة الشرعية :

- 1- الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام الشريعة الاسلامية، ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي.
- 2- تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الاسلامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة والبنك المركزي ونشر تقريرها، على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.
- 3- التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام الشريعة الاسلامية طبقاً لما تقره الهيئة.
- 4- اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
- 5- اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، وتحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير الشرعية.
- 6- تقديم الإرشاد والدورات التدريبية لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الاسلامية واحكامها وادوات التمويل الاسلامي

افصاحات اخرى

الامتيازات:-

لا يوجد اي امتيازات حكومية يتمتع بها المصرف كما لا يوجد اي حقوق امتياز تخص المصرف.

قرارات ذات اثر مادي:-

لا يوجد أية قرارات من جهات قضائية او تشريعية ذات اثر مادي على المصرف

الشركات التابعة للمصرف:-

لا يوجد أية شركات تابعة للمصرف.

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

لا يوجد أية عقود أو صفقات عقدها المصرف مع اطراف ذوي علاقة من مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية.

يوجد دعوتين قضائية مقامة من قبل المصرف على الغير أحدهما دعوى جزائية لم يبت القرار القضائي بها والاخرى دعوة مدنية ولا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف .

المخاطر:

لا يوجد اي مخاطر محتملة سيكون لها تأثير مادي على السنة المالية القادمة يمكن ان تؤثر مادياً على المصرف.

أمور أخرى ذات أهمية:

لا يوجد أمور أخرى ذات أهمية .

أسماء مراقبي حسابات المصرف:

الدكتور حسيب كاظم جهيد وشريكه



الخاتمة

مما تقدم نود ان نشير الى مساهمي المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الإسلامية وتحقيق السمعة العالية للمصرف على المستويين المحلي والدولي وذلك باتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة وسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة أداء العاملين ودعم خدمة الزبائن. وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم واسنادهم لمساعي المصرف من خلال فترة وجيزة من عمله والتي العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف ليشغل مركزاً متقدماً ومرموقاً.



رئيس مجلس الإدارة
عبدالله يونس فرحان

المدير المفوض
غيث قاسم شاكر





قرار

قرر نحن الموصون انهاء بصحة ودقة واكتمال المعاملات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام
٢٠٢٢/

عبدالله بنون فرحان
رئيس مجلس الإدارة

بلسم عبد علي محمد
معاون المدير المفوض

خوش باسم شاكور
المدير المفوض

مفتخر بلوگ سے مراد (جمعیۃ الحسابیہ)

(بلوگۃ العربیہ)



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لسنة 2022/

السادة أعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف نور العراق الإسلامي والسادة الحضور المحترمين
تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) ان تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لتتمنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالأمن والأمان والرفاهية متمنين ان يكون عام 2023 بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين .

استناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 2022/11/24 على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد 1595/3/9 في 2004/8/16 استناداً للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال المرقم 39 لسنة 2015 وبناءً على تعليمات دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي بتقديم تقارير دورية وسنوية لمجلس الإدارة .

يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بعقد ثمانية إجتماعات خلال عام 2022 :

في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار إليه آنفاً , تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات ولتتولى المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المطلوبة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام الالافذة في الدولة .هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل , كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات العالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مراقب الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها.

متابعة قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من قبل المجلس وكيفية تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك, بما فيها ذلك قيام القسم بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي وتتألف من ثلاثة أعضاء.

➤ أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1	علي عبد القادر احمد	رئيس	8
2	جعفر عبد الهادي جعفر	عضو	8
3	رعد طه أمين	عضو	8



من أهم المناقشات التي تم طرحها :

- 1- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
- 2- تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل أقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها .
- 3- تابعت اللجنة خطة التدقيق الداخلية لعام 2022 وقد شملت أغلب أقسام وفروع المصرف باستخدام أدوات مختلفة للتدقيق وقد حققت الخطة نسبة إنجاز 95%.
- 4- قامت اللجنة بعقد عدة إجتماعات مع السادة مراقبي حسابات المصرف الخارجيين والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الأمثال ومسؤول مكافحة غسل الأموال للنظر في مدى التزام المصرف بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وإلتزام المصرف بالتعليمات والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال .
- 5- فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والإسلامية وكانت متفقة مع ما تظهره من إيضاحات لكافة المؤشرات المالية كما في 2022/12/31 .
- 6- التاكيد من ان البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة اهم المؤشرات التحليلية للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة LCR & NSFR حيث دلت هذه المؤشرات على صلابة الموقف المالي للمصرف .
- 7- متابعة اللجنة من خلال إجتماعاتها على الكتب الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومناقشة وإيجاد الحلول المناسبة ووضع التوصيات لغرض تنفيذ وتطبيق التعليمات الواردة فيها .
- 8- الاطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ولؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.

➤ وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالآتي :

- إستئثار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية .
- التدريب على المعايير المحاسبية (الإسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملات الأجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الإستثمار في حقوق الملكية.
- الإلتزام ببنود خطة التعافي من الكوارث والازمات .
- استحداث منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
- المصادقة على خطة قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي العينية على المخاطر لعام 2023/
- المصادقة على خطة التدريب السنوية لسنة / 2023 .
- القدرة على جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والإعلان.
- ضرورة الإستثمار بالتمويلات الإسلامية وجذب ودائع استثمارية .
- التدريب على المعيار الشرعي (التأمين التبادلي) رقم 26 .
- ضرورة الإستمرار بالإلتزام بالمناهج التدريبية وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .

لجنة التدقيق


رئيس لجنة المراجعة
علي عبدالقادر احمد


عضو لجنة المراجعة
جعفر عبدالهادي جعفر


عضو لجنة المراجعة
رعد طه امين


مقرر اللجنة
احمد علي ناصر

قرریں شیعہ الرقابتہ السریعہ





بسم الله الرحمن الرحيم
(واحل الله البيع وحرم الربا)
صدق الله العظيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيد المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ندرج أدناه التقرير السنوي 2022 م لهيئة الرقابة الشرعية بناءً على ما جاء بقانون المصارف الإسلامية المرقم (43) لسنة 2015 وإستناداً إلى الضوابط الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية الصادرة بموجب الأعمام ذو العدد (217/3/9) في 2018/5/30

لقد راقبت الهيئة الشرعية المباديء المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة العالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31 م وكذلك قامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لبدء رأيها فيما إذا كان المصرف قد تقيّد بأحكام الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام المصرف بها . علماً بأنه تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في المصرف وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك . أما مسؤوليتنا فننحصر في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف في إعداد تقريرنا لقد قمنا بالمراقبة التي إشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس إختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال هيئة الرقابة الشرعية لقد قمنا بتخطيط وتلفيز المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي إعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيداً معقولاً بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية كما استمرت الهيئة بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع

وفيما يلي :

- 1 . أطلع أعضاء الهيئة الشرعية على قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف كما في 2022/12/31 م وقائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بها بإعتبار أنها تقدم ضرورة عن عمل المصرف ولم يظهر للهيئة أية مخالفة شرعية فيما أطلعت عليه
 - 2 . إن العقود والعمليات والمعاملات الخاصة بالمصرف خلال السنة المنتهية كما في 2022/12/31 م التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومباديء الشريعة الإسلامية
 - 3 . مكنت إدارة المصرف الهيئة الشرعية من الاطلاع على الأضابير والسجلات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملت المصرف المنفذة
 - 4 . راجعت الهيئة الشرعية هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة المالية وكما في 2022/12/31 م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
 - 5 . أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الإستثمار يتفق مع الأساس الذي تم إعتاده منا وفقاً لأحكام ومباديء الشريعة الإسلامية
 - 6 . تم تجنب المبالغ التي آلت إلى المصرف من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومباديء الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها إلى إيرادات المصرف
 - 7 . أجابت الهيئة على الإستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى والقرارات اللازمة وقد أبدت إدارة المصرف تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى والقرارات والالتزام بها
- وفي الختام تقدم الهيئة شكرها إلى مجلس الإدارة على تعاونهم الطيب والمستمر مع هيئة الرقابة الشرعية داعين الله أن يبارك في هذا البلد العزيز ومن الله التوفيق ..

والحمد لله رب العالمين

رئيس الهيئة الشرعية
أحمد سعد عبد الجبار

عضو تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
عثمان حسن علي



اقرار هيئة الرقابة الشرعية

نقر نحن اعضاء هيئة الرقابة الشرعية لنا لم نحصل على اية مبلغ من خلال عملنا في البنك ولم نصبح
عنها سواء كانت تلك المبالغ مادية ام هيبوية سواء كانت لنا شخصياً او لاي ذوي العلاقة بنا وذلك عن السنة
السابقة / ٢٠٢٢ ..

احمد سعد هيد الجبار
رئيس الهيئة الشرعية

محمد هاني احمد
عضوا

هشام هني علي
عضوا

سعيد زهير هيد الفلوكي
عضوا

تقریر مرآتیب الحسابات



العدد: 80

التاريخ: 2023/5/11

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

م /تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول /2022 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 20) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2022 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

العنوان : بغداد الكرادة - عرصات الهندية - شارع ماكسي مول - دار رقم 41

Iraq - Baghdad - Karada - Arasat - Maximall street - Home no: 41

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف: 07901733685 - 07901333924

1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة:

أ- ان مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السابعة على التوالي .
اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1

ب- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 IAS (الانخفاض في قيمة الاصول):

تم تشكيل لجنة كشف وتقييم العقارات المملوكة للمصرف بموجب الأمر الاداري العدد 1666/1 في 2022/08/29 بموجب المحضر المؤرخ في 2022/12/22 لغرض اجراء تقييم موحد لعقارات المصرف وتم اجراء تقييم العقارات بموجب الاسعار السائدة في السوق وعمر العقار ولوحظ وجود انخفاض في القيمة العادلة لارض بنياة البتاويين وارتفاع في القيمة العادلة لبنياة البتاويين وبنياة وارض فرع جميله وارتفاع في قيمة قطعتي ارض الدورة نوصي بتطبيق متطلبات معيار الحاسبة الدولي رقم 36 IAS بالنسبة للانخفاض في قيمة ارض البتاويين وتطبيق معيار المحاسبة الدولي 16 IAS بالنسبة لارتفاع الحاصل في قيمة الارض والبنياة المذكورة اعلاه ولكل بند من بنود الممتلكات بشكل مفصل .

ج- معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (9) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الاسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) ، أما بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن الائتمان التعهدي فقد تم احتساب التعرض عند عدم الانتظام (EAD) باستخدام معاملات التحويل الائتمانية (خطابات الضمان بانواعها المختلفة 50%) على ضوء الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال وفق متطلبات بازل (ثانياً البنود خارج الميزانية) وكما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه (تحديد طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - فقرة 7) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الابلاغ المالي رقم (9) ، وقد تم احتساب التخصيصات الواجب احتسابها (للتموليات الاسلامية النقديه) حسب متطلبات معيار رقم 9 والبالغه (1.438.633) الف دينار بأعتبره الاكثر تحفظاً من تطبيق تعليمات رقم 4 لسنة 2010 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2020/9/6 وتم تحميل فرق الاحتساب من حساب التخصيصات المتنوعة، وحساب الارباح والخسائر وكما موضح في الايضاح رقم (2- ب) .

اما احتساب التخصيصات الواجب احتسابها (للائتمان التعهدي) فقد تم احتسابها وفقاً لمتطلبات معيار 9 والبالغه (23.569) الف دينار، بأعتبره الاكثر تحفظاً من تطبيق تعليمات رقم 4 لسنة 2010 استناداً الى

كتاب البنك المركزي العراقي المشار اليه اعلاه وتم تحميل فرق الاحتساب من حساب التخصيصات المتنوعة وكما موضح بالأيضاح رقم (2- ب) .

• تم احتساب مخصص نفقات قضائية مبلغ وقدره (1.248) الف دينار للسنة المالية موضوع التدقيق.

2- النقود:

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 31/كانون الاول/2022 على اساس اسعار الصرف الآتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1548.768 دينار لكل يورو
4	الدرهم الاماراتي	324.10055 دينار لكل درهم

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في 31/كانون الاول/2022

ج- قام المصرف بأحتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ البيانات المالية كما في 31/كانون الاول/2022 مبلغاً وقدره (23.776) الف دينار استرشاداً بالتعليمات الصادره عن البنك المركزي العراقي وتم عكس فرق الاحتساب على حساب التخصيصات المتنوعة وكما موضح في الايضاح (1-ب).

د- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (0.37%) وهي اقل من النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .

3- التمويلات الاسلامية:

أ- بلغ اجمالي رصيد التمويلات الاسلامية بتاريخ 31/كانون الاول/2022 مبلغاً وقدره (136.651.973) ألف دينار مقارنة بـ (54.881.086) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2021 و أن الرصيد يمثل مباحات ممنوحة الى أفراد وشركات ، استصناع ، قرض حسن.

ب- ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن معظمها عباره عن كفالة شخصية اضافة الى صك وكمبيالة، وبعضها اسهم/ وكفالة شخصية/ضمانة عقارية وضمن راتب موظف من المصرف نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.

ج- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع 511% بعد تنزيل مبادرة البنك المركزي العراقي. د- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (1.438.633) الف دينار وكما ورد في فقره (1- ج) من تقريرنا اعلاه.

هـ- بلغ حجم التمويلات الاسلامية الممنوحة كما في 31/كانون الاول/2022 مبلغاً وقدره (136.651.973) ألف دينار موزعه كمايلي:

التفاصيل	عدد الحسابات	المبلغ (الف دينار)	المبلغ (دولار مقيم بـ (1460)	المجموع	الاهمية النسبية
اقل من 100 مليون دينار	1196	20.659.240	0	20.659.239	15.16%
من 100 الى 500 مليون دينار	3	1.030.814	0	1.030.814	0.75%
من 500 مليون الى 1 مليار دينار	1	793.551	0	793.550.750	0.58%
من 1 مليار الى 5 مليار دينار	1	2.705.425	0	2.705.424	1.96%
من 5 مليار الى 10 مليار دينار	6	44.176.731	0	44.176.731	32.32%
من 10 مليار فأكثر	4	67.286.212	0	67.286.212	49.23%
المجموع	1211	136.651.973	0	136.651.973	100%

و- بلغت مجموع التمويلات الاسلامية الممنوحة لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (116.265.777) ألف دينار ويمثل نسبة (85%) من حجم التمويلات الاسلامية الممنوحة والبالغه (136.651.973) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية والضمانات المقدمة بعضها (رهن اسهم - ضمانات عقارية /كيميالية - وثيقة تأمين - كفالة شخصية).

4- الائتمان التعهدي:

- أ- بلغ اجمالي رصيد الائتمان التعهدي في 31/كانون الاول/2022 مبلغاً وقدره (2.089.900) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (1.912.010) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 بأرتفاع مقداره (177.890) ألف دينار أي بنسبة ارتفاع (9.3%).
- ب- تم احتساب مخصص للخسائر الأئتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي المصدر بمبلغ (23.569) ألف دينار وكما ورد في الفقرة (1-ج) اعلاه.
- ج- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمه (0.844%).
- د- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على مايلي:

نوع الائتمان	الرصيد في 2022 /12/31 (الف دينار)
اعتمادات مستندية	000
خطابات ضمان	2.089.900
المجموع	2.089.900

ز- الضمانات: ان الضمانات المستحصلة لاصدار خطابات الضمان هي عبارة عن كفالة شخصية وصك وكمبيالة ، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينه.

ح- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 15.5% .
ط- بلغ مجموع الائتمان التعهدي المصدر لأكبر (20) زبون مبلغا وقدره (1.643.200) الف دينار ويمثل نسبة (78%) من حجم الائتمان التعهدي المستغل والبالغ (2.089.900) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية .

ي- وأن الضمانات المستحصلة هي (كفالة شخصية - صك - كمبيالة).

5- الاستثمارات المالية:

أ- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة في 31/كانون الاول/2022 وقد بلغت (70.472.232) الف دينار حيث تم معالجة الخسائر الناجمة عن نشاط الشركات المذكوره بأتابع طريقة حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (IAS28) وكما مفصل ادناه:

اسم الشركة المستثمر بأسمها	راس مال الشركة (الف دينار)	مبلغ المساهمة (الف دينار)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة (الف دينار)
ابراج العراق للتطوير العقاري	92.000.000	36.000.000	39%	35.713.449
جوهره بغداد للتطوير العقاري	100.000.000	35.000.000	34%	34.758.783
المجموع	/	71,000,000	/	70.472.232

ب- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 8516/3/9 في 2020/5/3 حصلت الموافقة على زيادة نسبة الاستثمار اعلاه من 20% الى 30% مع الالتزام بأعمام دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 219/1/9 في 2020/8/23 والمتضمن في حالة زيادة نسبة الاستثمار للمصرف يلزمه تخصيص رصيد نقدي 100% عند تجاوز نسبة 20%.

ج- كتاب البنك المركزي العراقي 22212/3/9 في 2021/11/3 الذي ينص على :

"استناداً لقرار مجلس ادارة البنك رقم (202) لسنة 2021 المتخذ بجلسته المرقمه بالعدد الست منه وعشره بعد الالف والمنعقد بتاريخ 2021/10/27.

تقرر الموافقة على طلبكم المتضمن استثناءكم من اعمامنا المرقم بالعدد 219/6/9 في 2020/8/23 وتعديل قرار مجلس الادارة رقم (66) لسنة 2021 والذي الزم مصرفكم بوضع مخصص مالي في حينه اذ يتم مطالبة مصرفكم بوضع المخصص بالكامل في حال تعرض المشروع الى المخاطر التشغيلية كافة والمتعلقه بعدم استكمال المشروع او ضعف الترويج على المشروع أو اية مخاطر اخرى تتعلق بالانجاز.

د- وفي ضوء ماجاء في الفقرة (ج) اعلاه لم يتم احتساب اي مخصص على الزيادة الحاصلة في نسبة الاستثمار .

البيان	2022/12/31 الف دينار عراقي	2021/12/31 الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	0	0
الإضافات خلال السنة	25,910,500	0
التخفيضات خلال السنة	0	0
رصيد نهاية السنة	25,910,500	0

الإيضاح :

تم الاستثمار في رأس مال مصرف عبر العراق عن طريق شراء (19,240,000,000) سهم بتكلفة بلغت (25,910,500) ألف دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية / شعبة المعايير والامتثال بالعدد (31586/2/9) في 2022/12/8 حيث تم استثناء المصرف من التعليمات والضوابط علما ان هذه الاستثمارات تدرج في جدول الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الاخر .

6- الموجودات الثابتة :

- تم بيع عقار المرقم (24/7) مقاطعه 20 (الداودي) فرع المنصور بمبلغ (12.250.000) الف دينار ونتيجة البيع تم تحقيق مكاسب بمبلغ (435.926) الف دينار ، وتم تبويبها ضمن حساب ارباح رأسمالية وكما موضح في الايضاح رقم (12).
- تم تحويل قطعتي الارض المرقمتين (1684/22 و 1498/22) وبمساحة 30 دونم من مشروعات تحت التنفيذ الى الموجودات الثابتة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 13906/3/9 بتاريخ 2021/7/15 .

7- الموجودات الاخرى :

بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات المتداولة 14.8% وهي اعلى من النسبة المحدده من قبل البنك المركزي العراقي وذلك بسبب تبويب حساب الدفعات المقدمة والبالغه (5.882.687) الف دينار ضمن حساب الموجودات الاخرى وكما موضح في الايضاح رقم (4) من الايضاحات المرفقه مع البيانات المالية.

8- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :

لا توجد عقارات مستملكة نتيجة ديون لدى المصرف.

9- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية بتاريخ 31/كانون الاول/ 2022 (10.621.999) ألف دينار مقارنة بـ (4,782,207) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2021 بأرتفاع مقداره (5.839.792) ألف دينار وبنسبة (122%) وادناه تفاصيل الحسابات المذكوره :

أ- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة بتاريخ 31/كانون الاول/ 2022 (10.141.846) ألف دينار مقارنة بـ (4.776.901) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2021 وبنسبة ارتفاع مقدارها (112%).
ب- بلغ رصيد حسابات الادخار بتاريخ 31/كانون الاول/ 2022 (480.153) ألف دينار مقارنة بـ (5.306) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2021 وبنسبة ارتفاع (8949%).

10- تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية:

بلغ رصيد تأمينات الزبائن بتاريخ 31/كانون الاول/2022 (703.549) ألف دينار مقارنة بـ (11,937,325) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 وبنسبة انخفاض (94%).

11 - المطلوبات الاخرى:

بلغ رصيد حساب المطلوبات الاخرى بتاريخ 31/كانون الاول/ 2022 (13.275.682) ألف دينار مقارنة بـ (4,613,157) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2021 وبأرتفاع وقدره (8.662.525) ألف دينار .

12- قائمة الدخل:

أ- تكبد المصرف خسارة مقدارها (1.748.492) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوع التدقيق مقارنة بخسارة مقداره (1,539,467) ألف دينار للسنة السابقة وبأرتفاع مقداره (13.5%).
ب- بلغ رصيد الدخل من المراجعات والمضاربات والتمويلات الاسلامية مبلغاً قدره (3.827.767) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/ 2022 مقارنة بـ (4,086,204) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/ 2021 بنسبة انخفاض (6%).

- ج- بلغ رصيد ايراد وعمليات العمليات المصرفية (45.077) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2022 مقارنة بـ (118,937) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 وبنسبة إنخفاض (62%).
- د- بلغ رصيد رواتب واجور ومنافع الموظفين بتاريخ 31/كانون الاول/2022 (1.284.669) ألف دينار مقارنة بـ (1,428,848) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2021 وبنسبة إنخفاض (10%).
- هـ- بلغ رصيد مصاريف عمومية وادارية بتاريخ 31/كانون الاول/2022 (1.313.822) ألف دينار مقارنة بـ (1,785,340) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2021 وبنسبة إنخفاض (26%).
- و- ظهر حساب بيع وشراء العملات الاجنبية بالسالب بمبلغ (29.823) الف دينار ناتج عن فرق سعر صرف اليورو الى الدينار العراقي في تقييم مراكز العملات الاجنبية حيث يتم تغيير سعر صرف اليورو بموجب نشرة اسعار صرف العملات الاجنبية للبنك المركزي العراقي يومياً.
- ز- تم تحميل قائمة الدخل بمبلغ (2,612,044) الف دينار عن غرامات نافذة مزاد العملة للسنوات (2016 , 2017 , 2018 , 2019) الوارد ذكرها في الايضاح رقم (17) المرفق مع البيانات المالية في حساب تعويضات و غرامات حيث كان من المفترض معالجتها بموجب مبدأ الاستحقاق المحاسبي .

13- ايراد نافذة مزاد العملة:

- أ- لم يشترك المصرف في نافذة مزاد العملة خلال السنة المالية موضوعة التدقيق حيث تم منع المصرف من التعامل بعملة الدولار الامريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 436/3/9 في 31/10/2019 مع جواز تعامله بالعملات الاخرى وحتى اشعار اخر لورود اسم المصرف في لائحة العقوبات الدولية وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 481/9/3 في 8/12/2019 تم حذف عبارة (لائحة العقوبات الدولية) عن المصرف واستمرار منع تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي مع جواز تعامله بالعملات الاخرى .

14- الدعاوى القانونية :

- أ - الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير: هناك دعوى جزائية واحدة مقامة بحق احد المتمولين ولم يتم البت بها قضائياً لغاية تاريخ الميزانية.
- ب - لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف .

15- نسبة كفاية رأس المال:

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (182 %) كما في 31/كانون الاول/2022 حيث انها وفق الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

16- نسبة السيولة:

* بلغت نسبة السيولة النقدية بعد الترجيح كما في 31/كانون الأول /2022 (296%) .

* بلغت نسبة السيولة LCR (441 %) ونسبة NSFR (185%) بتاريخ 31/كانون الاول/2022 .

17- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

- المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- المؤشرات عن ادارة المخاطر.
- المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية .
- المؤشرات عن قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة السيولة وغيرها.
- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب على استمارة فتح الحساب الجاري KYC ، والعمل جاري على تحديث اضابير الزبائن (افراد/شركات) وذلك من خلال ارسال (SMS) للزبائن كافة.

18- الحوكمة المؤسسية :-

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

19- الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط القسم على تدقيق الاعمال التالية:

- قسم المخاطر
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.
- قسم تقنية المعلومات.
- اعمال فروع المصرف.

د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الرقابة والتدقيق الشرعي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدمة الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك مايلي:-

- بلغت نسبة إنجاز الخطة السنوية (95%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وباعتقادنا ان الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
- ان عدد العاملين في قسم التدقيق الرقابة والتدقيق الشرعي بلغ (3) موظفين في سنة 2022.
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الرقابة والتدقيق الشرعي لسنة 2022 (5) دورات.

20- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

- ويمتلك المصرف انظمة الكترونية متخصصة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي:
 - نظام (AML SYSTEM) مجهزة من شركة CAPITAL
 - نظام Banks والمتخصص بالقوائم السوداء.
 - نظام World-Check .

- نظام AML Risk والخاص بتحديث القوائم السوداء.
- تم ربط جميع الانظمة اعلاه بالنظام المصرفي .
 - ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة 25 سيناريو.
 - يتم تحديث القوائم السوداء بشكل يومي من خلال النظام الداخلي BANKS والنظام العالمي World-Check، ونظام AML RISK خلال 24 ساعة .
 - يتم تصنيف العملاء وفقا للمنهج القائم على المخاطر وتطبيقها من خلال مصفوفة تصنيف مخاطر العملاء الى صنفين (مرتفعة - منخفضة) .
 - ان حجم العمليات المالية التي تمت مراجعتها واتخاذ قرار بشأنها للمبالغ (15 مليون دينار عراقي) فأكثر حسب تعليمات وضوابط مكتب مكافحة غسل الاموال وتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال تنبيهات نظام AML عدد (4745)
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
- مراحل عملية غسل الاموال .
 - اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - مبدأ أعرف زبونك KYC.
 - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

21- فرضية الاستمرارية:

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

22- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

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

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا

- (1) ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة.
- (4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية , وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول/2022 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير

د. حسيب كاظم جويد
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
من شركة حسيب كاظم جويد وشركه لمراقبة
وتدقيق الحسابات - تضامنية



العنوان : بغداد الكرادة - عرصات الهندية - شارع ماكسي مول - دار رقم 41

Iraq - Baghdad - Karada - Arasat - Maximall street - Home no: 41

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف: 07901733685 - 07901333924



**البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
كما في 31 كانون الاول 2022**



المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022 بيان أ

2021	2022	رقم الأيضاح	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
			الموجودات
101,241,120	70,116,910	1-4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
4,736,922	1,287,686	1-ب	أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى
53,674,114	135,211,100	1-2	تمويلات إسلامية (بالصافي)
70,821,045	70,472,232	1-3	الاستثمارات في الشركات الزميلة بالصافي
0	25,910,500		الاستثمارات طويلة الأجل من خلال الدخل الشامل الأخر
23,643,942	7,306,082	4	الموجودات الأخرى
17,439,126	42,664,263	5-1	ممتلكات مبانٍ والمعدات (بالقيمة البتيرية)
11,779,093	6,325,137	5-ب	ممتلكات مبانٍ ومعدات قيد الإنجاز
559,882	304,307	5-ج	الموجودات غير الملموسة
283,895,244	359,598,217		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل :
4,782,207	10,621,999	7	إيداعات زبائن، وودائع ادخارية
11,937,325	703,549	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
4,613,157	13,275,682	9	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
0	0	20	تخصيصات ضريبة الدخل
12,592,614	87,322,119	10	تمويلات مستأجرة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)
524,613	24,817	11	تخصيصات متنوعة
34,449,916	111,948,166		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
			حقوق الملكية:
250,000,000	250,000,000	ج	رأس المال
788,948	788,948	ج	احتياطي قانوني
59,941	1,066	ج	الفاصل المتراكم
(1,539,467)	(3,275,869)	ج	العجز المتراكم
135,906	135,906	ج	احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)
249,445,328	247,650,051		مجموع حقوق الملكية
283,895,244	359,598,217		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
9,769,573	16,765,015	6	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف نور العراق الإسلامي بش.م.خ

رئيس مجلس الإدارة
عبد الله يونس فرحان



المدير المفوض
غيث قاسم شاكر

مدير القسم المالي
سلوان بشار رحيمة
رقم العضوية /21982

د. حسيب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات
من شركة حسيب كاظم جويد وشركته
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)



خضوعاً لتقريرنا المرقم 80 والمؤرخ في 11 / 5 / 2023



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022 بيان (ب-1)

31/12/2021	31/12/2022	رقم الكشف	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
			إيرادات التشغيل:
4,086,204	3,827,767	11	الدخل من (المرابحات، المضاربات، المشاركات، وتمويلات إسلامية أخرى)
0	0	ج-12	إيراد استثمار / شهادات ارباح إسلامية
0	0		إيراد الاستثمار بالقيمة العادلة
118,937	45,077	(1-12) (14)	صافي إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
0	0		الربح من الاستثمارات العقارية
(39,546)	(29,823)	ب-13	إيرادات بيع وشراء عملات
0	0	د-12	إيراد أرباح صيالي مؤجلة للغير
8,774	437,115	ب-12	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
4,174,369	4,280,136		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل: المصاريف التشغيلية:
(1,428,848)	(1,284,669)	15	رواتب وأجور ومناقص عاملين
(1,785,340)	(1,313,822)	16	مصاريف عمومية وإدارية
(1,055,824)	(611,357)	ج-5&1-5	للاستهلاك والاطفاعات
(4,270,012)	(3,209,848)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(95,643)	1,070,288		صافي الدخل من العمليات الجارية
(1,443,824)	(2,818,780)	17	تنزل مصاريف أخرى
(1,539,467)	(1,748,492)		صافي الدخل قبل الضريبة
0	0	20-1	تنزل ضريبة الدخل
(1,539,467)	(1,748,492)		صافي الدخل بعد الضريبة
-0.6%	-0.7%	19	ربحية السهم الواحد الأساسية والمختلفة
0	0	ب-20	للاحتياطي القانوني
0	0		الفائض المتراكم
(1,539,467)	(1,748,492)		العجز المتراكم

المدير المفوض
غيث قاسم شاكر



مدير القسم المالي
سلوان بشار رحيمه
رقم العضوية / 21982





قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بيان (ب-2)

31/12/2021	31/12/2022	رقم الإيضاح	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
(1,539,467)	(1,748,492)	ب1	صافي الربح والخسارة
			صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مبانى ومعدات
			مكاسب, خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
			مكاسب, خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(1,539,467)	(1,748,492)		مجموع الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول



قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بيان ج

المجموع	رأس المال	عجز متراكم	احتياطي توسعات	احتياطي عام	احتياطي تقلبات أسعار العملة	الفائض المتراكم	احتياطي قانوني	البيان
249,445,328	250,000,000	(1,539,467)	135,906	0	0	59,941	788,948	الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022
(1,748,492)		(1,748,492)						الارباح والخسائر خلال سنة 2022
0								توزيع أرباح 2019**
(46,785)		12,090				(58,875)		فروقات وتسويات مايين الاحتياطيات ***
247,650,051	250,000,000	(3,275,869)	135,906	0	0	1,066	788,948	الرصدة كما في 31 كانون الأول 2022
252,045,328	250,000,000	(1,539,467)	135,906	0	0	2,659,941	788,948	الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021
0							0	ارباح سنة 2021
(2,600,000)						(2,600,000)		توزيع أرباح 2019**
0								فروقات وتسويات مايين الاحتياطيات ***
249,445,328	250,000,000	(1,539,467)	135,906	0	0	59,941	788,948	الرصدة كما في 31 كانون الأول 2021

- تم تخفيض الفائض المتراكم بمبلغ (38,545,000) دينار عن اجور خدمة سويفت لسنة 2020 ومبلغ (20,330,000) دينار عن اجور عقد التدقيق الخارجي لسنة 2020.
- تم تخفيض العجز المتراكم بمبلغ (12,000,000) دينار عن ايجار المستلم لمبنى البتاوين لسنة 2021.
- تم تخفيض العجز المتراكم بمبلغ (90,000) دينار عن فرق احتساب اجور تدقيق الحسابات الختامية لسنة 2021.

قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الأول 2022 بيان د

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(1,539,467)	(1,748,492)	صافي ربح السنة قبل الضريبة
1,055,824	611,357	يضاف إندثارات وإطفاءات السنة
(546,679)	0	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
468,854	(499,796)	يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة
(22,285)	0	يضاف الزيادة في مخصص الضريبة وي طرح التخفيض
		تنزل فوائد المستحقة وغير مقبوضة على سندات خزينة جمهورية العراق
		ينزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسمة أسهم شركات
	(437,115)	تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة
	162	تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
(583,753)	(2,073,884)	الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
38,186,362	(81,536,986)	يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة وت طرح الزيادة
(22,087,942)	16,337,860	يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى وت طرح الزيادة
3,775,329	5,839,792	ينزل الانخفاض في إيداعات زبائن , ودائع إدارية وأستثمارية
11,481,525	(11,233,776)	ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(723,833)	8,662,525	تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
30,631,441	(61,930,585)	النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
30,047,688	(64,004,469)	صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
0	0	يضاف المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية
(25,821,045)	(25,561,687)	يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وينزل المشتراة منها
(11,602,754)	5,453,956	ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(529,360)	(37,395,155)	ينزل مشتريات ممتلكات , مباني ومعدات
		ينزل المدفوع النقدي على نفقات إيرادية مؤجلة
504,966	12,431,238	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات , مباني ومعدات
(52,941)	(617,002)	إلتسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(91,304)		إلتسويات في الموجودات الغير ملموسة
(37,592,438)	(45,688,650)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)
	390,168	تسويات في الأحتياطات خلال السنة
(2,600,000)		تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال السنة
11,017,614	74,729,505	تضاف الزيادة وينزل المسدد من التمويلات المستلمة
8,417,614	75,119,673	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
872,864	(34,573,446)	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
105,105,178	105,978,042	النقد في بداية المدة
105,978,042	71,404,596	النقد في نهاية المدة



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022

السياسات المحاسبية الهامة

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم اعتمادها على المعايير الدولية والمحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المبنية عن مجلس معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للعرض العام وبناءً على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية.

حيث بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 2022/12/31 كمايلي:-

الدولار مقابل الدينار العراقي	1460 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1548.768 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.1005528 دينار

ذم البيوع المؤجلة (المرايحات) :-

تم اعتماد وتطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (2) المرابحة والمرابحة للامر بالشراء حيث تعتبر من أكثر الصيغ التمويلية التي تستخدمها المصارف .

أن المصرف يعترف بتحقيق الأرباح على أساس الاستحقاق وذلك عند نقطة البيع (أي عند توقيع العقد أو تسلم البضاعة) بمقتضى أحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والإحسان والإلتزام بأخلاقيات التعامل الإسلامي.

وقد تم استعراض ثلاثة بدائل للبيوع المؤجل الذي يتم في الفترة المالية الحالية ويدفع ثمنه دفعة واحدة خلال فترة مالية مستقبلية وهي :

- أ- أثبات الأرباح عند البيع ليظهر أثرها في الفترة المالية الحالية.
- ب- أثبات الأرباح عند تسلم النقدية ليظهر أثرها في الفترة المالية مستقبلية.
- ت- توزيع الأرباح على الفترات المالية للعميلة.

وقد تم اعتماد اختيار (ت) لأنه يعطي معلومات موثقاً بها بدرجة عالية وأكثر ملائمة لمستخدمي القوائم المالية. أن المصرف يطبق في المرابحة للامر بالشراء مبدأ الإلتزام في الوعد أي أن المصرف لا يتحمل أي خسارة ويؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي . واستخدمت بعض البنوك مصطلح العربون بمعنى هامش الجدية علماً أن العربون في الإصطلاح الفقهي هو أن يشتري السلعة ويدفع للبائع مبلغاً من المال ويأخذ لنفسه الخيار على أنه أن أخذ السلعة كان العربون جزءاً من الثمن وأن لم يأخذها فالعربون للبائع وعليه ففي بيع العربون يأخذ البائع كل العربون سواء زاد على الضرر أو نقص عنه في حين أن المصرف يأخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي اصابه وإذا تجاوز حجم الضرر مبلغ هامش الجدية فله أن يرجع بالزيادة على الامر ومن هنا يتضح الإختلاف بين كل من هامش الجدية والعربون.



ذمم البيوع المؤجلة/الاستصناع :-

تم اعتماد تطبيق معيار المحاسبة العالي الإسلامي رقم (10) الاستصناع والاستصناع الموازي حيث يوجد مع عقد الاستصناع عقد استصناع منفصل (عقد الاستصناع الموازي) حيث يأخذ المصرف في العقد الاول صفة البائع (الصانع) لبضائع (المصنوع) - وهي المعقود عليه - الى مشتري نهائي (المصنوع) بينما يأخذ المصرف في عقد الاستصناع الموازي صفة مشتر (المصنوع) للمصنوع من بائع (الصانع) .

-معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها.
- و لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

المعيار الدولي رقم 7 التدفقات النقدية :-

من متطلبات اعداد قوائم المركز المالي اعداد قائمة التدفقات النقدية والتي تبيّن المقبوضات والمدفوعات النقدية للبنك خلال الفترة ويتضمن النشاطات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية حيث ان الهدف من اعداد هذه القائمة ضمان توفير المعلومات حول التغييرات في النقدية لغرض تقييم الوضع النقدي من حيث توفر السيولة هناك طريقتين لعرض واعداد قائمة التدفقات النقدية (الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة) والاختلاف بين الطريقتين يكمن في احتساب وعرض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية اما الأنشطة الاستثمارية والتمويلية فتكون متشابهة بكلتا الحالتين قام مصرفنا بالاعتماد في عرض واعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة

المعيار الدولي رقم 10 الاحداث اللاحقة لتاريخ انتهاء الفترة المالية

تعمل الاحداث اللاحقة على تأكيد او تغيير احتمالات وقائع او احداث كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة ويتطلب المعيار الاعتراف بالاحداث اللاحقة اما عن طريق الاحداث المعدلة او الافصاح عنها فقط وتسمى الاحداث غير المعدلة اعتماد على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيتته وبموجب المعيار اعلاه فان تاريخ القوائم المالية هو تاريخ القرار بالتالي فان كل الاحداث التي تقع بعد هذا التاريخ تعتبر احداث لاحقة والبنك ملتزم بتعليمات البنك المركزي بتطبيق المعيار بضوء كتابه المرقم 267/6/9 في 2020/9/29 علما لغاية تاريخ مصادقة القوائم المالية لم تقع احداث لاحقة معدلة او غير معدلة .

معيار المحاسبة الإسلامي رقم (8) الاجاره والاجاره المنتهية بالتمليك :-

يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم اثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي تمر بها المصارف والمؤسسات الإسلامية بصفتها مؤجرا او مستأجرا

تصنف عقود الاجارة الى :-

- 1- عقد الاجارة التشغيلية (هي الاجارة التي لايسبقها وعد بالتمليك).
 - 2- عقد الاجارة المنتهية بالتمليك (التأجير المنتهي بالاقْتِناء).
- سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف مؤجرا حيث ستقاس الموجودات المقتناة لغرض الاجارة عند اقتنائها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا اليه النفقات الضرورية الاخرى . وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات مؤجرة) وايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند إيرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء المؤجر باعتباره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية).



المعيار المحاسبي رقم (15) تحقق الإيرادات :-

- يتم الاعتراف بالإيراد باستثناء عوائد وعمولات التمويل الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها , ويتم الاعتراف بزيادة أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات :-

تساهم الأصول الملموسة طويلة الأجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالأنشطة الرئيسية وخاصة التي تستخدم في تسخير الأعمال وبما أن الأصول تقدم منافع لأكثر من فترة واحدة فإنه يتم رسمة تكلفة هذه الأصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الإهلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن أهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

33- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

34- مصروف الإهلاك .

35- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الإهلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الأصل . تم إعادة التقييم لبند الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الأمر الإداري المرقم بالعدد (2072/1) في 17 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للأصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2023 باعتباره أكمل ثلاث سنوات بعد التقييم الأول لسنة 2020 (حيث يتم إعادة التقييم من 3 - 5 سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الأصل .

معيار المحاسبة الدولي رقم (21) آثار التغييرات في أسعار صرف العملات :-

يهدف معيار المحاسبة الدولي رقم 21 إلى بيان كيفية محاسبة المعاملات بالعملات الأجنبية والعمليات الأجنبية، ويبين المعيار كذلك كيفية ترجمة القوائم المالية إلى عملة التقرير. وعملة التقرير هي العملة التي يتم بها عرض القوائم المالية . وبشكل رئيسي يهدف المعيار إلى تحديد أسعار الصرف الواجب استخدامها وتحديد أين سيتم إظهار فروقات أسعار الصرف في القوائم المالية في قائمة الدخل .

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلد وطبقاً لحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء واتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية، وإطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارد عالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لإنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف . المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري و أبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل ، حيث تخضع هذه المساهمة إلى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء وقد تم احتساب مخصص تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة بالاعتماد على المعيار أعلاه طريقة تخفيض حقوق الملكية وبمبلغ (348,813) الف دينار فانخفضت الاستثمارات من (70,821,045) مليون دينار إلى (70,472,232) مليون دينار

معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها وسيلة الإبلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغييرات المتسارعة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لاستخدام هذا المعيار لتفطية المعلومات التي تغطي فترة أقل من سنة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 9 / ط / 459 في 2017/11/8 فقد قام المصرف بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبنفس السياسات المحاسبية التي يتم استخدامها عند إعداد التقارير المالية السنوية ملو سنة 2017 ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8).



معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (الانخفاض في قيمة الأصول):-

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) على البيانات المالية كون هذا المعيار يعتمد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادله وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجلة فيها دفتريا . كما ان هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتساب الانخفاض في قيمة الاصول ومن اهمها :-

- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية او الاقتصادية والتي تؤثر سلبا على قيمة الاصول المستخدمة.
 - ارتفاع في اسعار العوائد في السوق او في معدل العائد على الاستثمار الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تحديد القيمة للاصل .
 - زيادة القيمة الدفترية لاصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم * عدد الاسهم المصدرة .
 - تلف الاصل او عدم صلاحيته للاستخدام .
 - وجود خطة لايقاف هيكله العمليات التي ينتمي لها الاصل .
 - اعادة تقييم عمر الاصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .
- تم اعادة تقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد(2072/1) في 2020/12/17 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية .

معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):-

تمثل الأصول غير الملموسة احد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بانها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير لقدمي) عمرها الانتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة , ويمكن تعريفها بانها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي ويسيطر عليه المصرف نتيجة لحدوث أحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة اقتناء واستخدام أصل سوف يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الالكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ما قبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الاساس لقياس هذه الأصول , ويتم معالجة هذه الأصول محاسبيا من خلال الاطفاء وقد استخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم اطفاءها بالاعتراف بالمصروف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة .

المعيار الشرعي رقم 40 (توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على اساس المضاربة):-

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على اساس المضاربة , ومبادئ تحقق الربح وشروط استحقاقه , واحكام توزيعه بين المؤسسة , باعتبارها مضاربا , واصحاب حسابات الاستثمار باعتبارهم ارباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الارباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والاحتياطيات التي تقتطع من الارباح وهنالك نوعين من حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

- حسابات الاستثمار المطلقة : هي المبالغ التي تتلقاها المؤسسة من المستثمرين ويفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على اساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين.
- حسابات الاستثمار المقيدة : هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على اساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد أو برنامج استثماري معين .

❖ توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار والمضارب :

بعد خصم النفقات المباشرة يتم خصم نصيب المضارب وفقا للنسبة المتفق عليها بموجب عقد المضاربة يكون الصافي هو المبلغ القابل للتوزيع على أصحاب الودائع الاستثمارية بما في ذلك المبالغ التي يكون المصرف قد اشركها في الودائع الاستثمارية ويعتمد في تحديد نصيب كل وديعة استثمارية على عدة عوامل وهي :

- مبلغ الوديعة.
 - الفترة الزمنية التي أمضتها الوديعة في الودائع الاستثمارية وبحسب القيام.
 - معدل عائد الاستثمار.
- ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي :

صافي ارباح الودائع الاستثمارية * 12

معدل عائد الاستثمار =

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية

(المبلغ * المدة)

ربح الوديعة الاستثمارية = مبلغ الوديعة * معدل العائد * مدة الوديعة



المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ : وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) :-

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٨ . الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية لوكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والالتزامات ذات الصلة من منظوري كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار سارياً للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ : الاستثمار في الأسهم والصكوك والادوات المماثلة :-

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الأسهم والصكوك والادوات المماثلة" في سنة ٢٠١٩ . إن الهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة لتصنيف الاستثمارات والإعتراف بها وعرضها والإفصاح عنها في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المشابهة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية . يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والادوات المماثلة" . إن هذا المعيار سيكون متاحاً للتطبيق المبكر للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ : تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك :-

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في ٢٠١٩ . إن هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقديم التقارير المحاسبية والمالية عن الموجودات والاعمال التي تنطوي على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات الخسائر / المخاطر" في سنة ٢٠١٨ . يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" . يهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويون، بصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط في حالة تبني المصرف المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية ذات المخاطر"

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال إلى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 ويساوي (250) مليار سهم مدفوع بالكامل ويعتبر هذا مبلغاً "لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

أ- بلغت الاحتياطيات المعلنة لسنة 2021 كما يلي:-

الملاحظات	الرصيد لأقرب ألف	الاحتياطيات المعلنة
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	788,948	الاحتياطي القانوني
المدور من السنوات السابقة	1,066	الفائض المتراكم
حقوق المصرف عجز لسنة 2021	(1,527,377)	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول	135,906	احتياطي توسعات
مجموع الاحتياطيات	(601,457)	مجموع الاحتياطيات

ب- بلغت الاحتياطيات غير المعلنة لسنة 2022 كما يلي:-

الملاحظات	الرصيد لأقرب ألف	الاحتياطيات غير المعلنة
يمثل المبلغ الأرباح والخسائر المدورة لسنة 2022	(1,748,492)	الأرباح والخسائر المدورة
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	788,948	الاحتياطي القانوني
المدور من السنوات السابقة	1,066	الفائض المتراكم
المدور من سنة 2021	(1,539,467)	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول إلى مصرف	135,906	احتياطي توسعات
مجموع الاحتياطيات	(2,362,039)	مجموع الاحتياطيات

إستخدام التقديرات

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

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

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثارات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية إن وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.
- مخصصات مخاطر تشغيلية: يتم أخذ مخصص لمواجهة أي خسائر تشغيلية متوقعة حسب تعليمات البنك المركزي وذلك باخذ نسبة 5% من صافي أرباح السنة المالية على أن تزداد سنوياً بنسبة 1%.

الاحتياطي القانوني (اللزامي):

ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي اللزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (2016,2017,2018,2019,2020) علماً أنه لم يتم استقطاع نسبة 5% لسنتي (2021,2022) بسبب الخسارة التي حققها المصرف. وفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات:

ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه للسنوات من 2016 ولغاية 2022.

القائض المتراكم:

بلغ رصيده (1,066) الف دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح المصرف للسنوات (2016 و 2017 و 2018 و 2019 و 2020).

العجز المتراكم:

بلغ العجز المتراكم لسنة 2021 (1,527,377) الف دينار (فقط مليار وخمسمائة وسبعة وعشرون مليون وثلاثمائة وسبعة وسبعون الف دينار لاغير) وللسنة 2022 (1,748,492) الف دينار (فقط مليار وسبعمائة وثمانية واربعون مليون واربعمائة وأثنان وتسعون الف دينار لاغير).

النقد وما في حكمه

هو النقد والإرصدة النقدية التي تعتمد على سلم الاستحقاق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 1679 / 48 في 2019 / 2 / 4

وتتضمن: النقد، الإرصدة لدى البنك المركزي، الإرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

➤ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

➤ التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

ب- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.

ت- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للزبائن وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ث- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

➤ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفا العداوة باستخدام طريقة العائد الفعالة؛ فبدأ على أو لحساب العائد وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

➤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة المتحققة في قائمة الدخل.

➤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف ان يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية يفرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

➤ القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لمثل ذلك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر

➤ التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المضافة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل ابي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

➤ التقاص

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

➤ الممتلكات ، الميالي والمعدات

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

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، ميالي ومعدات
50-30	ميالي
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريه منها إلا عند التخلص منها أو عند وجود هافعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

➤ العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي واللاتجة عن نافذة بيع العملة.
- ج- يتم تحويل أرصدة الموجودات العالية والمطلوبات العالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند أعداد القوائم المالية.
- ح- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير العالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- خ- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- د- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة إن وجدت.
- ذ- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل .

➤ المخصصات

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

➤ ضريبة الدخل

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

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم 18. وبموجب جدول الاحتساب الضريبي فإن المصرف سيخضع لدفع ضريبة دخل الشركات لسنة 2022 .



➤ الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاق لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المياني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات لاستمرار زبائن المصرف بتسديد التزاماتهم، وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات ولا توجد موجودات آلت ملكيتها إلى المصرف نتيجة تسوية ديون بتاريخ المركز المالي.

➤ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية في السنتين (2016 - 2017) وفقا للمعايير المحاسبية الدولية فيما تم اعداد البيانات المالية للسنوات (2018 - 2019 - 2020 - 2021 - 2022) وفقا للمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الاسلامية (AAOIFI)

➤ كشف رقم (1-1) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
87,320,709	66,582,648	البنك المركزي العراقي / الجاري
1,481,283	1,871,370	نقود في خزائن المصرف
119,510	79,406	البنك المركزي تأميمات خطابات الضمان
817,615	1,583,486	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
11,502,003	0	ودائع وقتية لدى المصارف
101,241,120	70,116,910	المجموع

أيضاً:

- تأميمات خطابات الضمان: يمثل هذا المبلغ حجز نسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأميمات البالغة 15%.
- الاحتياطي القانوني: تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي حسب نسبة الودائع والبالغة 15% ونسبة الودائع الادخارية 5%.

➤ كشف رقم (1-ب) أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
3,403	5,851	نقود لدى المصارف الحكومية
3,746,213	115,087	نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص
0	1,741	شركات الخدمات الالكترونية
1,009,929	1,188,783	نقد لدى المصارف الخارجية
(22,623)	(23,776)	مخصص خسائر أئتمانية متوقعة للنقد لدى المصارف الخارجية
4,736,922	1,287,686	المجموع

أيضاً:

- تم احتساب مخصص خسائر أئتمانية متوقعة للأرصدة لدى المصارف الخارجية بنسبة 2% حسب المعيار الدولي رقم (9) الأدوات المالية .
- تم احتساب نسبة 2% كمخصص خسائر أئتمانية متوقعة للأرصدة لدى المصارف الخارجية لبنك (CSC) اللبناني بحد من 100% وذلك لتحويلها أرصدة حساباتنا لديهم من لبنان إلى قبرص بسبب الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المصارف اللبنانية

➤ كشف رقم (12) التمويلات الإسلامية (المرايحات والمشاركات)

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
528,167	2,360,716	القرض الحسن
11,804,477	19,165,208	المرايحة - افراد
39,311,290	47,675,706	المرايحة - شركات
3,044,563	67,286,213	استصناع- شركات
79,183	35,180	اصدار بطاقات ائتمانية
113,406	128,950	مرايحة غير عاملة
(1,389)	(2,240)	العوائد المتراكمة على المرايحة الغير عاملة (1-2)
		تنزل التخصيصات:
(1,205,583)	(1,438,633)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (2-12)
53,674,114	135,211,100	المجموع

ايضاح:

- يعد القرض الحسن من القروض الميسرة التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة ال(1) ترليون لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعى بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف .
- تم طرح منتج مرايحة السيارات بالتعاون مع شركة لؤلؤة البخيت سيارات شاتانج وطرح منتج جهاز مكافحة الإرهاب .
- هناك تمويلات متعثرة عدد (4) وقد تم احوالها للقسم القانوني لاتخاذ الاجراءات اللازمة
- تم منح تمويل استصناع ضمن مبادرة البنك المركزي ال(1) ترليون للمشاريع الاكتر من (1) مليار .
- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 تم احتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات النقدية وفقاً لطريقة ((تعليمات رقم (4) / معيار رقم (9))) مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الاكتر تحفظاً بالنسبة للمصرف (ايهما اكثر) .

➤ العوائد المتراكمة على المرايحة الغير عاملة (1-2)

المجموع	شركات	افراد	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(1,389)	0	(1,389)	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022
(851)	0	(851)	العوائد المعلقة خلال السنة
0	0	0	العوائد المعدومة محاسبياً
(2,240)	0	(2,240)	الأرصدة كما في 31 كانون الاول 2022
0	0	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021
(1,389)	0	(1,389)	العوائد المعلقة خلال السنة
0	0	0	العوائد المعدومة محاسبياً
(1,389)	0	(1,389)	الأرصدة كما في 31 كانون الاول 2021

ايضاح:

- يتم طرح العوائد المعلقة من التمويلات الغير منتجة لتظهر التمويلات الغير منتجة بقيمتها الحقيقية .



➤ 2ب التخصيصات المتنوعة وتتضمن :-

1-(2ب)-1- مخصص خسائر أثمانية متوقعه (التمويل النقدية)

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
1,861,589	1,205,583	مخصص خسائر التمويل النقدية المتوقعة
872,156	973,632	الإضافات خلال السنة
(1,528,162)	(740,582)	التخفيضات خلال السنة
1,205,583	1,438,633	مجموع

➤ 2ب)-2- مخصص خسائر نقد لدى المصارف الخارجية المتوقعه

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
14,426	22,623	مخصص نقد لدى المصارف الخارجية
8,320	5,048	الإضافات خلال السنة
(123)	(3,895)	التخفيضات خلال السنة
22,623	23,776	مجموع

➤ 2ب)- (ب) - لتخصيصات متنوعة : أن تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(741)	0	مخصصات متنوعة ((أخرى))
1,538,210	23,569	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
0	1,248	مخصص خسائر نفقات قضائية
485,738	24,817	رصيد نهاية السنة

➤ 2-(2ب)-1-1- تخصصات متنوعة :

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(741)	485,738	رصيد بداية السنة
1,538,210	788,874	الإضافات خلال السنة
(1,051,731)	(1,274,612)	التخفيضات خلال السنة
485,738	0	رصيد نهاية السنة



➤ (ب-2) -2- مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
56,500	38,875	رصيد بداية السنة
6,925	31,237	الإضافات خلال السنة
(24,550)	(46,543)	التخفيضات خلال السنة
38,875	23,569	رصيد نهاية السنة

➤ (ب-2) -3- مخصص خسائر الائتمانية نفقات قضائية

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	رصيد بداية السنة
0	1,248	الإضافات خلال السنة
0	0	التخفيضات خلال السنة
0	1,248	رصيد نهاية السنة

أيضاح:

تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية النقدية والتعهدية والارصدة المدينة للمصارف الخارجية) على ضوء المعيار الدولي رقم (9) تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من الساعات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه الساعات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالساعات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيائن على مستوي عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوي المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني. تطبيقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار رقم (9) وتعليمات رقم (4) قام المصرف باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة (النقدي- التعهدي) وفقا لتعليمات رقم (4) لكونها أكثر تحفظا من احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة معيار رقم (9) .
تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية نفقات قضائية على رصيد حساب النفقات القضائية رقم حساب (1666) 100% بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (9).

➤ كشف رقم (1-3) الأستثمارات في شهادات الإيداع الإسلامية

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	رصيد بداية السنة
0	0	الإضافات خلال السنة
0	0	التخفيضات خلال السنة
0	0	رصيد نهاية السنة

أيضاح:

لم يتم المشاركة بنافذة مزاد البنك المركزي لشهادات الإيداع الإسلامية لسنة 2022 .



➤ كشف رقم (3-ب) الأستثمارات في الشركات الزميلة

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
45,000,000	70,821,045	رصيد بداية السنة
26,000,000	0	الإضافات خلال السنة
(178,955)	(348,813)	التخفيضات خلال السنة
70,821,045	70,472,232	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

- تم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الأستثمارات طويلة الأجل , حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الأستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهل .
- ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الأستثمارات بالكلفة عند الشراء .
- تمت الموافقة على زيادة نسبة الأستثمارات الى رأس المال والأحتياطيات بنسبة 30% بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص المرقم بالعدد (8516/3/9) في 2021/5/3 وتم الاكتاب بمبلغ (26,000,000,000) دينار لزيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري تمت مخاطبة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا المرقم بالعدد 1380/1 والمؤرخ في 2021/9/19 لأعفاء المصرف من وضع مخصص 100% على فرق الزيادة في الأستثمار من 20% الى 30% . وحصلت الموافقة على كتابنا اعلاه وبموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة المصارف الاسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والأموال الفنية بالعدد (22212/3/9) بتاريخ (2021/11/3) في حال تعرض المشروع الى المخاطر التشغيلية كافة والمتعلقة بعدم استكمال المشروع او ضعف الترويج على المشروع او اية مخاطر اخرى تتعلق بالانجاز.
- تم احتساب مخصص تدني الأستثمارات بالاعتماد على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الأستثمارات في الشركات الزميلة / طريقة حقوق الملكية حيث تم تخفيض مبلغ (348,813) الف دينار فانخفضت الأستثمارات من (70,821,045) الف دينار الى (70,472,232) الف دينار .

➤ كشف رقم (3-ج) الأستثمارات طويلة الأجل من خلال الدخل الشامل الاخر

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	رصيد بداية السنة
0	25,910,500	الإضافات خلال السنة
0	0	التخفيضات خلال السنة
0	25,910,500	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

- تم الأستثمار في رأسمال مصرف عبر العراق عن طريق شراء (19,240,000,000) سهم بتكلفة بلغت (25,910,500) الف دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية / شعبة المعايير والأمتثال بالعدد (31586/2/9) في 2022/12/8 حيث تم أستثناء المصرف من التعليمات والضوابط علما أن هذه الأستثمارات تدرج في جدول الأستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الاخر .
- لم يتم احتساب مخصص القيمة العادلة للتدني في الأستثمارات.



➤ كشف رقم (4) الموجودات الأخرى

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
250	250	مدينو النشاط غير الجاري
164	677	مدينون مكلفون
1,225	1,225	تأمينات لدى الغير
98,707	381,659	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
555,120	263,211	مصاريف مدفوعة مقدما
22,733,297	5,882,687	الدفعات المقدمة
0	1,248	نفقات قضائية
0	550,000	مدينون قطاع حكومي
255,179	225,125	سلف المتسبين
23,643,942	7,306,082	المجموع

إيضاح:

- مدينو النشاط غير الجاري يتضمن مبلغ مستحق على شركة دايدالوس وولد المحدودة المسؤولية .
- مصاريف مدفوعة مقدما تتضمن إيجار مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي وفرع الشورجة ومصاريف انظمة تخص سنة 2023.
- تأمينات لدى الغير تتضمن مبالغ تأمينات خطوط الدفع المسبق للموبايل .
- تم تسديد الدفعة الاولى من قيمة قطعة الارض المراد اتخاذها مقرا للادارة العامة والفرع الرئيسي (ارض مشروع مول العراق) وتم ادراجها تحت حساب دفعات مقدمة.
- ايرادات مستحقة وغير مقبوضة يمثل حصة البنك المركزي العراقي من نسبة العائد لتمويل المشاريع الكبرى ال 1 ترليون والتي حددها بنسبة 2% مناصفة مع المصرف .
- اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التعليمات والضوابط المرقم بالعدد (24078/3/9) في 2021/11/23 تمت المساهمة في راس مال شركة التكافل الوطنية وبمبلغ (550,000,000) دينار وبموجب كتابنا المرقم بالعدد (309/1) في 2022/2/14 وقد تم ادراجه في حساب مدينون قطاع حكومي .



5- (1) إيضاح حول الممتلكات، المياني والمعدات والائتمارات إزاء كل منها:-

المجموع	ديتار عراقي (بالآلاف)	ديتار عراقي وقواطع وتبركيات ديكرات	آثاث وأجهزة مكتب	نقل وسائل نقل وانتقال	ديتار عراقي وسائل ونقل	ديتار عراقي معدات	مياني وانشاءات	اراضي	البيان
20,222,784	789,393	1,478,414	158,633	9,135,132	252,066	8,409,146	8,409,146	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022*	
86,056	0	84,780	1,276	0	0	0	0	الإضافات خلال السنة	
37,309,099	0	(28,563)	0	0	0	37,337,662	37,337,662	محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة	
(12,431,238)	(76,278)	(4,272)	0	0	0	(5,883,730)	(5,883,730)	استيعادات، شطوبات وأطفاعات	
45,186,701	713,115	1,530,359	159,909	159,909	252,066	39,863,078	39,863,078	رصيد كما في 31 كانون الأول 2022	
2,783,658	553,870	1,127,850	149,129	149,129	236,349	0	0	مخصص الائتمارات كما في 1 كانون الثاني 2022	
0	0	0	0	0	0	0	0	نسبة الائتمارات قسط ثابت	
355,782	117,761	161,937	3,763	3,763	8,387	63,934	63,934	ائتمارات السنة الحالية	
0	0	0	0	0	0	0	0	تسويات مخصص الائتمارات	
(617,002)	(76,278)	(4,110)	0	0	0	(536,614)	(536,614)	الأستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص	
2,522,438	595,353	1,285,677	152,892	152,892	244,736	243,780	243,780	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2022	
42,664,263	117,762	244,682	7,017	7,017	7,330	2,424,394	39,863,078	القيمة الدفترية	
20,198,390	785,800	1,401,885	214,361	214,361	252,066	8,685,894	8,685,894	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021*	
475,096	3,593	22,265	0	0	0	449,238	0	الإضافات خلال السنة	
54,264	0	54,264	0	0	0	0	0	محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة	
(504,966)	0	0	(55,728)	(55,728)	0	(449,238)	(449,238)	استيعادات، شطوبات وأطفاعات	
20,222,784	789,393	1,478,414	158,633	158,633	252,066	8,409,146	8,409,146	رصيد كما في 31 كانون الأول 2021	
2,180,147	404,313	866,231	176,012	176,012	194,572	0	0	مخصص الائتمارات كما في 1 كانون الثاني 2021	
0	0	0	0	0	0	0	0	نسبة الائتمارات قسط ثابت	
656,452	149,557	261,619	26,058	26,058	41,777	177,441	177,441	ائتمارات السنة الحالية	
0	0	0	0	0	0	0	0	تسويات مخصص الائتمارات	
(52,941)	0	0	(52,941)	(52,941)	0	0	0	الأستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص	
2,783,658	553,870	1,127,850	149,129	149,129	236,349	716,460	716,460	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2021	
17,439,126	235,523	350,564	9,504	9,504	15,717	8,418,672	8,409,146	القيمة الدفترية	

الخبر إيضاح
تم بيع عقار فرع المنصور بمبلغ (12,250,000,000) دينار وتحقيق ارباح (435,926,804) دينار وقد تم شطب الديكرات والقواطع الخاصة بالفرد وجزء من الاثاث والايوانب المستهلكة والتي كانت قيمتها الدفترية دينار واحد ونقل الاثاث المتبقي لمياني فرع جملة وبموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (1351/1) في 14/19/2021 والخاص بتشكيل لجنة جرد ونقل موجودات فرع المنصور .



➤ (ب-5) كشف بالمشروعات تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2022:-

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	مصاريف فتح الفروع	الأرصدة بالآلاف الدنانير
11,779,093	11,779,093	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022
31,912,269	31,912,269	0	الإضافات خلال السنة
(37,366,225)	(37,366,225)	0	التحويلات
6,325,137	6,325,137	0	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022
176,339	176,339	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021
11,657,018	11,657,018	0	الإضافات خلال السنة
(54,264)	(54,264)	0	التحويلات
11,779,093	11,779,093	0	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021

ايضاح:

- تم تحويل قطعتي الارض المرقتين (1684/22 و 1498/22) والكائنتين في منطقة الدورة من مشروعات تحت التنفيذ الى الاراضي وسيتم مخاطبة البنك المركزي العراقي عند استحصال الموافقات النهائية للاستثمار لغرض اعادة تبويبها تحت الحساب المناسب .
- تمت المباشرة في اعمال حفر صب الاساسات الكونكريتية لركائز الابراج السكنية في المجمع السكني (البوابة الذهبية) ويتم ادراج كافة المصاريف تحت حساب مشروعات تحت التنفيذ .

➤ كشف رقم (ج-5) كشف الموجودات غير الملموسة واطفالاتها كما في 31 كانون الأول / 2022

المجموع	موجودات غير ملموسة	شهرة محل	البيان
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	
2,328,131	2,328,131	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022*
0	0	0	الإضافات خلال السنة
2,328,131	2,328,131	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2022
1,768,249	1,768,249	0	مخصص الاطفاء كما في 1 كانون الثاني 2022
255,575	255,575	0	اطفاء السنة
2,023,824	2,023,824	0	رصيد الاطفاء كما في 31 كانون الأول 2022
304,307	304,307	0	الرصيد
2,236,827	2,236,827	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021*
91,304	91,304	0	الإضافات خلال السنة
2,328,131	2,328,131	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2021
1,368,877	1,368,877	0	مخصص الاطفاء كما في 1 كانون الثاني 2021
399,372	399,372	0	اطفاء السنة الحالية
1,768,249	1,768,249	0	رصيد الاطفاء كما في 31 كانون الأول 2021
559,882	559,882	0	الرصيد



➤ كشف رقم (6) الالتزامات التعهدية ومقابلتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
1,912,010	2,089,900	الالتزام الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية
(298,211)	(324,885)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان
1,613,799	1,765,015	مجموع الالتزامات بالصافي منقول الى الموقوف العالي
79,774	0	تعهدات مرابحات افراد / بضاعة في الطريق
8,076,000	15,000,000	تعهدات استاذ استصناعات صادرة شركات
0	0	تعهدات البنوك ائتمادات اطلاع
8,155,774	15,000,000	المجموع

1,882,625	66,183,409	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية ضمانات عقارية
0	24,932,678	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية رهن أسهم
1,882,625	91,116,087	المجموع

أيضاً:

- بلغت الودائع العينية بعهددة المصرف (2) دينار.
- بلغت عقود ومستندات التسهيلات المصرفية (29) دينار.
- تم منح تمويل استصناع ضمن مبادرة البنك المركزي ال(11) ترليون للمشاريع الاكثر من (1) مليار حيث يتم صرف مبلغ المبادرة حسب الدفعات المقدمة من قبل الشركة المجهزة (الاستصناع الموازي).
- يقوم المصرف باستحصال ضمانات عقارية حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي العدد (230/2/9) في (2021/7/26) بأن لاتقل قيمة الضمانات العقارية عن 125% من مبلغ الائتمان الممنوح وعوائده. سوق العراق للوراق العالية وحسب آخر نشرة أسعار.
- حسب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 يتم احتساب 30% من قيمة الاسهم المرهونه لصالح المصرف لقاء التسهيلات الائتمالية المملوحة (نقدية - تعهدية) على أن تكون مدرجة في سوق العراق للوراق العالية وعلى آخر نشرة أسعار للاسهم .

➤ (7) ودائع الزبائن :-

لأنشك أن تجميع الودائع والمدخرات من أهم أنشطة المصارف الإسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على إجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناء على ذلك فحساباته تنقسم إلى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على أساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف أما حسابات الاستثمار في المصرف الإسلامي فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغنم بالغرم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط .

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
3,748	3,710	حساب جاري / قطاع مالي
3,931,650	9,187,248	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات
841,503	950,888	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
5,306	480,153	حسابات ادخار
4,782,207	10,621,999	المجموع

أيضاً:

- لاتوجد ودائع جامدة ولا ودائع حكومية كما في 31 كانون الاول 2022 .
- بلغت نسبة الودائع الأساسية 13 % من إجمالي ودائع المصرف .



➤ (8) تأميمات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
298,211	324,885	تأمينات خطابات الضمان
0	366,700	الصكوك المعتمدة
125,149	0	دائون القطاع الحكومي
11,919	11,918	دائون توزيع الارباح 2019
25	25	مبالغ غير مطالب بها
2,000	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
11,500,000	0	ايداعات اكتاب في اسهم الشركات
21	21	ارصدة المتوفين
11,937,325	703,549	المجموع

إيضاح:

- يمثل حساب دائون توزيع الارباح لسنة 2019 الخاصة بالمساهمين الذي لم يستلموا أرباحهم لسنة 2019 .

➤ كشف رقم (9) حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
65,480	39,537	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
0	992,727	أرباح مؤجلة مبادرات
1,755,189	2,542,617	أرباح مؤجلة أفراد
2,440,729	2,644,100	ارباح مؤجلة - شركات
349,572	7,045,462	استاذ الارباح المؤجلة-شركات-استصناع
144	60	زيادة في الصندوق
295	8,025	ايرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان
1,748	3,154	حساب الخيرات
4,613,157	13,275,682	المجموع

إيضاح:

- تمثل الأرباح المؤجلة الأرباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية الممنوحة (المرابحاث) .



➤ 10- تمويلات مستلمة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
1,575,000	12,592,614	رصيد بداية الفترة
11,230,379	75,405,131	الإضافات خلال الفترة
(212,765)	(675,626)	التخفيضات خلال الفترة
12,592,614	87,322,119	رصيد نهاية الفترة

ايضاح:-

- استنادا الى قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 المعدل ومن خلال مساهمه في تعزيز التنمية الاقتصادية واثاحة فرص العمل وتحقيق الرخاء في العراق عبر توفير التمويل اللازم للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وضمن مبادرة ال(1) ترليون لزيادة مساهمتها في الناتج المحلي الاجمالي وتقليل نسبة البطالة وتقليل الاعتماد على الاستيرادات من السلع والخدمات وتم طرح العيادات عن طريق منحها للمصارف المجازة كافة ليتم منحها حسب الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي على ان لا تزيد نسبة العوائد التي يتحملها الممولين عن 5.5% وكما يلي:
 - ا- لا تزيد نسبة العوائد التي يستوفوها المصرف عن 4%.
 - ب- لا تزيد النسبة التي تستوفوها الجهة الضامنة للتمويل عن 6 بالالف .
 - ت- لا تزيد نسبة العوائد التي يستوفوها البنك المركزي العراقي عن 5 بالالف .
- وقد شارك مصرفنا في هذه المبادرة وكما يلي :-
- تعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة احدى المحركات الرئيسية لعجلة النمو الاقتصادي في البلد لا سيما في ظل الحاجة المتزايدة لخلق فرص العمل ومواجهه مشكله البطالة ورفع معدلات التنمية الاقتصادية والاجتماعيه من هذا المنطلق اصبح هدف تمويل هذا القطاع من اولويات المصرف ويسعى جاهدا لتهيئة البيئة المصرفيه المناسبه للتعامل مع هذه المشاريع وذلك من خلال خلق برامج تمويليه تتناسب مع الشريعه الاسلاميه .
- يعد القرض الحسن من القروض الميسرة التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة ال(1) ترليون لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعم بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين ورائبهم لدى المصرف .
- يعد الاستصناع من صيغ التمويل الاسلاميه التي يتم تمويلها عن طريق مصرفنا ضمن مبادرة البنك المركزي والتي تختص بها المشاريع الاستثمارية الكبرى حيث تسهم في تحسين البنى التحتية للبلد وتقليل نسبة البطالة عن طريق خلق فرص عمل .

➤ كشف رقم (11) إيرادات أنشطة صيرفة إسلامية

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
1,036,054	1,243,900	عوائد - مرابحة أفراد
2,321,339	1,746,920	عوائد - مرابحة شركات
2,991	725,803	عوائد - استصناع شركات
0	2,700	ايراد مبادرة البنك المركزي / افراد
0	96,444	ايراد مبادرة البنك المركزي / شركات
725,820	12,000	ايراد ابحار مبانى مؤجرة للغير
4,086,204	3,827,767	المجموع

ايضاح:

- تمثل عوائد المرابحة مبالغ العوائد المسددة خلال سنة 2022.
- يمثل ايراد ابحار مبانى مؤجرة للغير ايجار مبنى البتاوين .



➤ (12) أ- إيضاح حول الإيرادات وعمولات العمليات المصرفية

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
134	47	عمولة الحوالات الخارجية
23,907	56,920	عمولة خطابات الضمان الداخلية
857	406	إيرادات خدمات الكترونية
33,731	55,900	إيرادات بطاقات الكترونية
20,223	19,525	عمولات مصرفية متنوعة
0	289	عمولة إصدار سلفاتج
11,805	47,705	عمولات دفاتر شبكات
3,416	6,076	عمولات توظيف رواتب
323	1,500	عمولات أيداع صكوك مقاصة
117,680	410,325	عمولات مصرفية أخرى
7,615	6,860	مصروفات الاتصالات المستردة
0	75,505	عمولة فتح حساب
0	22,915	عمولة استعلام أئتماني
23,667	30,975	مبيعات مطبوعات مصرفية
0	925	عمولة تزويد كتاب حامل صك استشهاد
0	3,600	عمولة استشهاد صك
243,358	739,473	المجموع

➤ (12) ب- إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
8,774	437,115	إيرادات رأسمالية
8,774	437,115	المجموع

➤ (12) ج- إيرادات الإستثمار

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	إيرادات استثمار شهادات الأيداع الإسلامية
0	0	المجموع

➤ (13) إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية

سعر الشراء	حجم المشتريات بالدولار	البيان
-	0	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات واعتمادات لسنة 2022
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / شركات الصيرفة 2022
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (مزاد نقدي) 2022
-	-	يضاف :- الإيراد المتحقق من تنفيذ حوالات الموقوفة
-	-	المجموع
-	-	يضافت عمولات الاعتمادات المنفذه
-	-	حوالات شركة 2022 (Western Union)
-	-	ينزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الأجنبية وبسعر السوق المحلي 2022
-	-	المجموع

ايضاح :-

لا يوجد حوالات او اعتمادات او اياي نشاط اخر للمصرف في نافذة مزاد العملة الأجنبية بسبب تعميم البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (436/3/9) في 2019/10/31 بعدم التعامل بعملة الدولار ومنح الشركات من دخول نافذة المزاد لبيع وشراء العملة الأجنبية والجدول اعلاه للأفصاح فقط .

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(12,943)	(4,715)	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
(26,603)	(25,108)	إيرادات تقييم العملات الأجنبية
(39,546)	(29,823)	المجموع

ايضاح :-

- ظهور حساب بيع وشراء العملات الأجنبية بالسالب بمبلغ (4,715) الف دينار ناتج عن تسديد الالتزامات الخارجية بالعملة الأجنبية عن طريق المصرف العراقي للتجارة حيث يتم سحب المبلغ من حسابنا لديهم بالدينار العراقي وتقيده بما يعادله باليورو .

- ظهور حساب بيع وشراء العملات الأجنبية بالسالب بمبلغ (25,108) الف دينار ناتج عن فرق سعر صرف اليورو للدينار العراقي في تقييم مراكز العملات الأجنبية حيث يتم تغير سعر صرف اليورو بموجب نشرة أسعار صرف البنك المركزي العراقي للعملات الأجنبية يوميا .

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

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

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

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

- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل .



➤ (14) مصاريف العمليات المصرفية

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
140	525	العمولات المصرفية المدفوعة
30,152	506,758	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية
94,129	103,893	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية
0	83,220	خسائر الالتزامات النقدية المتوقعة
0	0	عوائد مدفوعة / ودائع لاجل
124,421	694,396	المجموع

➤ (15) رواتب وأجور ومناقص عاملين

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
730,930	666,478	أجور نقدية - العاملين
1,000	100	أجور أعمال إضافية
22,263	200	مكافآت تشجيعية
156,794	136,787	مخصصات مهنية وفنية
156,794	136,787	مخصصات تعويضية
265,162	245,057	مخصصات أخرى
76,147	70,559	حصة الوحدة في الضمان
1,898	1,700	تجهيزات العاملين
681	833	نقل العاملين
0	6,878	السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة
17,179	19,290	أجور تدريب ودراسة
1,428,848	1,284,669	المجموع

➤ (16) المصاريف الإدارية

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
55,835	46,495	الوقود والزيوت
18,976	21,995	المتنوعات / اللوازم والمهمات
6,622	5,780	المتنوعات / قرطاسية
5,213	204	المياه
15,259	7,021	الكهرباء
4,036	6,100	صيانة وسائل نقل وانتقال
3,184	2,645	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
74,617	15,225	خدمات أبحاث واستشارات
15,438	11,811	دعاية وإعلان
29,530	43,435	طبع ونشر
14,913	14,452	ضيافة
3,706	1,776	مؤتمرات وندوات
950	1,790	نقل السلع والبضائع
58,791	67,021	اتصالات عامة
5,318	9,638	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
292,519	289,604	استئجار مباني ومنشآت
781,285	423,548	أشتراكات والتمهات
122,220	7,375	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
73,965	0	مصرفوات خدمية / خدمات قانونية
180	8,029	خدمات مصرفية
21,050	15,800	أجور تدقيق الحسابات الفصلية
65,480	39,537	أجور تدقيق حسابات الختامية
107,405	255,586	مصرفوات خدمية أخرى
0	10,995	أجور استعلام الائتماني
1,785,340	1,313,822	المجموع

➤ (17) المصاريف الأخرى

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
82,000	72,000	تبرعات للغير
1,025,213	2,612,044	تعويضات وغرامات
336,611	134,574	ضرائب ورسوم متنوعة
0	0	مصرفوات سلوات سابقة - إدارية
0	0	مصرفوات سنوات سابقة - عمليات مصرفية
0	162	خسائر رأسمالية
1,443,824	2,818,780	المجموع



➤ (18) الأذونات والإطفاءات

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
177,441	63,934	أذونات مبانى ومنشآت
41,777	8,387	أذونات الآلات ومعدات
26,058	3,763	أذونات وسائل نقل وانتقال
261,619	161,937	أذونات أثاث وأجهزة مكاتب
149,557	117,761	أذونات ديكورات وتركيبات قواطع
399,372	255,575	إطفاء موجودات غير ملموسة
1,055,824	611,357	المجموع

➤ (19) كشف إدارة رأس المال:-

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطة وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي تم وضعها من قبل البنك المركزي العراقي. أن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الأمتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم 4 لسنة 2010 ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022. لم تكن هناك تغييرات في السياسات والإجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف:

2021/12/31	2022/12/31	البيان
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
984,795	925,920	كافة الاحتياطات المعلنة
(1,539,467)	(1,748,492)	الإرباح (الخسائر) المدورة
<u>249,445,328</u>	<u>249,177,428</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
524,613	24,817	تخصيصات متنوعة
		احتياطات
		مخاطر سوق وتشغيلية
<u>524,613</u>	<u>24,817</u>	مجموع رأس المال المساند
89,496,240	135,365,203	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية
1,613,799	1,765,015	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية
<u>91,110,039</u>	<u>137,130,218</u>	المجموع
2.76	1.82	كفاية رأس المال
%535	%441	LCR
%257	%185	NSFR



19 - ب كشف إحتساب ربحية السهم الواحد

2021	2022	البيان
(1,539,467)	(1,748,492)	صافي الربح بموجب كشف الدخل (بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية)
250,000,000	250,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
0	0	زيادة رأس المال يوم 11 كانون الثاني 2016
0	0	زيادة رأس المال يوم 19 أيلول 2016
250,000,000	250,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
		مجموع عدد الأيام لكل سنة
250,000,000	250,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
%0.6-	%0.7-	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

تم إحتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة حسب المعيار الدولي رقم (33).

➤ 20. كشف التسوية الضريبية :-

وتمثل تفاصيل هذا الإيضاح بإحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 المعدل ونسبة 15% من الربح الضريبي .

تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل بناء على الأرباح الناتجة من المعايير الدولية المحاسبية والإسلامية .

31/12/2021	31/12/2022	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(1,539,467)	(1,748,492)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
106,511	16,822	ضرائب ورسوم
1,025,213	1,306,022	تعويضات وغرامات
0	83,220	مخصص خسائر أثمانية متوقعة / نقدية
27,918	2,325	وقود وزيوت
9,488	1,100	لوازم ومهمات
8,034	835	مصاريف الصيانة
7,719	591	دعاية واعلان
14,765	1,737	طبع ونشر
7,457	1,445	ضيافة
29,396	2,234	اتصالات عامة
2,659	964	السفر والإيفاد
53,703	8,520	مصرفات خدمة اخرى
122,220	7,375	مكافآت لغير العاملين
1,415,081	1,433,189	مجموع الإضافات
		تنزل : إيرادات معفاة من الضريبة :
725,820	0	إيراد إيجار مباني مؤجرة للغير
0	437,115	إيرادات رأسمالية
0	0	إيرادات الإستثمار (المساهمات)
725,820	437,115	مجموع التنازلات
(850,206)	(752,418)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%15	%15	نسبة ضريبة الدخل
0	0	ضريبة الدخل للسنة



2021 (الف دينار)	2022 (الف دينار)	التفاصيل
(1,539,467)	(1,748,492)	الأرباح والخسائر للفترة
0	0	يطرح تخصيصات الضريبة
(1,539,467)	(1,748,492)	صافي الدخل بعد الضريبة
0	0	احتياطي رأس المال القانوني 5%
(1,539,467)	(1,748,492)	الأرباح والخسائر للفترة
0	0	يطرح التخصيصات الضريبية
0	0	يطرح احتياطي رأس المال القانوني
(1,539,467)	(1,748,492)	الفائض المتراكم القابل للتوزيع

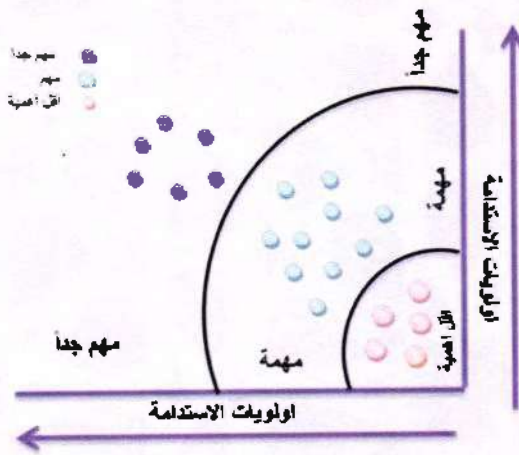
قرآن الاملامه المصرفيه



استراتيجية الاستدامة

لقد تم بناء استراتيجيتنا للاستدامة، والموضحة في إطار الاستدامة للبنك، وفق "لقيمنا" والتي تتمحور حول الممارسات المصرفية والعمليات المؤسسية المستقرة والراسخة، مع بذل أقصى الجهود لدمج مفهوم الاستدامة في العمليات الأساسية للبنك. إن هذه الاستراتيجية تدفعنا لتبني أنشطة وإجراءات فعالة للمساهمة بشكل إيجابي في المجتمعات وخلق قيمة مضافة تسهم في مواجهة التحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المتنامية للجهات ذات العلاقة. وبالتالي فقد قمنا بتحديد دورنا في مجال الاستدامة والفائدة المتأتمية من دمج الجوانب الاجتماعية والبيئية والاقتصادية والأخلاقية ضمن استراتيجيتنا اليومية.

وتشمل محاور الاستدامة الرئيسية: التمويل المسؤول، وتمكين الموظفين، والتقارير الشفافة، والتعاون المجتمعي. حيث تم تحديد هدف استراتيجي واضح لكل محور من هذه المحاور وذلك بهدف دفع جهود الاستدامة في البنك بشكل أكثر تركيزاً من خلال هذه المحاور بما يحقق الأثر الاقتصادي والاجتماعية والبيئية المرجوة بشكل يساهم في تحقيق درجات أعلى من التناغم بين إدارة أعمال البنك والنهج الاستراتيجي للاستدامة



التمويل المستدام

العمليات المستدامة

- | | | |
|---------------------|---|-----------------------------------|
| 17 - استخدام المياه | 7 - السلوك المهني | 1 - الامتثال للمعايير والقوانين |
| 18 - استخدام الوقود | 8 - مكافحة الفساد والرشوة | 2 - الحوكمة المؤسسية |
| 19 - استهلاك الوقود | 9 - الخدمات الإلكترونية | 3 - الإفصاحات والشفافية عن الأداء |
| 20 - إدارة النفايات | 10 - المزايا التنافسية | 4 - التكريب والتطوير |
| 21 - الصحة والسلامة | 11 - المبادرات المجتمعية | 5 - لرضاء الزبون |
| | 12 - الشمول المالي | 6 - خصوصية امن المعلومات |
| | 13 - سهولة الوصول الى المنتجات والخدمات | |
| | 14 - شفافية التواصل مع الزبائن | |
| | 15 - التعامل مع المخاطر | |
| | 16 - توفير خدمات ومنحقات مستدامة | |

ما وراء الخدمات
المصرفية



بيان أعضاء مجلس الإدارة

تعبيراً عن التزام المصرف بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، فقد تم وضع عدد من المبادرات والبرامج التي تهدف إلى تحقيق طموحات المصرف في هذا المجال. وتستند هذه البرامج إلى الأسس الراسخة للقيم والمعايير الجوهرية للمصرف، التي توفر منبراً لتحقيق الأهداف الحالية وطويلة المدى للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد أدى اهتمام المصرف بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى نشوء عدد من المبادرات والمشاركة بها والصادرة من قبل البنك المركزي العراقي. كما يقدم المصرف عروض قيمة متميزة للزبائن. كما تواجه المصارف خاصة والعراق عامة تحديات وصعوبات كبيرة نحو تحقيق التنمية المستدامة حيث تشكل الالتزامات الاقتصادية عبئاً بتحقيق التنمية والأضرار بالبيئة والعمل على زعزعة الاستقرار في البلاد. وأن تحقيق السلام والاستقرار على أسس عادلة هو من أهم المتطلبات تحقيق التنمية المستدامة. كما وأن التخفيف من حدة الفقر والبطالة وتحسين مستوى التعليم والوضع الصحي في ظل ندرة الموارد المالية تمثل أهم التحديات التي تواجه التنمية المستدامة في العراق

مساهمة المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

لا يزال المصرف ملتزماً بتحسين إدارته وممارساته بهدف تقليل التأثير البيئي لعملياته التشغيلية. لتحقيق ذلك، يبذل المصرف قصارى جهده للحد من بصمته البيئية مع التحلي بالشفافية بشأن الأداء - وخاصة أنشطة التمويل والاستثمار. ويقدم المصرف الفحص الأخلاقي وسيتم وضع إجراءات لتقييم المخاطر البيئية. وتضمن هذه العمليات عدم تأثير المشاريع الممولة من قبل المصرف سلباً على البيئة.

كما يحرص المصرف على الحد من تأثيره على البيئة قدر الإمكان. فعلى سبيل المثال، حصل المصرف على شهادة ISO9001-2015. وقد تم وضع التدابير اللازمة للحد حدوث الكوارث، حيث تمت توعية الموظفين بأهمية الحفاظ على الموارد البيئية كما أدت القيود المفروضة وإجراءات الإغلاق إلى انخفاض استخدام هذه الموارد في جميع مباني المصرف بشكل كبير خلال عام 2022 وإن استخدام تظليل النوافذ في المصرف، يسمح بدخول الضوء الطبيعي - مما يلغي الحاجة إلى الأضواء الكهربائية خلال النهار مع حماية المكان من الحرارة الزائدة فلا تكون هناك حاجة إلى زيادة الطاقة المستخدمة للتبريد الداخلي.

من خلال ممارسة تأثيره على الزبائن وإدارة بصمته البيئية الخاصة، يساهم المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة يوفر المصرف حلولاً مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، لذا فهو يتجنب تمويل المشاريع التي تشكل مخاطر بيئية أو اجتماعية سلبية. وتشمل تقييمات المخاطر الائتمانية نماذج المخاطر الإحصائية وغيرها من أدوات التقييم، في حين يتم تدريب الموظفين العاملين في التمويل لضمان امتثال محفظة التمويل المصرف. وفي حين يعيد المصرف التفاوض على التمويلات مع الزبائن الذين يواجهون صعوبات مالية من خلال سياسة الإمهال، فإنه يظل ملتزماً بدمج التقييمات الأوسع نطاقاً للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في التمويلات. وبفضل تدابير إدارة مخاطر للمصرف وانخفاض المخاطر بشكل كبير، يساهم المصرف في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

نظرة عامة على أداء وحوكمة الاستدامة

إدارة الاستدامة

منذ بداية مسيرتنا لدمج مفهوم الاستدامة في عملياتنا المصرفية، سلط أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا الضوء على أهمية إظهار التزام المصرف بالاستدامة والكشف عن تفاصيل أداءنا في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتماشياً مع توصيات البنك المركزي العراقي بدأنا بدمج الاستدامة كلياً في استراتيجية أعمالنا في عام 2021-2023 وللتأكيد على دمج نهجنا للاستدامة في استراتيجية أعمالنا وتطوير استراتيجية البنك للاستدامة على المدى الطويل، إيماناً منا بقدرة القطاع المصرفي للتصدي للتحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية كما نحن ملتزمون بتعزيز التنوع والشمولية للمساعدة في خلق مستقبل أفضل لزيائنا ومجتمعنا.

نؤمن في مصرف نور العراق الإسلامي بأهمية الاستدامة لاستراتيجية أعمالنا وأهدافنا طويلة الأجل. نحن ملتزمون بدمج الاستدامة في عملياتنا المصرفية، وتطبيق أنشطة مصرفية مسؤولة وخلق قيمة أكبر لأصحاب المصلحة لدينا. نقوم من خلال نهج الاستدامة لدينا بإظهار التزاماتنا تجاه البيئة والتنمية الاجتماعية والاقتصادية و يلتزم المصرف بدعم الموردين والشركات المحليين سعياً منه للمساعدة في توفير المزيد من فرص العمل والاستثمار في مجتمعنا المحلية لإحداث تغيير إيجابي في حياة الناس. علاوة على ذلك، نركز على تعزيز مجتمعنا من خلال تشجيع الابتكار وتمكين الشباب والتعليم وحماية البيئة والفن والثقافة.



إشراك أصحاب المصلحة

نحن نؤمن بأن نجاحنا كمؤسسة مالية يتحقق من خلال السعي المستمر لتحقيق القيمة القصوى لأصحاب المصلحة لدينا. من خلال المشاركة مع جميع أصحاب المصلحة لدينا ، يمكننا الاستمرار في ضمان أن يكون نهج عملياتنا والاستدامة شاملاً وكلياً. نقوم باستمرار بمراجعة وتحديث استراتيجيتنا لإشراك أصحاب المصلحة ، والتي تستند إلى نظام قيم يهدف إلى بناء الثقة ، وبالتالي تقوية علاقتنا مع جميع أصحاب المصلحة لدينا. بعد تحديد احتياجات أصحاب المصلحة لدينا و عمل على ضمان خدمتهم لتجاوز توقعاتهم.

أصحاب المصلحة	أولويات أصحاب المصلحة	قنوات الاتصال	استجابة مصرف نور العراق
الزبائن	خدمة ممتازة وسهل الوصول إليها خدمات مبتكرة البقاء على اطلاع أحدث الخدمات الشفافية والوضوح امن المعلومات وحماية البيانات استخدام خدمات مصرفية إلكترونية آمنة أسعار ورسوم تنافسية	الفروع مركز خدمة الزبائن الموقع الإلكتروني قنوات التواصل الاجتماعي استبيان رضا الزبائن	الحوار المباشر مع الزبائن والجابة المباشرة على كافة الاستفسارات
المساهمون	الخداء العالي القوي الاستثمار في النمو تحليل المخاطر الديناميكية الشفافية والافصاح	اجتماعات مجلس الإدارة / تقارير سنوية وفصلية / تقارير الإدارة التنفيذية / اجتماعات الهيئة العامة	تقارير سنوية وفصلية السعي للنمو في صافي الربح
الموظفون	الامن والرضا الوظيفي فرص للتطوير والنمو بيئة عمل منسجمة الصحة والسلامة	استبيان سنوي اجتماعات مفتوحة تدريب وتطوير شامل شكرومكافآت وجوائز معنوية ومادية دورات تدريبية داخلية	برامج تنمية الافراد التقدم الوظيفي جلسات توعوية حملات صحية خطط الاحلال الوظيفي
الهيئات التنظيمية والرقابية (البنك المركزي العراقي)	الامتثال لجميع المتطلبات / القانونية والتنظيمية / المؤامة مع الرؤية الوطنية	اللوائح والقوانين التقارير الشهرية المقدمة للبنك المركزي المراجعات الرقابية مدونة قاعدة السلوك الوظيفي	تقارير اقسام الرقابة والتدقيق الشرعي والامتثال الشرعي التقارير الفصلية المقدمة للبنك المركزي من قبل الاقسام التنفيذية
المجتمع	خلق فرص عمل تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة التعليم والاندماج المالي العناية البيئية	انشطة المسؤولية الاجتماعية المنتجات المصممة للزبائن وسائل التواصل الاجتماعي التقارير السنوية	المساهمة في خلق مجتمع بناء



الجداء الاقتصادي للمصرف

الجداء الاقتصادي

عمدنا إلى ترتيب القضايا الجوهرية في خمس ركائز لإنشاء إطار الاستخدام لمصرف نورالعراق الاسلامي:
اخلاقيات العمل، الصيرفة المسؤولة، صاحب العمل المفضل، التأثير الاجتماعي الإيجابي، والحماية البيئية

اخلاقيات العمل (الحوكمة و اخلاقيات العمل والامتثال)

نلتزم بتضمين إطار عمل مثالي ومتكامل للمخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة، وضمان الحفاظ على الشفافية والمساءلة تجاه اصحاب المصلحة.

الصيرفة المسؤولة (الجداء الاقتصادي والمالي - التواجد في السوق - ادارة مخاطر منتظمة - رضا الزبائن - القروض والاستثمار - خصوصية امن البيانات - الابتكارات الرقمية) مهمتنا ان نقدم خدمات مصرفية ممتازة ومسؤولة لزيائنا. وعلى هذا النحو، فنحن نلتزم بضمان سيراعمالنا بطريقة مسؤولة وباعلى المعايير

2022	2021	2020	الوصف / السنة / الف دينار
3,827,767	4,860,204	5,205,632	اليرادات التشغيلية
(1,888,048)	(1,531,487)	22,210	صافي الربح
منتج مبادرة الاسكان	منتج المركبات / منتج جهاز مكافحة الارهاب / منتج المبادرة للتمويلات العيسرة / منتج تمويل المشاريع الكبرى	منتج مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة / منتج توظيف	انواع المنتجات التي تلي معايير الأنشطة التجارية والاستدامة
77,037,488	21,336,015	380,622	قيمة المنتجات او الخدمات التي تلي معايير الأنشطة التدارية المستخدمة
%98	%26,019	%519	النسبة المئوية من اجمالي محفظة الأنشطة الى اجمالي محفظة أنشطة الاستخدام
72,000	82,000	73,240	ا- جمع التبرعات
			ب- توزيع الاموال



مقارنة الهدف والحداء واليرادات والمصاريف والرباح والخسائر

2022	2021	2020	الوصف / السنة
359,598,217	283,895,242	262,037,507	اجمالي الاصول
135,211,100	54,767,680	93,175,386	الاصول المنتجة
135,211,100	54,767,680	93,175,386	الائتمان النقدي
3,827,767	4,086,204	5,205,632	اليرادات التشغيلية
(3,209,848)	3,206,208	2,717,400	التكاليف التشغيلية
(1,888,048)	(1,531,487)	22,210	صافي الربح
%182	%276	%325	الحد الأدنى لنسبة كفاية راس المال
0.001	0.002	0	الاصول غير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتج وغير المنتجة
0.001	0.002	0	الاصول غير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتجة
(128,950)	(113,406)	0	اجمالي القروض المتعثرة
1,093,566	1,311,923	0	صافي القروض المتعثرة
0	0	0	العائد على الاصول
0	0	0	العائد على حقوق الملكية
(1,888,048)	(1,531,487)	22,210	صافي العائد
%4.3	%1.9	%0.4	نسبة الكفاءة العالية
%511	%1147	%9253	نسبة القروض للودائع

الحماية البيئية (التأثير البيئي المباشر للعمليات)

ندرك التأثير الذي يسببه استهلاكنا المستمر على البيئة. لذلك، نلتزم بإيجاد طرق لاستهلاك الموارد الطبيعية تتسم بأكثر قدر ممكن من المسؤولية وتحديد طرق لتعظيم الاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب الأرضي



جدول استهلاك الموارد (الطاقة / الكتلية) والتلوث البيئي
لمصرف نور العراق الإسلامي

ت	اسم المادة	كمية المادة المستهلكة (سنويا)			الملاحظات
		2022	2021	2020	
1	وقود مولدات	(35,400) لتر (كازاويل)	(46,650) لتر (كازاويل)	(35,700) لتر (كازاويل)	يستخدم مصرفنا افضل انواع الوقود ذات (النقاوه العاليه) لتقليل التلوث
2	وقود سيارات	(4,200) لتر باللترين	(4,800) لتر بانزين	(9,148) لتر بانزين	يستخدم مصرفنا افضل انواع الوقود ذات (النقاوه العاليه) لتقليل التلوث
3	زيوت محركات	(500) لتر	(400) لتر	(300) لتر	يستخدم مصرفنا افضل انواع الزيوت ذات (النقاوه العاليه) لتقليل التلوث
4	نسبة التلوث البيئي للمحروقات كل لتر (كازاويل/بنزين) يحدث تلوث (2,7) كغم CO2	(106,920) كغم غازات ملوئه CO2	(138,915) كغم غازات ملوئه CO2	(121,090) كغم غازات ملوئه CO2	يقوم مصرفنا بتقليل التلوث من خلال استخدام الفلاتر واستخدام افضل انواع الوقود والزيوت ذات التلوث القليل
5	الطاقة الكهربائية / مولدات	(2,323,080) KW	(2,084,760) KW	(1,521,190) KW	توجد دراسة فاي مصرفنا بمحاولة استخدام لوائح الطاقة الشمسية لتقليل تأثير التلوث
6	الطاقة الكهربائية / الوطنية	(2,110,645) KW	(1,635,572) KW	(2,157,684) KW	
7	ماء / الاسالة	(644,000) لتر ماء اسالة	(843,000) لتر ماء اسالة	(776,265) لتر ماء اسالة	
8	نسبة التلوث بالمياة الثقيلة وغسل الاسطح	(483,000) لتر ماء ملوث	(632,250) لتر ماء ملوث	(547,360) لتر ماء ملوث	يستخدم مصرفنا المبيدات والتعقيمات لتقليل تأثير التلوث المائي باستخدام المواد الكيميائية (PBT) الثابتة . الحيوية . السامة
9	ورق / A3 / A4	(460) بند ورق	(325) بند ورق	(450) بند ورق	التوجه بالعمل الالكتروني قلل كثيرا من صرف الورق
10	النفايات (وزن) (20% اوراق ، 80% فوارغ قناني ماء شرب ومخلفات اطعمة)	(612) كغم (52) بند ورق تالف + مخلفات اخرى	(747) كغم (60) بند ورق تالف + مخلفات اخرى	(600) كغم (50) بند ورق تالف + مخلفات اخرى	تحفظ جميع النفايات باكياس خاصة وتغلق باحكام عند اخراجها من المصرف



الخداء الاجتماعي للمصرف

التأثير الإيجابي الاجتماعي (الاستثمار المجتمعي والاقتصادي - التوعية العالية والتعليم- الشمول العالي)
نلتزم باداء دور نشط في المجتمع ودعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات الاجتماعية التي تؤثر على
شرائح كبيرة من المجتمع
لؤمن بان موظفينا هم العمود الفقري للمؤسسة.
لهذا نقوم بدعم موظفينا باستمرار، ونحفزهم على تقديم أفضل ما عندهم تجسيدا لقيمنا
نورد ما يلي الأنشطة الرئيسية وبرامج الرعاية التي أجريت في عام 2022

- 1- دعم مبادرة النشاطات المجتمعية والانسانية (تمكين) للبنك المركزي وذلك من خلال التبرع شهريا بمبلغ (6 ملايين دينار)
- 2- قام المصرف المساهمة بدعم المرأة العاملة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتمويل المشروعات الخاصة المقدمة من قبل النساء الشباب من خلال العمل في المنزل او فتح محلات او ورش او مكاتب لتعليم السياقة من قبل النساء بمبلغ اجمالي قدره (40,000,000) دينار (فقط اربعون مليون دينار لاغير).
- 3- قام المصرف بالتبرع الى (مؤسسة العين الخيرية) بمبلغ (3,000,000) دينار (فقط ثلاثة مليون دينار لاغير) من حساب الخيرات المفتوح لدى المصرف وبموجب فتوى من هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.
- 4- قام المصرف بدعم الشباب من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ اجمالي (883,000,000) دينار (فقط ثمانمائة وثلاث وثمانون مليون دينار).
- 1- قام المصرف بدعم منتسبي جهاز مكافحة الارهاب من المرضى والجرحى بمبلغ اجمالي (3,582,000,000) دينار (فقط ثلاثة مليار وخمسمائة واثمان وثمانون مليون دينار) بعدد (277) منتسب.
- 6- قام المصرف بدعم موظفي الدولة من ذوي الدخل المحدود من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي القروض الميسرة بمبلغ اجمالي (2,163,000,000) دينار (فقط ملياران ومائة وثلاث وستون مليون دينار) بعدد (151) موظف.
- 7- قام المصرف بدعم المشاريع الصناعية والتجارية الضخمة للبنى التحتية للبلد من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الكبرى ال (1) ترليون بمبلغ (76,293,606,036) دينار (فقط ست وسبعون مليار ومائتان وثلاث وتسعون مليون وستمائة وستة مليون وست وثلاثون الف دينار) لثلاث شركات كبرى.



الجازات المرضية واللقاحات الممنوحة لموظفي
مصرف نور العراق الاسلامي

ت	نوع الاجازة	2020	2021	2022
1	مرضية	12 موظف	11 موظف	10
2	لقاحات (كورونا)	---	بلغ عدد الموظفين الملقحين (94) من مجموع العدد الكلي (100) علما " عدد الغير ملقحين (6) (3) ذكور اصيبوا بالفيروس وينتظرون مدة ثلاثة اشهر لخذ اللقاح (3) اناث (2) منهم حوامل والاخرى اصيبت وتنتظر لخذ اللقاح	---

يهتم مصرفنا بحقوق الانسان من خلال متابعته المستمرة والجادة في الحفاظ على سلامة جميع الموظفين من خلال اتخاذ الاجراءات الوقائية وكذلك العلاجية .

التعيينات والاستقالة للاعوام (2019,2020,2021)
لمصرف نور العراق الاسلامي

ت	المتغيرات	2020	2021	2022
1	التعيينات	10	2	20
2	الاستقالة	67	10	19
3	عدد الموظفين المستمرين بالخدمة	108	100	93



اعداد الموظفين الذكور والاناث والنسبة المئوية
للسنوات (2019 , 2020 , 2021)
لمصرف نور العراق الإسلامي

ت	جنس الموظف	2020		2021		2022	
		العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة
1	الذكور	75	%70	70	%69	59	%70
2	الاناث	33	%30	30	%31	34	%30
	المجموع	108		100		93	

ملاحظة معدل الإناث بحسب الفئة الوظيفية لسنة 2022 بعد طرح اعداد شعبية الحراسات والخدمات من الموجود الفعلي للمصرف وجميعهم من (ذكور) والبالغ عددهم (30) فستكون نسبة الاناث الى الذكور للموظفين (50%) مما يدل على اهتمام مصرفنا بالعلصر النسوي في التعينات واهتمامه بحقوق المراه .

➤ عضويات مصرف نور العراق الإسلامي:

اتحاد المصارف العربية / رابطة المصارف العراقية / هيئة الاوراق المالية / سوق العراق للدورق المالية

➤ نطاق الاعمال المصرفية

اجمالي الاصول 359,598,217 الف دينار لاغير
اجمالي المطلوبات 359,598 217 الف دينار لاغير



شرح موجز عن المنتجات والخدمات والأنشطة التجارية

1 - الحسابات الجارية الدائنة

يقدم مصرفنا خدمة فتح الحسابات الجارية للأفراد والشركات ومنحهم دفاتر الشيكات لتسهيل أعمالهم في أي مكان وإمكانية فتح الحساب بالعملية المحلية ويقدم أيضا خدمات السحب والإيداع وخدمة المقاصة الإلكترونية وتصديق الصكوك وتزويد الزبائن بكتب تأييد الحساب الجاري وكشوفات لأرصدهم

2 - حسابات الادخار

هو حساب مصرفي مفتوح ليشارك في الأعمال المصرفية بشكل يومي حيث يمكن للزبون الحصول على عائدات الربح بناء على رصيدة ، هذا الحساب يتيح للزبون إمكانية الادخار لمستقبل آمن وبمجرد فتح الحساب يعتبر بمثابة تخويل تلقائي للمصرف باستثمار الأموال الخاصة للزبائن وفق الاداة الاستثمارية المطبقة للشريعة الإسلامية

3 - حسابات الودائع الاستثمارية

وديعة محددة المدة تكون على شكل مضاربة يفوض صاحب الوديعة المصرف باستثمار مبلغ الوديعة مقابل عائد متفق عليه

4 - الصكوك المصدقة

صكوك تملح للزبائن بناء على طلبه لا مر جهه خارجية وتقيد مصدقة في حال الزبون لديه حساب

5 - السفاتج

صكوك يصدرها المصرف بطلب من الجهات الأخرى ليلتزم المصرف بموجيها بدفع أقيامها نقدا او بالمقاصة ويتم إنشائها بتاريخ معين وبعد مرور فترة (6) ستة أشهر وعشرة أيام لا يمكن تقديمها للصرف لمرور فترة التقادم

6 - الحوالت الخارجية

يقدم المصرف إمكانية تحويل الأموال الى المصارف الأخرى في كافة أنحاء العالم بسهولة وأمان وعبر نظام Swift.

7 - خدمات تحويل الويسترن يونيون

هي خدمة يوفرها مصرفنا بالتعاون مع شركة ويسترن يونيون التي تقوم بأعمال تحويل الأموال من شخص لأخر عبر العالم.

8 - نظام المدفوعات (RTGS)

نظام التسوية الآنية وهي خدمة تحويل الأموال من خلال البنك المركزي العراقي

9 - المقاصة الإلكترونية

خدمة استحصال وإيداع صكوك المقاصة الإلكترونية من خلال البنك المركزي العراقي

10 - خدمات الشمول المالي

خدمة دفع رواتب موظفي الدولة والقطاع الخاص لضمان حقوقهم بصرف الرواتب بالمواعيد المحددة من خلال بطاقات الكترونية مرتبطة بحاسب مصرفي لسهولة استلام الراتب



11 - التمويل الإسلامية (المراجعة)

هو بيع بعثل الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهو نوع من انواع بيوع الامانه، وهي قيام من يريد شراء سلعه معينه بالطلب من الطرف الاخر (المصرف الاسلامي) بان يشتري سلعه معينه ويعدده بان يشتريها منه بربح معين (معلوم) يسمى من يريد السلعه (الامر بالشراء) اما المصرف يعتبر (المافور بالشراء او البائع) ويقوم الامر بالشراء يدفع الثمن الى المصرف حالا او مقسما او مهجلا وعادة ما يتم دفع الثمن بموجب اقساط شهريه او سنويه او دفعه واحده بعد اجل محدد .

12 - التمويل الإسلامية (المشاركة والمضاربة)

وهو عقد بين المشاركين في راس المال والربح حيث يقدم المصرف والزبون المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او شركة او مساهمة في مشروع قائم بحيث يصبح كل واحد منها ممتلكاً حصة في راس مال ومستحقاً لنصيبه من الارباح وتقسيم الخساره على قدر حصة كل شريك في راس المال .

13 - الاستصناع

الاستصناع هو عقد يشتري به شيء مما يصنع صلعا يلتزم البائع بتقديمه مصنوعا بمواد من عنده باوصاف معينة ، وبثمن محدد يدفع عند التعاقد ، او بعد التسليم او عند اجل معين

14 - التمويل الإسلامية (القرض الحسن)

هو تمويل بلا عوائد بصورة مطابقة لاحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لمساعدة المتعاملين مع المصرف في التغلب على المشاكل العادية التي تعترضهم دون استغلال لظروفهم وحاجتهم لهذا المبلغ ولا يهدف المصرف كسب مادي مقابل هذه الخدمة .

15 - التمويل الإسلامية العيسرة

هي مبادرة البنك المركزي العراقي لمنح الموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف تمويل شخصي كحد اعلى (15) خمسة عشر مليون دينار وبدون ابي عائد ربحي ، للذين رواتبهم بمقدار 1 مليون دينار فما دون وبعمولة ادارية %4 ولعرة واحدة .

16 - التمويل الإسلامية (الاجارية)

حيث يقوم المصرف بشراء وحدات سكنية واجارها للزبائن وتحويل الملكية بعد سداد كامل التمويل

17 - تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

الهدف من هذه المشاريع هي لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية وسعياً مناً في دعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة واستهداف جميع القوى العاملة ذات المهارات العالية ، وايضاً تؤدي هذه المشاريع الى توفير فرص عمل لجميع الفئات الاجتماعية والذي بدوره سيساهم مساهمة فعالة في زيادة الدخل وتحقيق الاكتفاء الذاتي ، لبعض الخدمات والسلع التي يحتاجها المجتمع

18 - تمويل المشاريع الكبرى

وهي عملية منح تمويل للمشاريع الكبيرة والضخمة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي (1 ترليون) والتي اطلقها البنك المركزي العراقي لدعم العراقيين ورفع مستوى التنمية الاقتصادية .

وتمنح للمشاريع التي تهدف الى دعم الاقتصاد العراقي من خلال اعداد دراسة جدوى للمشروع اضافة الى التحقق من ان المشروع قائم وحاصل على كافة الموافقات القانونية والاصولية اضافة الى وجود الضمانات العالية .

19 - خطابات الضمان الداخلية والخارجية

هو تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب أحد المتعاملين معه / الامر بدفع مبلغ معين او قابل للتعيين لشخص طبيعي او معنوي يسمى المستفيد دون قيد او شرط اذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب ويحدد في الخطاب الغرض الذي صدر من اجله ولهذا لا يمكن اصداره الا عن مصرف بالشروط الموضوعية والمصرفية



20 الاعتمادات المستندية

يقوم المصرف بفتح اعتمادات مستندية لأغراض استيراد البضائع والخدمات للزبائن والشركات.

Credit Card - 21

بطاقات دائنة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الآلية أو الدفع عن طريق نقاط البيع أو الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق بعملة الدينار العراقي وتدعم خاصية Secure 3D يكون التسديد فيها بنسب (%10,%25,%50,%100) يتم استقطاعها من الحساب

Debit Card - 22

بطاقة مدينة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الآلية أو الدفع عن طريق نقاط البيع أو الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق بعملة الدينار العراقي ومرتبطة بحساب بنكي وتدعم خاصية Contactless , secure3D

Internet Banking - 23

خدمة الكترونية من خلال الانترنت تتيح للزبون التمتع بأجراء كافة المعاملات البنكية بسهولة وامان من اي مكان وفي أي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بأنواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل الى حساب زبون اخر في نفس المصرف بالإضافة الى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب اصدار دفتر شيكات وطلب ايقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب .

Mobile Banking - 24

تطبيق على الهاتف النقال يتيح للزبون التمتع بأجراء كافة المعاملات المصرفية بسهولة وامان من اي مكان وفي أي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بأنواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل الى حساب زبون اخر في نفس المصرف بالإضافة الى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب اصدار دفتر شيكات وطلب ايقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب

Sms Serves - 25

ارسال رسالة نصية للزبون لكل عملية على حسابه من سحب او ايداع او غيرها وتحوي هذه الرسالة النصية على تفاصيل الحركات العالية التي حدثت على حساب الزبون

Email Serves - 26

يتم من خلال هذا النظام ارسال كشف حساب شهرياً الى كل زبائن المصرف وكذلك ارسال الحركات التي تتم بشكل يومي على حساب الزبون عن طريق البريد الالكتروني

Prepaid - 27

بطاقة دفع مسبقة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الآلية أو الدفع عن طريق نقاط البيع أو الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق وغير مرتبطة بحساب مصرفي

ATM - 28

هو جهاز الكتروني يوفر لزبائن المؤسسات المالية إجراء المعاملات المالية في الأماكن العامة كبديل عن الحاجة إلى موظف. للقيام بأي عملية، يجب على العميل إدخال بطاقة بلاستيكية مرمزة تحتوي على رقم خاص بالعميل وبعض المعلومات الأمنية. ومن العمليات المالية التي يسمح بالقيام بها من خلال الصراف الآلي الوصول إلى الحسابات المصرفية وسحب النقود ومعرفة أرصدة الحسابات، وإيداع النقود أيضاً. كما توفر بعض المصارف خدمات أخرى مثل دفع الفواتير، شحن خطوط الهاتف الخليوي المدفوعة مسبقاً



التدقيق المكتبي من طرف مستقل

قررنا عدم طلب التحقق الخارجي لتقرير الاستدامة لهذا العام كون التقرير جزء لا يتجزء من الحسابات الختامية للمصرف اما فيما يتعلق بالارقام المالية الواردة في هذا التقرير والمستخرجة من بياناتنا العالية المدققة فهي خاضعة للتدقيق المستقل من قبل شركة تدقيق معترف بها محليا.

ملاحظات المطلعين

لا يوجد

رد المصرف على ملاحظات تقرير العام السابق

لا يوجد اي ملاحظات حول تقرير العام السابق



مجلس الإدارة

مجلس الإدارة يعمل على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وبأسس قوية ومهتنة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات وإجراءات مصرفية علمية تقوم بالدرجة الأساس على العمل المصرفي الرصين وذلك من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات ذات الصلة.

وتتم على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية:

- رسم السياسات وصياغة الرؤية والغايات والأهداف الاستراتيجية للمصرف.
- اعتماد الإجراءات المناسبة للأشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من سلامة التطبيق وإجراء التعديلات المناسبة إن تطلب الأمر.
- التأكد من الأمتثال للمعايير الدولية الشرعية والمحاسبة الإسلامية في جميع أنشطة المصرف.
- التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم مبادرات اجتماعية في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.
- الإطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لغرض التصويب.

أعضاء مجلس الإدارة:-

1- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ 2017/8/4 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 والعدد 17262/3/9 في 2018/7/24 وبموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/8/18 حصلت موافقة الأعضاء بموجب كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد (8429/3/9) في 2020/7/8 وانتخاب المدير المفوض بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/2/22 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (10185/3/9) في 2020/8/19. حصلت الموافقة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (7687/3/9) في 2021/4/20.

2- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة في جلسته المرقمه (2022/85) المنعقدة بتاريخ 2022/11/24 فقد حصلت الموافقة على تعيين أعضاء الجدد بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (219/3/9) بتاريخ 2023/1/3.

الإدارة الأصليين:-

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

الأسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
السيد عبدالله يونس فرحان	1,425,000,000	رئيس مجلس الإدارة
السيد رعد طه أمين	500,000	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد غيث قاسم شاكِر	1,500,000	المدير المفوض /عضو
السيد ابراهيم محسن شلش	50,000,000	عضو
السيدة هدى عادل شاكِر	500,000	عضو
السيد علي عبدالقادر احمد	400,000	عضو
السيد جعفر عبد الهادي جعفر	500,000	عضو



اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:-

عنوان الوظيفة	عدد الأسهم	الاسم
عضو	500,000	السيد موفق محمد خميس
عضو	300,000	السيدة هدى عبد الله شريف
عضو	500,000	السيدة هبة وليد عابد
عضو	500,000	السيدة هبة عدنان عمران
عضو	500,000	السيد حسين ابراهيم حسين
عضو	69,750,000,000	(يمثله عبد الأمير جواد خيون) مصرف عبر العراق

لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة و أعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام 2022 ولم يكن لهم أي مصلحة في توقيت أي من العقود ولم يحصلوا على قروض أو امتيازات.

1- معلومات أعضاء مجلس الإدارة (الأصلي / الاحتياط) لسنة 2022

ت	الاسم	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان
1	عبدالله يونس فرحان	بكالوريوس علوم هندسة ميكانيكية	2023/1/3	لجنة الحوكمة المؤسسية
2	رعد طه أمين	بكالوريوس كلية الإدارة والاقتصاد	2023/1/3	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
3	غيث قاسم شاكر	بكالوريوس كلية العلوم /قسم علوم الجو	2020/8/19	المدبر المفوض
4	ابراهيم محسن ثلث	بكالوريوس ادارة واققتصاد	2021/4/20	لجنة الحوكمة المؤسسية
5	جعفر عبدالهادي جعفر	بكالوريوس لغات	2020/7/8	لجنة الترشيح والمكافآت
6	علي عبد القادر احمد	بكالوريوس ادارة واققتصاد	2020/7/8	لجنة التدقيق
7	هدى عادل شاكر	بكالوريوس آداب انكليزي	2021/4/20	لجنة ادارة المخاطر
8	موفق محمد خميس	اعدادية /فرع علمي	2023/1/3	عضو احتياط
9	حسين ابراهيم حسين	بكالوريوس محاسبة	2023/1/3	عضو احتياط
10	هبة عدنان حسين	بكالوريوس قانون	2023/1/3	عضو احتياط
11	هبة وليد عابد	بكالوريوس ادارة اعمال	2023/1/3	عضو احتياط
12	هدى عبدالله شريف	اعدادية /فرع علمي	2023/1/3	عضو احتياط
13	مصرف عبر العراق يمثله عبد الأمير جواد خيون	بكالوريوس ادارة واققتصاد	2023/1/3	عضو احتياط



اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

➤ قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك وحسب دليل الحوكمة المؤسسية المحدث :

لجنة الحوكمة المؤسسية :-

لجنة الحوكمة هي لجنة مستقلة منبثقة عن مجلس الإدارة مهمتها هي التمثيل الرسمي للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في القضايا والأمور الخاصة بالحوكمة حيث تتولى اللجنة بالإصالة عن المجلس مسؤولية الإشراف العام لمبادئ وتوجيهات وممارسات الحوكمة المؤسسية والتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة . وبالتالي تمثل الإطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الأطراف في الإشراف على عمليات المصرف للوصول إلى الأهداف التي تؤدي إلى مصلحة المصرف واستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشريعة للمصرف.

واستناداً إلى دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات تم دمج مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصارف مرحلة اولى لمدة سنة واحدة إلى ثلاث سنوات وبعد ذلك تنفصل اللجنة لتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .

تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة وتضم اللجنة عضواً مستقلاً وتجتمع اللجنة كلما إقتضت الحاجة ذلك. كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة. ويتم أعداد محاضر بأجتماعاتهم وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي . نظراً لانتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2022/11/24 تم إعادة تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة في جلسته الاستثنائية المرقمه (2022/25) المنعقد بتاريخ 2022/12/6 من السادة العدرجة اسماؤهم ادناه :-

أعضاء اللجنة :

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	عبدالله يونس فرحان	رئيس	4	✓
2	هدى عادل شاكر	عضو	4	✓
3	ابراهيم محسن شلش	عضو	4	✓

العادة (2) دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف .

الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
الفقرة (1-2) يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس تسمى لجنة الحوكمة المؤسسية	مطبق	تم إعادة تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية بموجب الامر الاداري (53 /I) في 2022/12/8
الفقرة (2-2) تقوم اللجنة بأعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة	مطبق	تم إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الإدارة .
الفقرة (2-3) نشر دليل الحوكمة الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني ويطلع عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة	مطبق	تم نشر دليل الحوكمة وأعضاء مجلس الإدارة مطلعين عليه



المادة (3) تشكيل المجلس

الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
الفقرة (1-3) عدد اعضاء مجلس الادارة (7) ومثلهم احتياط يتم إنتخابهم في اجتماع الهيئة العامة ولا يقل الاعضاء المستقلين عن (4) اعضاء	مطبق جزلي	اعضاء الاصليين -عبدالله يونس فرحان -رعد طه أمين -غيث قاسم شاكر -ابراهيم محسن شلش -علي عبدالقادر احمد -جعفر عبدالهادي جعفر -هدى عادل شاكر اعضاء الاحتياط - حسين ابراهيم حسين - موفيق محمد خميس - هبة وليد عابد - هبة عدنان عمران - هدى عبدالله شريف - مصرف عبرالعراق
الفقرة (2-3) بناءا على كتاب البنك المركزي بالعدد (503/3/9) في 2022/12/6 الخاص بالتصويت التراكمي حيث تم تعديل العقد التأسيسي للمصرف بأضافة فقرة اعتماد اسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب اعضاء مجلس الادارة وتصديقه من قبل دائرة تسجيل الشركات وتم تعديل عليه في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2022/11/24	مطبق	تم الاجابة عليه بموجب كتابنا الصادر العدد (2669/1) في 2022/12/27

المادة (5) اجتماعات المجلس

الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
الفقرة (1-5) يجب ان لاتقل اجتماعات المجلس عن (6) في السنة	مطبق	عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة (19) محضر اجتماع
الفقرة (3-5) على اعضاء المجلس حضور حضورا شخصيا	مطبق	حضور شخصيا 1. عبدالله يونس فرحان رئيسا 2. رعد طه أمين نائب رئيس المجلس 3. غيث قاسم شاكر المدير المفوض 4. ابراهيم محسن شلش عضوا 5. علي عبدالقادر احمد عضوا 6. جعفر عبدالهادي جعفر عضوا 7. هدى عادل شاكر عضوا
الفقرة (7-5) تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل الاعضاء الحاضرين وامين سر المجلس والمجلس مسؤؤل عن قراراته ومتابعتها وتختتم بختم المصرف	مطبق	مطبق
الفقرة (8-5) على أمين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصوره دقيقة وكاملة وتدوين اية تحفظات أثيرت من اي عضو وان يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر	مطبق	مطبق

العادة (6) مهام ومسؤوليات المجلس

نطاق التطبيق	مدى تطبيق العادة	الفقرات
لدى المصرف خطة واستراتيجية الثانية للسنوات (2021-2022-2023) تمت المصادقة عليها بموجب محضر اجتماع المرقم (2022/74) في 2022/1/31 تتضمن الرؤية والرسالة والقيم الجوهرية	مطبق	(1-6) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية وتوجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط
مجلس الادارة يشرف على الادارة التنفيذية وقد تم اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للمصرف	مطبق	(2-6) الاشراف على الادارة التنفيذية واعتماد السياسات والاجراءات المناسبة للاشراف والرقابة على اداء المصرف
جاري العمل على اكمال تطبيق جميع مؤشرات الاداء معمه على جميع الاقسام الرقابية والتنفيذية	مطبق جزئيا	(3-6) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية
مطبق من خلال البريد الالكتروني الداخلي للمصرف	مطبق	(4-6) السياسات والاجراءات والخطط قد تم اتمامها على جميع المستويات الادارية ويتم مراجعتها بانتظام
يتم الاطلاع على التقارير الشهرية والفصلية والسنوية التي يتم تقديمها من قبل الادارة التنفيذية والقسم المالي	مطبق	(6-6) المجلس مسؤول عن سلامة اوضاع المصرف المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية الاخرى
تم تقديم الحسابات الختامية ومناقشتها في اجتماع الهيئة العامة الملعقد في 2022/11/24	مطبق	(8-6) تقديم الحسابات الختامية وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها للمصادقة عليها
مطبق	مطبق	(9-6) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف وعملياته
تم مناقشة الخطط السنوية لجميع الاقسام	مطبق	(10-6) مناقشة واقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف
تم اعادة تشكيل اللجان واعضاء اللجان من بين اعضاء المجلس بموجب محضر اجتماع في جلسته المرقمه (2022/25) في 2022/12/6	مطبق	(11-6) تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم
توجد انظمة ضبط ورقابة داخلية بالمصرف وبحاجة الى المراجعة الدورية السنوية مطبق جزئيا	مطبق جزئيا	(14-6) اعتماد أنظمة ضبط رقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي مع المدقق الخارجي بمراجعة هذه الأنظمة سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة
توجد انظمة ضبط ورقابة داخلية بالمصرف وبحاجة الى المراجعة الدورية السنوية	مطبق جزئيا	(14-6) اعتماد أنظمة ضبط رقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي مع المدقق الخارجي بمراجعة هذه الأنظمة سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة
يوجد لدى المصرف استراتيجية فعالة لادارة المخاطر والخاصة بأجراء التحديثات عليها ومصادق عليها من قبل مجلس الادارة بالجلسة المرقمه (2022/75) بتاريخ 2022/2/28	مطبق	(16-6) اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر
تم تطبيق مبادئ الادارة الرشيدة حسب العادة (62) من قواعد الادارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي	مطبق	(17-6) التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الادارة الرشيدة كما وردت في قواعد الادارة الرشيدة الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010
تم نشر ثقافة الحوكمة من خلال الدورات التدريبية والندوات وورشات العمل .	مطبق	(19-6) نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وحضور دورات تدريبية بخصوصها



	مطبق جزئيا	(20.6) التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة
يوجد هيكل التنظيمي في المصرف ومحدث وآخر تحديث جرى في جلسته المرقمه (2023/88) في 2023/1/10	مطبق	(22.6) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري بوضوح
تم تحديد الصلاحيات التنفيذية من خلال المصادقة على محضر اجتماع مجلس الادارة بالجلسته رقم (2020/52) بتاريخ 2020/8/23	مطبق	(23.6) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة باعمال المصرف
يوجد سياسة وخطة الاحلال للادارة التنفيذية تمت مصادقتها في محضر اجتماع جلسته المرقمه (2022/74) صادرة بالامر الاداري (9/1) في 2022/2/17	مطبق	(24.6) اعتماد خطة احلال للادارة التنفيذية ومراجعتها سنويا
يملك المصرف نظام الكتروني متخصص بغسل الاموال وتمويل الارهاب ويتم تحديث الموقع الخاص بقوائم المنع يوميا وبشكل الي	مطبق	(25.6) الادارة التنفيذية مطلعة على الموقع الرسمي لهكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا
يجري التقييم سنويا بالمصرف وتمت الاشارة اليه في التقرير السنوي للمصرف	مطبق	(26.6) يجب تقييم اداء المجلس مرة واحدة على الاقل كل سنة وتعرض النتائج على الهيئة العامة
تم تحديد الاهداف الرئيسية للمصرف ويتم تقديم تقرير سنوي يلخص تنفيذ تلك الاهداف .	مطبق	(26-2.6) وضع مؤشرات اداء رئيسية للمدير المفوض والادارة التنفيذية تستخلص من الاهداف الاستراتيجية للمصرف



المادة (8) اختيار وتعيين المدير المفوض

الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
(3-8) يكون المدير المفوض مسؤول عن تنفيذ قرارات المجلس ضمن الصلاحيات المخولة له .	مطبق	يتم تنفيذ القرارات بشكل كامل ومتسلسل .

المادة (9) مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
(1-9) يحضر جميع الاجتماعات ويدون جميع المداومات والقرارات والاعتراضات والتدخلات ويحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات بعد توقيعها من الأعضاء	مطبق	مطبق
(3-9) تزويد كل عضو مجلس ملخص كافي عن اعمال المصرف عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب	مطبق	يتم تقديم المعلومات لاجراء مجلس الادارة الجدد
(5-9) تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس بموافقة رئيس المجلس	مطبق	اجراء مجلس الادارة وامانة سر المجلس
(6-9) متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس	مطبق	تتم المتابعة من الادارة التنفيذية
(7-9) استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس	مطبق	يتم استلام التقارير من اللجان ومناقشتها في اجتماعات المجلس الفصلية
(10-9) تزويد البنك المركزي محاضر الاجتماعات الموقعة	مطبق	يتم تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات من خلال تقرير قسم الامتثال الشرعي الفصلي
(8-9) عدد قرارات مجلس الادارة خلال العام 2022/	مطبق	صدر من مجلس الادارة (128) مائة وثمانية وعشرون قرارا تبدأ بالتسلسل (1) قرار (60) الى التسلسل (66) قرار (128) وقامت الادارة التنفيذية بمتابعة تنفيذ هذه القرارات كما في الملحق (1)
(12-9) الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين	مطبق	يتم الاحتفاظ بالبيانات والمعلومات من قبل امانة السمر وقسم المساهمين



المادة (10) هيئة الرقابة الشرعية

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
تم عقد (11) اجتماعات خلال هذه السنة	مطبق	(3٠1) يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الاقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف
تم عقد (4) اجتماعات خلال هذه السنة	مطبق	(3٠2) يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمحقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك
الهيئة الشرعية تقوم بابداء الراي في جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات	مطبق	(4٠2) ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والخدمات والية التصرف في الدخل الغير مطابق للشرعة
الهيئة الشرعية وجميع الاقسام بالمصرف	مطبق جزلي	(4٠5) اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية
تم عرض تقرير الهيئة الشرعية في اجتماع الهيئة العامة	مطبق	(4٠6) حضور اجتماعات الهيئة العامة وعرض تقرير الهيئة الشرعية
تم عرض التقرير على مجلس الادارة من قبل لجنة التدقيق	مطبق	(4٠7٠1) مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي الذي يرفع لجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي
تم اعداد تقرير نصف سنوي وتقرير سنوي حول الالتزام الشرعي	مطبق	(4٠7٠2) اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي
تم اعداد الدليل وتعميمه على جميع الاقسام	مطبق	(4٠12) كتابة الدليل الارشادي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى والية الالتزام باي قرار صادر عن الهيئة الشرعية
يتم حفظ جميع محاضر اجتماعات الهيئة والبالغ عددها (15)	مطبق	(5٠3) امانة سر الهيئة الشرعية تدون جميع اجتماعات الهيئة والعداوات والاقتراحات وتحفظ جميع المحاضر بشكل مناسب
يتم المتابعة وتزويد الاقسام المعنية بنسخ من الفتاوى	مطبق	(5٠5) متابعة تنفيذ الفتاوى وتزويد التدقيق الشرعي الداخلي وقسم الامتثال للحاطة والعمل بها
يتم ذلك	مطبق	(5٠6) تقديم محاضر اجتماعات الهيئة الشرعية عند طلبها من المدقق الشرعي الداخلي ومفتشي البنك المركزي العراقي



المادة (11) ملائمة اعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	المقرات
حاصل رئيس الهيئة الشرعية على شهادة الدكتوراه في العلوم الاسلامية .	مطبق	(1) التاهيل العلمي لرئيس الهيئة لا يقل عن الماجستير في تخصص العلوم الشرعية ويتمتع بخبرة لا تقل عن (3) سنوات في اصدار الفتاوى والاحكام الشرعية او (4) سنوات في مجال التدريس بعد التخرج
اعضاء الهيئة الشرعية 1. احمد سعد عبدالجبار 2. سهاد زهير عبد الرزاق 3. عثمان حسن علي 4-محمد هادي احمد	مطبق	(2) اعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الاقل في حقل الاختصاص
لا يوجد اى عضو من الهيئة مساهم في المصرف او عضو مجلس ادارة في مصرف آخر	مطبق	(5.1) ان لا يكون اى من اعضاء الهيئة احد المساهمين بالمصرف او عضو مجلس ادارة بالمصرف او موظف في شركة تابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين
لا توجد صلة قرابة	مطبق	(5.2) ان لا يكون احد اعضاء الهيئة صلة قرابة من الدرجة الاولى او الثانية بكار الموظفين التنفيذيين من الموظفين الحاليين او السابقين السنة الحالية او العاضية في المصرف او الشركات التابعة له
لا يوجد عضو هيئة شرعية عضوا في هيئة شرعية لاي مصرف آخر	مطبق	(5.3) ان لا يكون عضو الهيئة عضوا في هيئة شرعية لاي مصرف آخر داخل العراق



الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
(101) على المجلس تشكيل لجان من اعضاء المجلس يحدد اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله مع عدم اتخاذ قرارات بعفدها دون تصويت مجلس ادارة المصرف	مطبق	تم اعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بالاقوام الادارية التالية :- 1- لجنة الترشيح والمكافآت (54/1) في 2022/12/8 2 . لجنة الحوكمة المؤسسية (53/1) في 8 2022/12/ 3 - لجنة ادارة المخاطر (57/1) في 2022/12/8 4 . لجنة التدقيق (58/1) في 2022 /12/ 8 5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات 2022/12/8 (56/1)
(301) لجنة التدقيق تتكون من ثلاث اعضاء مستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال العالي ورئيس اللجنة لايجوز له عضوية اية لجنة اخرى منبثقة عن المجلس	مطبق	لجنة التدقيق تم تشكيلها بعد اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 24 2022/11/ وتتكون من السادة المدرجة اسمائهم ادناه 1-علي عبدالقادر احمد (رئيسا) 2-جعفرعبدالهادي جعفر (عضوا) 3-رعد طه أمين (عضوا)
(303،18) لجنة التدقيق تجتمع مع المدقق الخارجي والداخلي ومدير قسم الامتثال ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال (4) مرات على الاقل في السنة دون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية	مطبق	تم الاجتماع خلال هذا السنة (4)
(401) لجنة إدارة المخاطر تتكون من ثلاثة اعضاء غير تنفيذيين ورئيسها عضو مستقل والاعضاء لديهم خبرة في إدارة المخاطر	مطبق	لجنة ادارة المخاطر تتكون من السادة المدرجة اسمائهم ادناه : 1-هدى عادل شاكر (رئيسا) 2- جعفر عبدالهادي جعفر (عضوا) 3-رعد طه أمين (عضوا)
(402-1) لجنة ادارة المخاطر تراجع استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس	مطبق	تمت المراجعة والمصادقة عليها بجلسة عدد (2022/75) في 28 /2/ 2022)



قامت اللجنة بمراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها	مطبق	لجنة ادارة المخاطر تراجع السياسة الائتمانية وتقدم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لغرض المصادقة عليها
اجتمعت اللجنة خلال هذه السنة (4)	مطبق	(4.2.8) تجتمع لجنة ادارة المخاطر على الاقل 4 مرات في السنة ويجوز دعوة ابي عضو من الادارة العليا لاجتماعاتها
تم مراجعة السياسة من قبل اللجنة وتقديم التوصيات بشأنها	مطبق	(4.2.9) لجنة ادارة المخاطر تراجع سياسة ادارة المخاطر وتقدم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لقرارها والمصادقة عليها
لجنة ادارة المخاطر تستلم تقارير دورية من اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية	مطبق	(4.2.13) تستلم لجنة ادارة المخاطر تقارير دورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية
السياسة الاستثمارية تم مصادقتها بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة (2019/38) في 2019/12/5	مطبق	(4.2.14) لجنة ادارة المخاطر تراجع السياسة الاستثمارية وتقدم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة
لجنة الترشيح والمكافآت تتكون من السادة المدرجة اسماهم ادناه :- 1- جعفر عبد الهادي جعفر (رئيسا) 2- هدى عادل شاكور (عضوا) 3- ابراهيم محسن شلش (عضوا)	مطبق	(5.1) لجنة الترشيح والمكافآت تتكون من ثلاث اعضاء مستقلين او غير التنفيذيين
تمت المصادقة على سياسة المكافآت بجلسته رقم (2020/5) في 2020/4/22	مطبق	(5.2.2.3) لجنة الترشيح والمكافآت تعد سياسة المكافآت وترفعها لمجلس الادارة للموافقة عليها
تمت المصادقة على سياسة الحدل بجلسته المؤرخة في 2017/8/27	مطبق	(5.2.2.5) لجنة الترشيح والمكافآت تعد سياسة الحدل وتراجعها سنويا
تم اعداد خطة سنوية لتدريب اعضاء مجلس الادارة	مطبق	(5.2.2.6) لجنة الترشيح والمكافآت توفر برامج تدريب اعضاء مجلس الادارة وبشكل مستمر



يتم تقييم الموارد البشرية من قبل اللجنة بشكل سنوي وحسب سياسة تقييم أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية واعضاء هيئة الرقابة الشرعية	مطبق	(5-2-7) لجنة الترشيح والمكافآت تشرف على عملية تقييم الموارد البشرية ولاسيما الادارة التنفيذية وترفع التوصيات الى مجلس الادارة
لجنة الحوكمة المؤسسية تتكون من السادة المدرجة اسمائهم ادناه :- 1-عبدالله يونس فرحان (رئيسا) 2-هدى عادل شاكر (عضوا) 3-ابراهيم محسن شلتش (عضوا)	مطبق	(6-1) تتالف لجنة الحوكمة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من المستقلين وغير التنفيذيين على ان تضم رئيس المجلس
يوجد دليل لدى المصرف	مطبق	(6-2) تشرف لجنة الحوكمة على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف
يتم اعداد تقرير الحوكمة المؤسسية وتعممه في التقرير السنوي	مطبق	(6-3) تشرف لجنة الحوكمة وتعد تقرير الحوكمة المؤسسية وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف
يتم تطبيق مبادئ حوكمة الشركات	مطبق	(6-4) لجنة الحوكمة تتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة لها
لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات تتكون من السادة المدرجة اسمائهم ادناه :- 1-رعد طه امين رئيسا 2-ابراهيم محسن شلتش عضوا 3-هدى عادل شاكر عضوا	مطبق	(7) لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل ويفضل ان تضم في عضويتها اشخاصا من ذوي الخبرة و المعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات



العادة (13) اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يوجد ثلاث لجان منبثقة من الادارة التنفيذية وحسب الدليل والخواص الادارية : 1. اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات (1579/1) في 2021/11/1 2. لجنة الاستئثار 2148/1 في 2020/12/31 3. اللجنة الائتمانية 1151/1 في 2022/7/7	مطبق	تشكل اللجان من ثلاث اعضاء وترفع تقاريرها الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري وترسل مواعيد اجتماعاتها قبل الانعقاد ليحضر اي عضو من المجلس بصفة مراقب ان رغب
عدد اجتماعات اللجان خلال هذه السنة اكثر من ست مرات	مطبق	(1-1) تجتمع اللجان مرة واحدة في الشهر على الاقل وكلما دعت الحاجة
ويوجد سياسات واجراءات لقسم تقنية المعلومات وهي : 1- سياسة ضبط التغييرات والتحديثات البرمجية ودعم البرامجيات والمعدات 2- سياسة اجراء النسخ الاحتياطي وعملية فحص واسترجاع البيانات والمعلومات واسترجاع شبكة الحاسوب	مطبق	(3-2-7) التأكد من اعداد سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات وتحديثها وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل

العادة (14) ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يتم تقديم تقرير سنوي عن تنفيذ الاهداف الخاصة بالمصرف	مطبق	(2-3) تكون الادارة التنفيذية مسؤولة امام مجلس الادارة عن تحقيق اهداف المصرف وعملياته
تم اعتمادها ومصادقة من قبل مجلس الادارة	مطبق	(3-1) على الادارة التنفيذية اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة

العادة (15) تضارب المصالح

يوجد لدى المصرف سياسات تعالج تعارض المصالح مصادقة عليها بمحضر الاجتماع في جلسته المرقمة 2017/8/27	مطبق	(2-15) على المجلس اعتماد سياسات واجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءا من مجموعة مصرفية والافصاح كتابة عن اي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة
يمتلك المصرف سياسات واجراءات التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة وتمت المصادقة بجلسة المرقمة 2017/8/27	مطبق	(3-15) على المجلس اعتماد سياسات واجراءات للتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة بحيث تشمل على تعريف هذه الاطراف اخذا بالاعتبار التشريعات والسياسات والاجراءات وآلية مراقبتها بحيث لايسمح بتجاوزها
تم الاعتماد والمصادقة على ميثاق السلوك المهني بجلسته المرقمه (2019/40) في 2019/12/26	مطبق	(5-15) على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعمامها على جميع الموظفين
توجد اسهم مرهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يمتلكون (1%) او اكثر من رأس مال المصرف جزئيا او كليا	مطبق	(8-15) على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الاسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يمتلكون (1%) او اكثر من رأس مال المصرف والجهة التي ترتهن لها هذه الاسهم



المادة (16) التدقيق الداخلي

نطاق التطبيق	مدى تطبيق العادة	الفقرات
يتم رفع تقارير شهرية وفصلية الى لجنة التدقيق بشكل دوري ومن ثم يتم رفعها الى مجلس الادارة	مطبق	(16) يضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وادائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية الى لجنة التدقيق عن مدى فاعلية وملائمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل ادارة المصرف
تتوفر الشروط وحاصل على موافقة البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم بالعدد (176/2/9 في 2019/4/30) تم ترشيح السيد (مهند صالح لفته) مديرا لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لحصوله على شهادة المدقق والمراقب الشرعي المعتمد بموجب محضر اجتماع المرقم (2021/11) بتاريخ 2021/5/9	مطبق	(1-16) مؤهلات موظفي ادارة التدقيق الداخلي (1-1) ان يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونيه من الحاصلين في الاقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة او ادارة المصارف او العلوم المالية والمصرفية او احدهم التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في مجال الرقابة وفقا للضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي
تتوفر كافة المؤهلات اللازمة وجميع الموظفين حاصلين على شهادات البكالوريوس والمختصين بالتدقيق ولديهم ساعات تدريبية مختصة بذلك	مطبق	(1-2) يراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي ان يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية
يوجد اتصال مباشر بمجلس الادارة ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال	مطبق	(2-2) سلطة الاتصال المباشر بمجلس الادارة او برئيس المجلس ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف
يتم تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال الى لجنة التدقيق	مطبق	(2-3) تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال الى لجنة التدقيق
تم اعداد دليل عمل لسياسات واجراءات قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتمت المصادقة عليه بجلسته المرقمه (2022/75) في 2/28 (2022)	مطبق	(2-4) اعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد من لجنة التدقيق ومجلس الادارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة او سنتين في الاقل
لجنة التدقيق وادارة التدقيق الشرعي الداخلي تقوم بمراجعة انظمة الضبط والرقابة الداخلية سنويا حيث تم مراجعة التحديثات الحاصلة على سياسات واجراءات اقسام المصرف وانظمة الضبط الداخلي من خلال فحص المنظمة في المصرف	مطبق	(2-5) تتم مراجعة هيكل انظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق الداخلي وادارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الاسلامي مرة واحدة على الاقل سنويا او كلما دعت الحاجة الى ذلك



المادة (17) التدقيق الشرعي الداخلي

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم واجراءات العمل في المصرف والتأكد من عدم مخالفتها لتعليمات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وان جميع المنتجات والخدمات تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.	مطبق	(17) يختص بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم اجراءات العمل في المصرف الاسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من المتوجهات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية
حققت الخطة التدقيق لعام/2022 نسبة من الانجاز 95 %	مطبق	(1-1) التأكد من نسب الجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية
تم مراجعة وتحديث ميثاق التدقيق الداخلي والذي يوضح اغراض قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وصلاحاته ومسؤولياته	مطبق	(1-2) مراجعة دليل العمل الذي يوضح اغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته
المصرف ممثل للوائح الشرعية والفتاوي والقرارات الصادرة عن الهيئة	مطبق	(1-7) متابعة امثال ادارة المصرف للوائح الشرعية والفتاوي والقرارات الصادرة عن الهيئة
تتم المصادقة على الخطة السنوية للتدقيق بجلسته الاستثنائية المرقمه (2022/25) في 16 /12/2022	مطبق	(1-9) خطة التدقيق الشرعي السنوية على ان تعتمد من قبل الهيئة والالتزام بتنفيذ بنودها
يقومون بواجباتهم بصورة مستقلة ودون تدخل خارجي ويقدمون تقارير الى مجلس الادارة وبشكل منتظم.	مطبق	(2-17) علاقة مجلس الادارة بأدارة التدقيق الشرعي الداخلي (2،1) ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بها في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف بحيث يمكنهم من اداء المهامات الموكلة اليهم واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.

المادة (18) علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
مطبق	مطبق	(1-18) على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة او الحليفة او المرتبطة بها بأي شكل من الاشكال كل خمس سنوات كحد اعلى وذلك من تاريخ الانتخاب
من خلال الاجتماعات حيث تم عقد اجتماعات عدد (4)	ملتزم	(4-18) التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف



الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
(1-19) التأكيد من ان ادارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة	مطبق	يجري مراقبة الاقسام التنفيذية بالمستويات المحددة
(2-19) على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مساعلة الإدارة التنفيذية المعنية بشأن التجاوزات	مطبق	مطبق
(3-19) على المجلس التأكيد من ان ادارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج	مطبق جزئياً	يجري اختبارات الضغط بشكل سنوي وبشكل دوري
(4-19) على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف بما يتوافق مع مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية (iii) وياول (iii) واية معايير دولية اخرى بحيث تكون هذه منهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان تواجه المصرف وتُخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمواجهة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها	مطبق	فيما يخص كفاية رأس المال فإن المصرف يطبق كافة تعليمات وضوابط كفاية رأس المال الصادرة من البنك المركزي العراقي ولجنة بازل للرقابة المصرفية
(6-19) على المجلس ضمان واستقلالية ادارة المخاطر في المصرف وذلك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر وملح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من ادارات المصرف الاخرى والتعاون مع اللجان الاخرى للقيام بمهامها	مطبق	الاستقلالية متوفرة وحسب الهيكل التنظيمي للمصرف والتقرير المباشرة الى مجلس الإدارة واللجان
(7-19) يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال	مطبق	يوجد لدى المصرف سياسة المخاطر المقبولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتم مراجعتها وتحديد نسب مدى تقبل المصرف للمخاطر التي من المحتمل ان يتعرض لها وحسب حجم اعماله المصرفية ورأس المال .

(10-1) دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف	مطبق	يتم دراسة وتحليل جميع انواع المخاطر التي يواجهها المصرف
(10-2) اعداد اطار ادارة المخاطر Risk Management Framework في المصرف وعرضه على المجلس	مطبق	يوجد اطار ادارة المخاطر ومصداق عليه من قبل مجلس الإدارة بموجب المحضر (2018/17) في اجتماع (2022/79) في 2022/6/30 وتم التحديث عليه في محضر اجتماع (2021/59) في 2021/3/1
(10-3) تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة جميع انواع المخاطر	مطبق	لدى المصرف استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر تمت المصادقة عليها بجلسة (2018/17) في اجتماع (2018/10/25). وتم التحديث عليها بمحضر اجتماع (2021/59) في 2021/3/1
(10-5) رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر Risk Profile الفعلية لجميع الشطة المصرف بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية	مطبق	تم رفع تقارير عدد (4 فصلية)
(10-7) تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات Exposures المصرف للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة ادارة المخاطر	مطبق	يجري تقديم التوصيات للجنة عن توصيات المصرف للمخاطر



المادة (20) علاقة المجلس بأدارة الامتثال

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
لدى مصرف سياسة واضحة	مطبق	(1-20) على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها
المهام والمسؤوليات معتمدة من المجلس	مطبق	(2-20) على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات ادارة الامتثال
بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي	مطبق	(3-20) ترفع ادارة الامتثال تقاريرها الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها الى المدير المفوض
تم تشكيل ادارة للامتثال مستقلة وتشمل مدير ومعاون قسم الامتثال	مطبق	(4-20) على المصرف تشكيل ادارة للامتثال مستقلة يتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة وكافية بشكل كاف بما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص
توجد سياسات واجراءات فعالة تخص الامتثال	مطبق	(5-20) تقوم ادارة الامتثال باعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة واية ارشادات وادلة ذات علاقة وعلى المصرف توثيق مهمات وصلحيات ومسؤوليات ادارة الامتثال ويتم اعامها داخل المصرف

المادة (21) علاقة المجلس بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

نطاق لتطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يلتزم قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 من خلال تطبيق افضل الممارسات في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتنفيذ جميع تعليمات وارشادات جهات انفاذ القانون والجهات الرقابية ذات العلاقة	مطبق	(1-21) على المجلس ومن خلال لجنة التحقيق والادارات او الاقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه الزبائن وفقاً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه
لدى المصرف نظام ارشفة الكترونية لارشفة كافة المستندات والبيانات	مطبق	(2-21) على المجلس التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات المالية لمدة (5) خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض ايهما اطول تتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة
يتوفر نظام الكتروني وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي	مطبق	(3) اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب
يتم تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب	مطبق	(3٠1) اجراء تقييم لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها
يوجد سياسات واجراء وضوابط داخلية تخص غسل الاموال وتمويل الارهاب	مطبق	(3٠2) اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب



المادة (22) علاقة المجلس بأصحاب المصالح

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
توجد آليات للتواصل مع اصحاب المصالح	مطبق	(1) على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف لأصحاب المصالح
تم عقد اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2022/11/24	مطبق	(1-1) اجتماعات الهيئة العامة
يوجد تقرير سنوي وتقرير الحوكمة المؤسسية سنوي	مطبق	(1-2) التقرير السنوي وتقرير الحوكمة المؤسسية سنوية
يتم تقديم تقارير مالية وسيتم اضافة فقرة جديدة حول تداول الاسهم خلال الفصل	مطبق	(1-3) تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة الى تقارير المجلس حول تداول اسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة
يتم تحديث الموقع الالكتروني للمصرف بشكل دوري	مطبق	(1-4) الموقع الالكتروني للمصرف
يوجد وحدة علاقات المساهمين	مطبق	(1-5) تقرير عن قسم علاقات المساهمين
تم اعداد تقرير عن الملاحظات التي تم تناولها خلال الاجتماع	مطبق	(22-3) بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لأطامع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والمسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الادارة التنفيذية عليها
حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة ورؤساء لجنتي التدقيق والترشيح والمكافآت يحضرون الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.	مطبق	(4-3) الافصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل اعضائه وبالتحديد الاعضاء غير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف وعلى رؤساء لجنتي (التدقيق والترشيح والمكافآت) واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة
حضر المدقق الخارجي او من يمثله في اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2022/11/24	مطبق	(22-5) يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات



العادة (23) الإفصاح والشفافية

الفقرات	مدى تطبيق المادة	نطاق التطبيق
(1-23) على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح	مطبق	يتم نشر تلك المعلومات بالموقع الرسمي
(2-23) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصا يفيد ان المجلس مسوؤل عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية	مطبق	التقرير السنوي يتضمن نصا بهذا الخصوص
(3-23) على المجلس التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبلدغ المالي وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وان يتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للبلدغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة	مطبق	المصرف ملتزم بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبلدغ المالي وتعليمات البنك المركزي
(23) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية والانكليزية)	مطبق جزئيا	تم الإفصاح باللغة العربية
(6-2) على المجلس التأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ملخصاً لمهمات ومسؤوليات لجان المجلس	مطبق	يتضمن التقرير السنوي ملخصاً بالمهمات ومسؤوليات المجلس
(6-3) يتأكد المجلس من ان التقرير السنوي يتضمن المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل	مطبق	يتضمن التقرير المعلومات المعنية
(6-4) على المجلس التأكد من اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي	مطبق	تم اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتمت مصادقته بمحضر اجتماع مجلس الإدارة
(6-5) التأكد من المعلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف وعضويته لجان المجلس وتاريخ تعيينه ومدى التزاماته بحضور اجتماعات المجلس واية عضوية يشغلها في مجالس شركات أخرى والمكافآت التي حصل عليها من المصرف ان وجدت وذلك عن السنة السابقة وكذلك القروض	مطبق	المصرف يمتلك معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من مجلس الإدارة بحسب مؤهلاته وخبرته وكفاءته وحسب دليل الحوكمة المؤسسية
(6-6) يتأكد المجلس من ان التقرير السنوي يتضمن معلومات عن ادارة المخاطر تشمل هيكليتها وطبيعتها عملياتها والتطورات التي طرأت عليه	مطبق	التقرير يتضمن معلومات عن ادارة المخاطر
(6-7) يتأكد المجلس من ان التقرير السنوي يتضمن عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات	مطبق	التقرير السنوي يتضمن ذلك
(6-8) على المجلس التأكد من التقرير السنوي يتضمن ميثاق سلوكيات ادارة العمل واسماء كل من اعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقبلين خلال هذا العام	مطبق	تتضمن التقرير السنوي ميثاق سلوكيات ادارة العليا
(6-9) يتأكد المجلس من ان التقرير السنوي يتضمن ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف والمكافآت بجميع اشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية كل على حده وذلك عن السنة السابقة	مطبق	يتضمن التقرير ملخصاً عن سياسة منح المكافآت
(6-10) تتضمن التقرير السنوي اسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة (1% أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% أو أكثر) من رأس مال المصرف مع تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات أو ابي جزء منها وتوضيح إن كان ابي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً	مطبق	يتضمن التقرير السنوي اسماء المساهمين ونسبه مساهمتهم
(7-23) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية	مطبق	يتم العمل على نشر تقرير ممارسات الحوكمة المؤسسية
(8-23) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها	مطبق	تم مصادقتها بمحضر اجتماع مجلس الإدارة (2019/1) وفي 2019/9/18 وتم تحديثها باجتماع مجلس الإدارة (2021/72) في 2021/11/30



المادة (24) حقوق المساهمين

نطاق التطبيق	مدى تطبيق المادة	الفقرات
يحصل المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة	مطبق	(1-24) حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه صفة دورية وبدون اخير
يجري ذلك في اجتماعات الهيئة العامة	مطبق	(2-24) المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات
تم مناقشة جدول الاعمال بكافة تفاصيله	مطبق	(3-24) مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس
تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة 2022/11/24	مطبق	(4-24) انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف
تم النشر في الجريدة الرسمية	مطبق	(5-24) تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل (30) يوم من تاريخ الاجتماع
تم مناقشة جميع تلك التفاصيل في اجتماع الهيئة العامة	مطبق	(6-24) ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين إضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اية ممارسات غير مهنية
يجري العمل بذلك	مطبق	(7-34) يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او اكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استنادا الى آلية التصويت التراكمي

توصيات اللجنة :-

- 1- ضرورة الاستمرار بالالتزام بالمنهج التدريبي وتوقيتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .
- 2- متابعة سياسات واجراءات المطبقة والانشطة التي تدعم دليل الحوكمة .
- 3- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة .



21. قرار (80) وافق المجلس على مايلي :-

- المبادرة الخاصة بتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية ووفق الضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

- توسيع نشاط المصرف فاي اصدار خطابات الضمان .

- منح مرابحات لمنتسبي (قيادة عمليات بغداد والفرقة الخاصة) ووفق اتفاقيات مع الجهات الطالبة للتمويل تعد لاحقاً .

22. قرار (81) صادق المجلس على الخطة السنوية لعام/2022 لقسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

23. قرار (82) صادق المجلس على اجراء بعض التعديلات والاضافات على الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف لغرض تحديد مستويات المخاطر الاستراتيجية المعد من قبل قسم ادارة المخاطر.

24. قرار (83) صادق المجلس على التقرير السنوي لإدارة المخاطر لعام/2022 .

25. قرار(84) صادق المجلس على الخاص بتقرير السيولة النقدية الفصلي.

26. قرار(85) صادق المجلس تحديث سياسات واجراءات عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وكمايلي :-

- اضافة المهام والصلاحيات الخاصة بقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

- اضافة اجراءات تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .

- اضافة اجراءات تدقيق قسم الائتمان ، القسم المالي ، قسم ادارة الموارد البشرية ، قسم ادارة المخاطر، قسم الامتثال الشرعي ، قسم الإبلاغ عن غسل الاموال ، قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور ، قسم المدفوعات ، قسم ادارة الخزينة . وحسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي .

27. قرار (86) اطلع المجلس على الاستثمارة المقدمة من قبل قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور والخاصة بالتحديث والصدار الثاني لدليل وسياسات واجراءات قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور.

28. قرار(87) صادق المجلس على استثمارة تحديث وتعديل السياسات والاجراءات المقدمة من قبل قسم ادارة المخاطر والتي تضمنت اجراء اضافات والغاء فقرات وجدول من السياسات

29. قرار (88) صادق المجلس على اجراء التعديلات والتحديثات على سياسة المخاطر المقبولة واستراتيجية التمويل واستراتيجية ادارة المخاطر نتيجة التغييرات في القوانين والأنظمة المحلية وكذلك التغييرات الحاصلة في اساليب واجراءات العمل .

30. قرار (89) صادق المجلس على تحديث دليل مخاطر عدم الامتثال الشرعي والذي شمل التحديث في اطار مخاطر الامتثال ، والتوسع في منهجية مخاطر الامتثال .

31. قرار (93) صادق المجلس على المذكرة المقدمة من قبل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والخاص بتحديث الدليل الإرشادي للقسم باضافة دور ومسؤوليات مراقبة الامتثال لدى المصرف .

32. قرار (94) صادق المجلس على المذكرة المقدمة من قبل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بتحديث دليل سياسات واجراءات الخاصة بالقسم وقد تضمنه التحديث (التطرق الى التبليغ عن المخالفات ، التطرق الى قانون فاتكا)

33. قرار (95) صادق المجلس على ميثاق لجنة مراجعة السياسات والاجراءات المقدم من قسم الامتثال

34. قرار (96) صادق المجلس على المذكرة المقدمة من قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والخاص بخطة التدقيق الداخلي لتقنية المعلومات والاتصالات لعام /2022

35. قرار / (97) صادق المجلس على المذكرة المقدمة من لجنة ادارة المخاطر بخصوص الوثائق الخاصة بمخاطر حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وفق نظام COBIT المتضمنه مايلي :-

اطار عمل مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات - ملف مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات .- تحليل البيئة الداخلية والخارجية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات .

36. قرار/ (98) صادق المجلس على استثمارة اجراء التحديثات والمعدة من قبل قسم ادارة المخاطر لتحديث خطة الاستثمارية الاعمال والتي شملت تغييرات في مهام وواجبات الموظفين والوصاف الوظيفية .



37. قرار (99) صادق المجلس على الهيكل التنظيمي للمصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (170/719) بتاريخ 2022/4/28 المتضمن مايلي :-

- عدم اقالة مدير قسم التوعية ومعاونه الجبهد استحصال موافقة البنك المركزي حصرا على أن تكون وفق مسيات منطوية .

- ربط قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بمجلس الادارة بدلا من ارتباطه بالادارة التنفيذية وترفع التقارير الخاصة بالقسم الى مجلس الادارة والبنك المركزي حصرا

- تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف .

38. قرار (100) وافق المجلس على استمارة ادارة التغيير المتضمن تغييرات في اساليب واجراءات عمل قسم تقنية المعلومات والاتصالات تطبيقا لحكومة تقنية المعلومات والاتصالات .

39. قرار (101) صادق المجلس على الهيكل التنظيمي للمصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (236/219) بتاريخ 2022/6/21 باستحداث وحدة ادارة الجودة وانشاء قسم يختص بتقديم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة وترتبط مباشرة بالمدير المفوض وحسب الضوابط الواردة من البنك المركزي العراقي

40. قرار (102) صادق المجلس على تحديث اطار ادارة المخاطر التشغيلية واستراتيجية ادارة مخاطر السيولة تحديث سنويا

41. قرار (103) حصلت الموافقة على تقديم الدعم المالي لمشروع تشييد مجمعات سكنية على القطعتين العرقمين (1684/22 و 1498/22) مقاطعة الدورة وبمساحة (30) دونم والدخول بمبادرة البنك المركزي العراقي ال (1) ومفاتيحه بطلب تمويل بمبلغ (100) مائة مليار دينار عراقي للمباشرة بالمشروع .

42. قرار (104) حصلت الموافقة على انشاء قسم الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة والصغيرة وترشيح الخنسة (زينب عبد الامير) مديرا للقسم .

- حصلت الموافقة على نقل السيد (يحيى مؤيد عبد الستار) من القسم المالي الى الفرع الرئيسي .

- حصلت الموافقة على تعيين (ميس عامر فالح) مديرا لوحدة ادارة الجودة. نظرا لفصل شعبة ادارة الجودة عن القسم الاداري

- لاهانغ من تعيين موظف في قسم الادارة والموارد البشرية بدلا من السيدة (ميس عامر فالح) .

- حصلت الموافقة على تعيين موظف ومن ذوي الخبرة بمنصب معاون مدير الفرع الرئيسي .

- تعيين موظف في خدمة الزبائن على ملذك الفرع الرئيسي لسد النقص الحاصل بالفرع .

- تعيين موظف بعنوان (أمين الصندوق) على ملذك الفرع الرئيسي .

43. قرار (105) فيما يخص قسم تقنية المعلومات والاتصالات حصلت الموافقة على تعيين موظف مختص في شعبة الشبكات وموظف مختص بصيانة الصرافات الالية ومن خريجي هندسة او علوم الحاسبات .

44. قرار (106) صادق المجلس على سياسات امن المعلومات الاصدار الامل المعدة من قبل مدير شعبة امن المعلومات المتضمنه مايلي :-

- | | |
|---------------------------|---------------------------------|
| - سياسة ادارة الثغرات | - سياسة الاجهزة المحمولة |
| - سياسة الاستخدام المقبول | - سياسة الامن المادي والبيئي |
| - سياسة التخلص والتدمير | - سياسة تصنيف البيانات وحمايتها |
| - سياسة الجدار الناري | - سياسة الوصول عن بعد |
| - سياسة النسخ الاحتياطي | - سياسة امن الموارد البشرية |
| - سياسة كلمة المرور | - سياسة مكافحة الفايروسات |

45. قرار (107) صادق المجلس على منهجية واجراءات اختبارات الضغط تحديث سنوي لعام 2022 المعد من قبل مدير قسم ادارة المخاطر .

46. قرار (108) صادق المجلس على قسم العمليات المصرفية المتضمنه دمج الشعب (الدفع الالكتروني وخدمة الويستريونين) بقسم المدفوعات استنادا الى دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ويذرج ذلك ضمن مخطط الهيكل التنظيمي للقسم .

47. قرار (108) وافق المجلس على شراء تملك جزء من احد الابراج التجارية لاتخاذها مقرا للادارة العامة والفرع الرئيسي لمصرفنا على القطعة العرقمة (22/1682) مقاطعة /3/ الدورة) وعلى ارض مشروع (مول العراق) وبموجب العقد المبرم بين المصرف وشركتي جوهرة بغداد وابراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري المالكين للارض وبمساحة (4560) مترمربع وبعد الاطلاع ومناقشة تفاصيل العقد المبرم وكذلك الاطلاع على كافة المخاطبات والاوليات الخاصة بالمشروع بين المصرف والبنك المركزي العراقي



49. قرار/ (110) صادق المجلس على مشروع المجمع السكني (البوابة الذهبية) والذي سبق وان حصلت موافقة المجلس على تقديم الدعم المالي ولغرض التنويع في مصادر التمويل والمساهمة في حل مشكلة السكن والتي يعاني منها البلد. يوصي المجلس بمفاتحة البنك المركزي على التمويل للمباشرة بالمشروع وبمبلغ (100,000,000,000) مائة مليار دينار عراقي وعلى ضمان القطعتين المرقتين (1684-1498/22) مقاطعة (3) الدورة والمقدرة قيمتها (50,000,000,000) خمسون مليار دينار عراقي وكذلك ضمان اسهم مساهمي المصرف ومفاتحة البنك المركزي العراقي لاستحصال الموافقات الاصولية. 52.

50. قرار/ (111) صادق المجلس على المذكرة المقدمة من لجنة تحديث جدول اسعار العمليات المصرفية التحديث العاشر واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (362/4/9) بتاريخ 2022/9/21 والخاص باجور الاستعلام الائتماني وبعد المداولة صادق المجلس على التحديث

51. قرار/ (112). مايلي :-

أ - قبول استقاله الانسة (زينب عبد الامير هادي) معاون مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور لأسباب خاصة

ب - قبول الاستقالة الانسة (هناء سليم ابراهيم) مدير قسم المدفوعات بناء على طلبها

ج - وافق المجلس على ترشيح السيدة (رسل محمد طالب) مديرة شعبة تدقيق تقنية المعلومات لتشغل منصب مدير قسم المدفوعات بدلا عنها لانطباق مؤهلاتها حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي

52. قرار/ (113) الغاء الاهداف التي تخص عام 2021 المذكورة في الموازنة التخطيطية لعام 2022 بالإضافة الى اعادة النظر في الاهداف المذكورة لذات الموازنة لهذا العام بسبب عدم ذكر الاهداف التي تخص استمرارية الاعمال والموقع البديل

53. قرار/ (114) اعادة النظر في المبالغ الارصدة النقدية لدى البنك المركزي العراقي المخططة لعام 2022 وذلك بسبب وجود ارتفاع في المبالغ الفعلية عن التخطيطية .

54. قرار/ (115) صادق المجلس على المذكرة المقدمة من لجنة ادارة المخاطر بخصوص ضوابط ادارة المخاطر وتحديث الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (434/6/9) في 2022/10/31 .

55. قرار/ (116) صادق المجلس على التقرير للفصل الثالث لعام 2022 للمصرف الذي يتضمن جميع المهام والاعمال المصرفية والنشاطات الاقسام

56. قرار/ (117) . صادق المجلس على مصفوفة تصنيف الزبائن المقدمة من قبل قسم الابداع عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

58. قرار/ (118) صادق المجلس على دليل سياسات واجراءات القسم المالي بتحديث في اساليب واجراءات العمل وكذلك اجراءات على التحديثات في مهام محاسبي الفروع ومهام قسم الخزينة

57. قرار/ (119) صادق المجلس على تحديث جدول الاسعار العمليات المصرفية الحادي عشر بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (458/4/9) في 2022/11/13 بخصوص نظام الاستعلام الائتماني

58. قرار/ (120) . صادق المجلس على مايلي :-

- خطة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال السنوية لعام 2023..

- خطة قسم الرقابة المبني على المخاطر لعام 2023

59. قرار/ (121) قرر المجلس الموافقة على منح العداوة للمستحقين من الموظفين عند اتمامهم سنة عمل كاملة اعتبارا من شهر كانون الثاني لعام 2023 .

60. قرار/ (122) صادق المجلس على الخطة السنوية للدورات التدريبية الداخلية والخارجية لمصرفنا لعام 2023 المتضمنه منهاجا لتدريب الكوادر البشرية حسب سياسة المصرف.

61. قرار/ (123) وافق المجلس على تحديث الهيكل التنظيمي للمصرف حسب دليل الحوكمة المؤسسية المادة (12) الفقرة (3-5) من مهام وصلاحيات اللجنة استحداث التشكيلات التنظيمية واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (518/2/9) في 2022/12/18 الخاص باستحداث تشكيل اداري في المصارف الخاصة باضافة وحدة او شعبة (علاقات المساهمين) ويكون ارتباطه بمجلس الادارة .

62. قرار/ (124) وافق المجلس بمنح منتج تمويل القروض الصحية ودعماً للشرائح الفقيرة والحالات الانسانية العاجلة والحرحة ضمن مبادرات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم (4447/5/6) في 2022/11/29



63.قرار/ (125) صادق المجلس على خطة هيئة الرقابة الشرعية السنوية لعام/2023 المعدة من قبل الهيئة الرقابة الشرعية

64. قرار/ (126) . صادق المجلس على تقرير تقييم الاداء المؤسسي ومكونات الاعمال (تقرير الفجوات) الذي يوضح اساسيات الاعمال وتفصيلها في المصرف لعام/2022

65.قرار/ (127) صادق المجلس على تقرير الاستدامة المصرفية لعام/2022 المقدم من لجنة التدقيق .

66.قرار/ (128) صادق المجلس على الخطة السنوية التشغيلية والتخمينية لعام/2023 .

وفي الختام شكر وتقدير لعضاء مجلس الإدارة ...

عبدالله يونس فرحان
رئيسا

ابراهيم محسن شلش
عضوا

هدى عادل شاكر
عضوا

فاطمة احمد عبد الكريم
مقرر اللجنة



لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):

في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار إليه آنفاً , تم تشكيل لجنة التدقيق لمساعدة مجلس الإدارة في العديد من المجالات و يتولى المهام والواجبات المناطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة. هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل , كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها.

الإشراف على مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الذي يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك, بما فيها ذلك قيام القسم بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال برفع تقارير دورية لمصلحة الضرائب الأمريكية (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) عن طريق شركة تقوم بتشفير هذه التقارير وإرسالها .

تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع لجنة التدقيق مرة على الأقل كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على طلب رئيس اللجنة أو عضوين من اللجنة كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة

سر اللجنة، ويتم حفظ محاضر إجتماعاتها وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة امام مفتشي البنك المركزي العراقي.

استنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية المادة (12) الفقرة (3-1) تم اعادة تشكيل لجنة التدقيق في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته المرقمة (2022/25) المنعقدة في 2022/12/6 من الساحة المدرجة اسمائهم أدناه

أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	علي عبد القادر احمد	رئيس	8	✓
2	جعفر عبدالهادي جعفر	عضو	8	✓
3	رعد طه امين	عضو	8	✓



أهم التوصيات :-

- 1- استثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية.
- 2- التدريب على المعايير المحاسبية (الإسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملة الأجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الاستثمار في حقوق الملكية. ومعيار الشرعي 26 التامين التبادلي والمعيار الشرعي 57 رهن المخشلات الذهبية.
- 3- الالتزام ببنود خطة التعافي من الكوارث والازمات
- 4- استحداث منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
- 5- المصادقة على خطة قسم التدقيق والرقابة الشرعية المبينة على المخاطر لعام 2023/
- 6- المصادقة على خطة التدريب السنوية لسنة / 2023
- 7- القدرة على جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والإعلان.
- 8- ضرورة الاستثمار بالتمويلات الإسلامية وجذب ودائع استثمارية .
- 9- التدريب على المعيار الشرعي (التامين التبادلي) رقم 26
- 10- ضرورة الاستمرار بالالتزام بالمنهج التدريبي وتولييتها لتطوير الكفاءات التدريبية للموظفين .

لجنة الترشيح والمكافآت:-

تشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة عضواً مستقلاً . ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة كلما اقتضت الحاجة ذلك , ويتم حفظ محاضر إجتماعاتها وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي . حيث أنبثقت لجنة الترشيحات والمكافآت عن مجلس الإدارة لمساعدته على القيام بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة , وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل وبين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد إجتماعاتها وآلية إتخاذ القرارات.

ونظراً لأن كادر المصرف يعتبر من الركائز الأساسية التي يعول عليها المصرف في إرتقائه وتحقيق الأهداف التي يصبو إليها , فإن من مهام اللجنة الأساسية إعداد السياسات المتعلقة بالعاملين بالمصرف وتحديد إحتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية والعاملين بالمصرف بالشكل الذي يضمن تحقيق أهداف المصرف ورواتب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالمصرف بالشكل الذي يضمن تحقيق أهداف المصرف ويتناسب مع أدائه . وفي إطار ممارسته لمهامه هذه . كما تقوم اللجنة بتنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وبالتأكد بشكل مستمر من توفر شرط الإستقلالية بالنسبة للأعضاء المستقلين وإبلاغ مجلس الإدارة حال فقدان أحد هؤلاء الأعضاء لصفة الإستقلالية .

أعضاء اللجنة :-

ت	الأسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1-	جعفر عبدالهادي جعفر	رئيس	6	✓
2-	ابراهيم محسن شلش	عضو	6	✓
3-	هدى عادل شاكر	عضو	6	✓



اهم التوصيات :-

- 1- اعداد خطة تدريب الاعضاء الجدد لمرشحي مجلس الادارة وتاهيلهم بشكل مستمر لمواكبة التطورات على صعيد الخدمات المصرفية الاسلامية
- 2- اصدار اوامر ادارية لسياسة الاجلال الوظيفي للادارة التنفيذية
- 3- الموافقة على منح العلاوة السنوية للمستحقين من الموظفين عند اتمامهم سنه عمل كاملة وبالنسبة (5%) من الراتب

لجنة إدارة المخاطر:-

تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة مرة واحد على الأقل كل ثلاثة أشهر خلال السنة أو كلما اقتضت الحاجة الى ذلك. ويتم حفظ محاضر إجتماعاتها وتعتبر من سجلات المصرف وهي متاحة امام مفتشي البنك المركزي العراقي. حيث تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة الى مجلس الإدارة على أنشطة إدارة المخاطر كافة والتي تجري في مختلف أقسام المصرف وعبر تحديد مخاطر العمل الرئيسية حيث تضمن اللجنة وجود أنظمة وسياسات وإجراءات لإدارة هذه المخاطر والحرص على إحالة مسائل المخاطر الرئيسية الى مجلس الإدارة وأن الوظيفة الرئيسية لهذه اللجنة هو ضمان عمل البنك بطريقة سليمة وآمنة ووفقاً للأنظمة والسياسات التي حددها المصرف من حيث :

- 1- مراجعة وتدقيق الاستراتيجية والسياسة الخاصة بإدارة المخاطر في المصرف وتم تحديثها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
- 2- مراجعة وتدقيق السياسة الائتمانية والإطلاع على تحديث السياسات والإجراءات لغرض المصادقة عليها .
- 3- تم مراجعة السياسة الاستثمارية المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .
- 4- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل الشعب الخاصة بقسم إدارة المخاطر (مخاطر السوق , مخاطر السيولة , المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الإلتزام بالشريعة الإسلامية) ومناقشة أهم المعوقات والملاحظات.
- 5- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمانية , الإستثمارية وتقنية المعلومات) ومناقشة أهم الملاحظات والتوصيات الواردة فيه .

أعضاء اللجنة :-

ت	الاسم	المنصب	عدد الإجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	هدى عادل شاكر	رئيس	6	✓
2	جعفر عبد الهادي جعفر	عضو	6	✓
3	رعد طه امين	عضو	6	✓

اهم التوصيات :-

- 1- نوصي بالتنوع في منح التمويلات الاسلامية وكذلك التنوع في القطاعات .
- 2- العمل على الإلتزام بالحدود المقبولة الخاصة بالمخاطر التشغيلية لتلادفي المخاطر المرتفعة .
- 3- العمل على طرح منتج الإسكان ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لشراء وحدات سكنية .
- 4- العمل على تكتيف تسويق منتج رهن المخشلات الذهبية كون المصرف من المصارف السباقة في ذلك وكذلك التسويق للمنتجات الأخرى .
- 5- نوصي بشراء نظام لتوفير الحماية الكاملة للشبكات وذلك لتلادفي مخاطر الهكز والتهديدات والفايروسات .
- 6- اعداد وتحديث سياسات منتج التمويل السكني و طرحه ومصادقته في بداية السنة العالية الجديدة .
- 7- العمل على معالجة الانحرافات التي اثرت سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمشاريع الغير منفذه .



الإدارة التنفيذية العليا

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية هي :-

لجنة الإستثمار:-

تتكون اللجنة من (3) أعضاء وقد عقدت اللجنة (12) إجتماعا خلال السنة المالية وتم مناقشة أهم المواضيع الخاصة بكتب الإستثمار الواردة من البنك المركزي العراقي وإتخاذ القرارات والتوصيات المناسبة بشأنها .
أعضاء اللجنة :-

أعضاء اللجنة	المنصب	عدد مرات الإجتماع	عدد الحضور والغيابات
بلسم عبد علي محمد	رئيس	12 مرة	✓
هديل عبد الأئمة	عضو	12 مرة	✓
عمر حاتم	عضو	12 مرة	✓

أهم التوصيات

- تم ايداع مبلغ 550,000,000 دينار في حساب مؤسسات مالية تحت التأسيس في البنك المركزي وبعد استكمال اجراءات التأسيس سيتم تقييد المبلغ اعلاه على حساب استثمارات حكومية طويلة الاجل
- التسريع باعداد دراسة الجدوى
- المتابعة مع الهيئة العامة للمساحة لاجراء الكشف على الموقع .
- اعداد المتطلبات من قبل الاقسام المعنية وبالسرية القصوى .
- التنسيق بين القسم الاقتصادي في الهيئة مع شركة الاتصالات العامة والمعلوماتية مع مهندسي المشروع لغرض اجراء كشف موقعي على القطعتين المرقتين (1498-1684) الدورة ليتسنى لشركة الاتصالات بيان رايها حول انشاء المشروع وعدم تعارضه مع خدماته .
- اجراء الكشف الموقعي المشترك من قبل نافذتي النافذة الواحدة في هيئة الاستثمار والنافذة الاقتصادية في وزارة النفط .
- تم ارسال نسخ من نموذج رقم 25 سند القطعتين المرقتين 1498 و 1684 الى هيئة الاستثمار بموجب كتابنا المرقم 1819 في 2022/9/21
- مخاطبة البنوك المراسلة لفتح حسابات فرعية لحسابتنا المفتوحة لديهم من ضمنها حسابات الاستثمار .
- يتم التريث حاليا بالاستثمار في شهادات ايداع كون العوائد غير مجزية بالنسبة للدجال المحددة بكتاب البنك المركزي العراقي .
- ارسال ممثل من قبل مصرفنا مستصحا كافة الاوليات الى هيئة الاستثمار .
- الاتصال مع شركة refinitiv عن طريق الربط المذكور بالكتاب المشار اليه لغرض الاستفسار عن المتطلبات الفنية لانشاء منصة الكترونية تقدم خدمات تداول العملات الاجنبية والاطلاع على اسواق المال العالمية للاستفادة بتحليل البيانات والاستثمار .



ثالثاً- اللجنة الائتمانية:-

أن الغرض من أنيثاق اللجنة الائتمانية وضع السياسات والإستراتيجيات الائتمانية وهدفها تنفيذ تلك القرارات وتتكون اللجنة من 3 اعضاء :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	غيث قاسم شاكر	رئيس	4	✓
2	بلسم عبدعلي محمد	عضو	4	✓
3	هديل عبد الخيمة حسون	عضو	4	✓

- 1- بلغ اجمالي عدد التمويلات الاسلامية الممنوحة (1210) تمويل كما في 2022/12/31 مجموع مبالغها (160,915,253,480) دينار المتبقي بعد التسديدات الشهرية (136,651,973,560) دينار .
- 2- بلغ عدد خطابات الضمان (31) خطاب مجموع مبالغها (2,089,900,000) دينار .
- 3- تم الغاء خطاب ضمان عدد (26) مجموع مبالغها (1,075,160,000) دينار .
- 4- تم منح تمويلات اسلامية عددها (674) عقد خلال عام 2022

نوع الائتمان	عدد العقود	اجمالي المبالغ الممنوحة
مرابحات التجارية	6	19877085662
مرابحات المركبات	221	7815000000
مرابحات التوطين	/	/
مرابحات المشاريع الكبيرة الصغيرة والمتوسطة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي	19	65278747490
مرابحات جهاز مكافحة الارهاب	277	4299000000
القروض الميسرة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي	151	2163000000
المجموع	674	99,432,833,152

5- بلغت الارباح المتحققة لغاية 2022/12/31:-

نوع المنتج	الارباح المتحققة	الارباح العوالة
منتج المرابحات التجارية	3,097,262,291	2,714,366,170
منتج التوطين	40,194,530	14,315,470
منتج المشاريع الصغيره والمتوسطة	951,436,987	8,186,501,466
منتج المركبات	771533609.7	1,566,928,890
منتج جهاز مكافحة الارهاب	177,560,530	538,939,470
منتج القروض الميسرة	0	0



6- فيما يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفصل الرابع 2022 واحتساب المخصص على ضوء اللائحة الإرشادية وتم تقييد المبلغ باليهما أكثر تحفظاً بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 231/2/9 في 2020/9/6 وقد بلغت كالآتي :

المعيار الدولي رقم 9 الائتمان النقدي	تعليمات رقم 4	ب- الائتمان التعهدي
1,438,632,978	1,366,274,124	17,662,150
23,569,438		

7- انخفاض التصنيف الائتماني لزيائن المصرف وحسب اللائحة الإرشادية بمقدار (128,950,435) دينار من فئة الائتمان الجيد الى فئة الائتمان دون المتوسط وذلك عن تعثر الزبائن المدرجه اسمائهم ادناة وتجاوز ايام التعثر 90 يوم .

الاجراء المتبع :- تم احواله الاضابير الى القسم القانوني لاتخاذ الاجراءات القانونية بحق الزبون والكفلاء

ت	متعثرين	المبلغ الممنوح	متبقي	المبلغ المستحق	نوع المنتج	مخصص
1	الشاروق رافد حساني الحديثي	56,800,000	33,550,000	6,649,999	مشاريع/شورجة	33,550,000
2	حسن شامل عبد الساده	34,885,579	25,036,079	1,779,026	مشاريع/رئيسي	25,036,079
3	علي حسين علي	26,910,000	19,260,500	2,217,500	مشاريع/منصور	19,260,500
4	حسين فلاح حسن عويد	23,250,000	17,428,500	1,541,000	سيارات / رئيسي	17,428,500
5	سجاد سعيد عباس	17,475,000	11,176,756	2,870,005	جهاز /رئيسي	11,176,756
6	عدي مؤيد نوري	28,800,000	22,498,600	1,858,600	سيارات / رئيسي	22,498,600
	مجموع	188,120,579	128,950,435	16,916,130		128,950,435

8- تم الاطلاع على نسب الائتمان لغايه 2022/12/31 المدرجة ادناه :-

النسبة الائتمانية	النسبة القانونية	النسبة الفعلية المتحققة
نسبة الائتمان النقدي الى الوديعة	75%	374%
نسبة الائتمان النقدي الى راس المال	600%	17%
نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال	200%	1%
نسبة الائتمان الخاسر الى اجمالي الائتمان	10%	0%

9- لم يتم منح اي ائتمان نقدي او تعهدي لاجزاء مجلس الادارة وذوي الصله .
10- عدم وجود انكشافات ائتمانية لأكبر 10 ممولين وحسب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 العاده (13).
11- بلغ اجمالي المبالغ المقترضة والعسدة ضمن مبادره البنك المركزي العراقي كالآتي :-



ت	صيغة التمويل	المبالغ المعنوية	المبالغ المسددة	الرصيد
1	مرابحات افراد	2,483,000,000.00	600,883,275.00	1,882,116,725
2	مرابحات شركات	8,000,000,000.00	-	8,000,000,000
3	استصناع	75,000,000,000.00	-	75,000,000,000
4	قروض ميسرة	2,761,000,000.00	420,998,160.00	2,340,001,840
5	قروض سكنية	100,000,000.00	-	100,000,000
	المجموع	88,344,000,000	1,021,881,435	87,322,118,565

- 12- تم مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة العمليات المالية وادارة الدين /قسم الاقراض الداخلي العدد 1/5/6 بتاريخ 2022/1/3 والخاص بضوابط تمويل منظومات توليد الكهرباء من الطاقة المتجددة اجراءات قسم الائتمان :- تم اعداد اليات عمل المنتج وطرحه
- 13- تم مناقشة كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين بالعدد (97/2/9) والمؤرخ في (2022/3/13) والعدد (2585/2/9) والمؤرخ في (2022/1/31) والذي تم بعوجه اعتماده اليه تقييم العقارات الخاضعة للرهن العقاري من قبل دوائر التسجيل العقاري وفقا للقيمة السوقية (الحقيقية) للمشاريع الخاصة بمبادرة البنك المركزي العراقي ال (1) ترليون.
- 14- تم رفع كتاب الى البنك المركزي العراقي مرقم بالعدد (805/6) بتاريخ (2022/4/25) حول اعتماد اليه تقييم العقارات وفقا للقيمة السوقية المقدمة من قبل شركة اجنحة الابداء لانتاج الاسفلت المؤكسد لقاء منح التمويل للشركة (الدفعة الثانية).
- 15- حصلت الموافقة على منح مصرفنا السلفة رقم (11) وبمبلغ (14,232,000,000) دينار (اربعة عشر مليار ومئتان واثنان وثلاثون مليون دينار) لتمويل مشروع شركة اجنحة الابداء لانتاج الاسفلت المؤكسد حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (3596/5/6) والمؤرخ في (2022/5/15).
- 16- اجراءات القسم : تم منح الشركة بعد استحصال الضمانات متمثلة برهن العقارات المرقمة (74/1) مقاطعة 6نجيب باشا - 70/1- مقاطعة 10 ابودشير - 65/183 مقاطعة الزوية) في محافظة بغداد لصالح مصرفنا ووثيقة تأمين عدم السداد والصادرة من شركة الخليج للتأمين المرقمة (40039/7/3) لصالح البنك المركزي العراقي.
- 17- تم رفع كتاب الى البنك المركزي العراقي مرقم بالعدد (892/6) بتاريخ (2022/5/16) حول اعتماد اليه تقييم العقارات وفقا للقيمة السوقية المقدمة من قبل شركة الغانم لانتاج الصوديوم لقاء منح التمويل للشركة.
- 18- حصلت الموافقة على منح مصرفنا السلفة رقم (12) وبمبلغ (8,000,000,000) دينار (ثمانية مليار دينار) لتمويل مشروع شركة الغانم لانتاج الصوديوم حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (1679/5/6) والمؤرخ في 2022/5/18
- 19- اجراءات القسم : تم منح الشركة بعد استحصال الضمانات متمثلة برهن العقار المرقم (3001/406) كرامة مريم) في محافظة بغداد لصالح مصرفنا ووثيقة تأمين عدم السداد والصادرة من شركة الخليج للتأمين المرقمة (70040/7/3) لصالح البنك المركزي العراقي.
- 20- حصلت الموافقة على منح مصرفنا الموافقة المبدئية للتمويل بمبلغ (100,000,000,000) دينار (مائة مليار دينار) لكل مصرف ولصالح (شركة أبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري وشركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري) حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (323/5/6) والمؤرخ في (2022/1/26).
- 21- حصلت الموافقة على منح مصرفنا السلفة رقم (14) وبمبلغ (25,000,000,000) دينار (خمسة وعشرون مليار دينار) والذي يمثل الدفعة الأولى من قيمة التمويل المطلوب منحه (50,000,000,000) دينار (خمسون مليار دينار) لتمويل مشروع مول العراق ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (2241/5/6) والمؤرخ في 2022/6/15
- 22- اجراءات القسم : تم منح الشركة بعد استحصال الضمانات متمثلة برهن العقار المرقم (3م/1682/22) (الدورة) في محافظة بغداد لصالح مصرفنا.
- 23- تم مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة العدد 377/3/9 بتاريخ 2022/9/29 والخاص باعتماد انظمة لتطبيق معيار (IFRS9)
- اجراءات قسم الائتمان :- جاري العمل على التفاوض مع شركات رصينة متخصصة في هذا المجال من اجل اقتناء نظام الالكتروني لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- 24- تم مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة /شعبة خطابات الضمان العدد 9/ض/390 بتاريخ 2022/10/9 والخاص باصدار ضوابط وتعليمات جديدة بخطابات الضمان اجراءات قسم الائتمان :- تم العمل بموجب الضوابط الجديدة والالتزام بها



25- تم مناقشة كتب البنك المركزي العراقي /قسم تبادل المعلومات الائتمانية /شعبة المقترضين وعلاقات المستفيدين بالاعداد 396/4/9 بتاريخ 2022/10/11 -28066/4/9 بتاريخ 2022/11/3 -458/4/9 بتاريخ 2022/11/13 - 541/4/9 بتاريخ 2022/12/27 والخاصة بنظام الاستعلام الائتماني (cbs) اجراءات قسم الائتمان :- تم العمل بموجب الكتب اعلاه

26- تم مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة العمليات المالية وادارة الدين /قسم القروض الداخلي /شعبة التسهيلات والتمويل الاضغر العدد 3704/5/6 بتاريخ 2022/10/6 والخاص بمبادرة تمويل القروض الصحية اجراءات قسم الائتمان : تم اعداد اليات عمل المنتج وطرحه
27- تم مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة /شعبة خطابات الضمان العدد 9/ض/532 بتاريخ 2022/12/22 والخاص بخطابات الضمان الصادرة لامر المؤسسات المالية غير مصرفية اجراءات قسم الائتمان :-تم العمل بموجب الكتاب اعلاه

اهم التوصيات التي خرجت منها اللجنة

- العمل على استمرار بمنح منتج التمويل الإسلامية الخاص بجهاز مكافحة الارهاب .
- العمل على تسويق منتج القروض الصحية لتكون من المصارف السباقة في طرح المنتج
- العمل على اتمتة كشوفات قسم الائتمان .
- رفع سقف المنتجات الحالية لغرض زيادة الإيرادات التشغيلية .
- العمل على طرح منتج خاص بالاسكان .
- شراء نظام الكتروني لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم 9 على البيانات المالية من شركات رصينة.
- العمل على تكثيف الترويج لمنتج التوطين .

الجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات:-

تشكل اللجنة من (6) أعضاء وإدراكاً من إدارة المصرف لأهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليقات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلافياً للمخاطر التي قد تواجه المصرف ولإسيما المخاطر التي تنجم عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها , وإدراكاً لأهمية إتخاذ قرارات رشيدة في ضوء المخاطر فقد قام المجلس بتشكيل لجنة للإشراف على حوكمة تقنية المعلومات والاتصال لتعزيز بيئة الضبط الرقابي للمصرف في جانب تكنولوجيا المعلومات.

أعضاء اللجنة :-

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	غيث قاسم شاكر	رئيس اللجنة	4	✓
2	عمر عزيز عبد القادر	عضو	4	✓
3	ريام علي حسين	عضو	4	✓
4	زيد علي حسين	عضو	2	✓
5	مهند صالح لفته	مراقب	4	✓
6	علي عبد القادر احمد	مراقب	4	✓



1. مناقشة التقارير الفصلية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات
2. مناقشة التقارير الفصلية لمدير شعبة امن المعلومات .
3. مناقشة التقارير الفصلية لمخاطر لتقنية المعلومات والاتصالات .
4. مناقشة التقارير الفصلية لشعبة تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
5. الاطلاع على خطة تدقيق الأنشطة التشغيلية لتقنية المعلومات والاتصالات وتمت الموافقة عليها من قبل المدير المفوض وحسب متطلبات كويت ومناقشتها .
6. الاطلاع على ملهجية ادارة المشاريع لتقنية المعلومات والاتصالات ومناقشتها .
7. الاطلاع على مذكرة مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (48/15) في 2022/7/19 المتضمنة موضوع الاستشاري وتطبيق المعايير الخاصة بأمن المعلومات والامن السيبراني وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
8. الاطلاع على تقرير مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (45/15) في 2022/7/7 المتضمن مجموعة من الجداول والاحتياجات مصنفة حسب الحاجة وحسب متطلبات كويت وتم اخذ رأي الاقسام الرقابية وامن المعلومات بالموضوع وتثبيت ملاحظاتهم حسب الاختصاص والاطلاع عليها شكلا ومضمونا .
9. الاطلاع على خطة تدقيق الأنشطة التشغيلية لتقنية المعلومات والاتصالات وتمت الموافقة عليها من قبل المدير المفوض وحسب متطلبات كويت .
10. الاطلاع على ملهجية ادارة المشاريع لتقنية المعلومات والاتصالات ومناقشتها .
11. الاطلاع على مذكرة مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (48/15) في 2022/7/19 المتضمنة موضوع الاستشاري وتطبيق المعايير الخاصة بأمن المعلومات والامن السيبراني وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
12. الاطلاع على تقرير مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (45/15) في 2022/7/7 المتضمن مجموعة من الجداول والاحتياجات مصنفة حسب الحاجة وحسب متطلبات كويت وتم اخذ رأي الاقسام الرقابية وامن المعلومات بالموضوع وتم تثبيت ملاحظاتهم حسب الاختصاص والاطلاع عليها شكلا ومضمونا .
13. مناقشة خطط الإداء والسعة واجراءات التصعيد التي قدمها قسم تقنية المعلومات والاتصالات .
14. المناقشة حول ماتم بصدد تحديث الصرافات الالية وتقديم تقرير مفصل عن الموضوع .
15. المناقشة حول الوصف الوظيفي للشعبة امن المعلومات حيث سبق وان تم استحداث الشعبة حسب متطلبات البنك المركزي وتم ارتباطها بالسيد المدير المفوض ويبقى الوضع على ما هو عليه في الوقت الحاضر ويقتصر الوصف الوظيفي على مسؤول الشعبة فقط .

اهم التوصيات :-

1. ضرورة حصول مدير شعبة امن المعلومات على احدى الشهادات المختصة والمعتمدة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
2. المصادقة على التوصيات المثبتة في تقرير مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات وكما يأتي :
3. التأكيد على فصل الصلاحيات والدخول المصرح به الى الأنظمة والبيانات وتحديد الأشخاص المعنيين والبدلاء
4. تطوير وادامة مركز البيانات (Data Centers).
5. تطوير كادر تقنية المعلومات والاتصالات عن طريق الدورات الخارجية في مجال عملهم .
6. وضع الخطط البديلة لضمان سير العمل في حالة تعطل النظام .
7. استمرارية تطبيق حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
8. ضرورة التنسيق ما بين مدير شعبة امن المعلومات وادارة المخاطر لتحديد المخاطر وأثرها على سير الاعمال وحسب الملاحظات المثبتة من قبلهم حول كل برنامج او نظام الكتروني ووضع الحلول المناسبة على المخاطر التي تطرأ عليها والحد منها .



- 9 . مخاطبة البنك المركزي عن موضوع الاستشاري والتنسيق مع القسم القانوني لتنظيم عقد لتفعيل الاستشاري لأمن المعلومات والأمن السبيريائي حسب متطلبات كويت واستناداً الى دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات و لقلّة الكوادر المتوفرة حالياً في المصرف .
- 10 . ضرورة ادراج منهجية ادارة المشاريع لتقنية المعلومات والاتصالات في الخطة الاستراتيجية واعتمادها مستقبلاً في العمل والمتابعة تكون من اختصاص قسم تقنية المعلومات والاتصالات .
- 11 . استمرارية تطبيق متطلبات كويت وحسب دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وفق المعايير المطلوبة .
- 12 . لمانع من تطبيق المتطلبات الواردة في تقرير مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (45/15) في 2022/7/7 بعد ان تعرض امام انظار السادة اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للمصادقة عليها
- 13 . ضرورة ادراج منهجية ادارة المشاريع لتقنية المعلومات والاتصالات في الخطة الاستراتيجية واعتمادها مستقبلاً في العمل والمتابعة تكون من اختصاص قسم تقنية المعلومات والاتصالات .
- 14 . استمرارية تطبيق متطلبات كويت وحسب دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وفق المعايير المطلوبة .
- 15 . ضرورة حصول مسؤول شعبة تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات على الشهادة المطلوبة حسب متطلبات البنك المركزي والمضني بتطبيق جميع المتطلبات استناداً الى حوكمة تقنية المعلومات و كويت وفي حالة تعذر ذلك على القسم المختص الافصاح عن ذلك ليتم التعاقد مع شركة رصينة مختصة للتدقيق الداخلي في هذا الجانب / لغرض تطبيق متطلبات كويت واستناداً الى حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وبعد اجراء التدقيق الخارجي من قبل
- شركة (E Y) وحسب تعليمات وضوابط ومتطلبات البنك المركزي العراقي وسيتم المناقشة مع الاقسام ذات العلاقة اكتمال اجراءات التدقيق من الشركة للعمل على توصياتها وتلفيذها .
- 16 . لمانع من تطبيق المتطلبات الواردة في تقرير مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (45/15) في 2022/7/7 بعد ان تعرض امام انظار السادة اعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للمصادقة عليها / سيتم العمل عليها حسب الضرورة والاهمية .
- 17 . العمل على اجراءات التصعيد الخاصة بالانظمة الالكترونية . وحسب التفاصيل التي وردت في تقرير قسم تقنية المعلومات والاتصالات .
- 18 . العمل على تطبيق خطط الاداء والسعة الخاصة بالانظمة الالكترونية وحسب التفاصيل التي وردت في تقرير قسم تقنية المعلومات والاتصالات .
- 19 . لغرض تطبيق متطلبات كويت واستناداً الى حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وبعد اجراء التدقيق الخارجي من قبل شركة (E Y) وحسب تعليمات وضوابط ومتطلبات البنك المركزي العراقي وستتم المناقشة مع الاقسام ذات العلاقة عند اكتمال اجراءات التدقيق من الشركة للعمل على توصياتها وتنفيذها .
- 20 . يتم عقد اجتماع اللجنة شهرياً بدلاً من الفصلي .
- 21 . التعاقد مع احدى الشركات الرصينة بعد ان يتم تقديم العروض واختيار الافضل وبخصوص تطبيق معايير ال (اليزو) لأمن المعلومات واستمرارية الاعمال المتبعة وانسجماً مع اعمال المصرف .
- 22 . توخاي الدقة في تشخيص المخاطر وتحديدتها للانظمة الالكترونية وتسمية قاعدة البيانات التي يشوبها الخطر للوقوف على الحد منها .
- 23 . ضرورة حصول الموظف في شعبة امن المعلومات السيد (زيد علي حسين) على احدى الشهادات المطلوبة حسب مدة الامهال الممنوحة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد (1541/6/14) في 2022/8/28
- 24 . توجيه الموظفين بالالتزام بتوصيات شعبة امن المعلومات التي تنص على :
عند استحصال الموافقة باستخراج اجهزة الحاسوب من المصرف تفحص البيانات التي بداخله قبل وبعد المغادرة من قبل مسؤول امن المعلومات وتسجل في سجل خاص يوثق فيه ذلك .
- 25 . تعديل الوصف الوظيفي والهيكل التنظيمي وتحديث الخطة الاستراتيجية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات
- 26 . استحداث مصفوفة جديدة للصلاحيات لتقنية المعلومات والاتصالات .



لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :-

استناداً الى ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات بموجب كتاب البنك المركزي بالعدد (611/14) في 2019/4/25، الفقرة خامساً
تتشكل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من ثلاثة اعضاء في الاقل ويفضل ان تضم في عضويتها اشخاصاً من ذوي الخبرة او المعرفة الاستراتيجية في تقنية المعلومات والاتصالات واللجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة المؤسسة بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس لغرض تعويض النقص في هذا المجال من جهة ولتعزيز الراي الموضوعي من جهة اخرى وللجنة دعوى اي من اداريي المؤسسة لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي واطراف الادارة التنفيذية العليا (مثل مدير تقنية المعلومات والاتصالات) او المعنيين في التدقيق الخارجي ويحدد المجلس اهدافها ويقوضها بصلاحيات من قبله وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك على ان تقوم برفع تقارير دورية الى مجلس الادارة علماً ان تفويض المجلس صلاحيات للجنة او اية لجنة اخرى لايعفيه بصورة كلية من تحمل مسؤولياته بهذا الشأن وتجتمع اللجنة بشكل دوري (كل ثلاثة اشهر في الاقل) وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة .

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء بموجب الامر الاداري المرقم (56 / ا) في 2022/12/8

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	رعد طه امين	رئيس	4	✓
2	هدى عادل شاكر	عضو	4	✓
3	ابراهيم محسن شلش	عضو	4	✓

اهم المناقشات التي تم طرحها من خلال الاجتماعات الفصلية

- 1 . مناقشة التقارير الفصلية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات
- 2 . مناقشة التقارير الفصلية لمدير شعبة امن المعلومات
- 3 . مناقشة التقارير الفصلية لمخاطر لتقنية المعلومات والاتصالات
- 4 . مناقشة التقارير الفصلية لشعبة تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
- 5 . الاطلاع على خطة تدقيق الانشطة التشغيلية لتقنية المعلومات والاتصالات وتمت الموافقة عليها من قبل المدير المفوض وحسب متطلبات كويت ومناقشتها .
- 6 . الاطلاع على منهجية ادارة المشاريع لتقنية المعلومات والاتصالات ومناقشتها .
- 7 . الاطلاع على مذكرة مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (48/15) في 2022/7/19 المتضمنة موضوع الاستشاري وتطبيق المعايير الخاصة بأمن المعلومات والامن السيبراني وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
- 8 . الاطلاع على تقرير مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (45/15) في 2022/7/7 المتضمن مجموعة من الجداول والاحتياجات مصنفة حسب الحاجة وحسب متطلبات كويت وتم اخذ رأي الاقسام الرقابية وامن المعلومات بالموضوع وتم تثبيت ملاحظاتهم حسب الاختصاص والاطلاع عليها شكلاً ومضموناً
- 9 . الاطلاع على خطة تدقيق الانشطة التشغيلية لتقنية المعلومات والاتصالات وتمت الموافقة عليها من قبل المدير المفوض وحسب متطلبات كويت .
- 10 . الاطلاع على مذكرة مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (48/15) في 2022/7/19 المتضمنة موضوع الاستشاري وتطبيق المعايير الخاصة بأمن المعلومات والامن السيبراني وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
- 11 . الاطلاع على تقرير مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات بالعدد (45/15) في 2022/7/7 المتضمن مجموعة من الجداول والاحتياجات مصنفة حسب الحاجة وحسب متطلبات كويت وتم اخذ رأي الاقسام الرقابية وامن المعلومات بالموضوع وتم تثبيت ملاحظاتهم حسب الاختصاص والاطلاع عليها شكلاً ومضموناً
- 12 . الاطلاع على خطة الاداء والسعة واجراءات التصعيد التي قدمها قسم تقنية المعلومات والاتصالات .
- 13 . المناقشة حول ماتم بصد تحديث الصرافات الالية وتقديم تقرير مفصل عن الموضوع .
- 14 . المناقشة حول الوصف الوظيفي لشعبة امن المعلومات حيث سبق وان تم استحداث الشعبة حسب متطلبات البنك المركزي وتم ارتباطها بالسيد المدير المفوض ويبقى الوضع على ما هو عليه في الوقت الحاضر ويقتصر الوصف الوظيفي على مسؤول الشعبة فقط .



المصادقة على التوصيات الواردة في تقرير اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

مع التقدير

اعضاء اللجنة

رعد طه امين
رئيسا

ابراهيم محسن شلش
عضوا

هدى عادل شاكر
عضوا

محمد اسكندر خليل
مقرر اللجنة



قرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٢/ بقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك .

عبدالله يونس فرحان
رئيس مجلس الإدارة

رعد طه أمين
نائب رئيس مجلس الإدارة

غيث قاسم شاكرك
عضوا /المدير المفوض

ابراهيم موصن شلش
عضوا

جعفر عبدالهادي جعفر
عضوا

هدى عادل شاكرك
عضوا

علي عبدالرحمان
عضوا

دليل الحوكمة المؤسسية





الحكومة المؤسسية :

السادة مساهمي المصرف المحترمين

نرجو إعلامكم بأنه تم ادرج ميزانتي دليل الحكومة المؤسسية للمصرف نور العراق الإسلامي على الصفحة الرئيسية

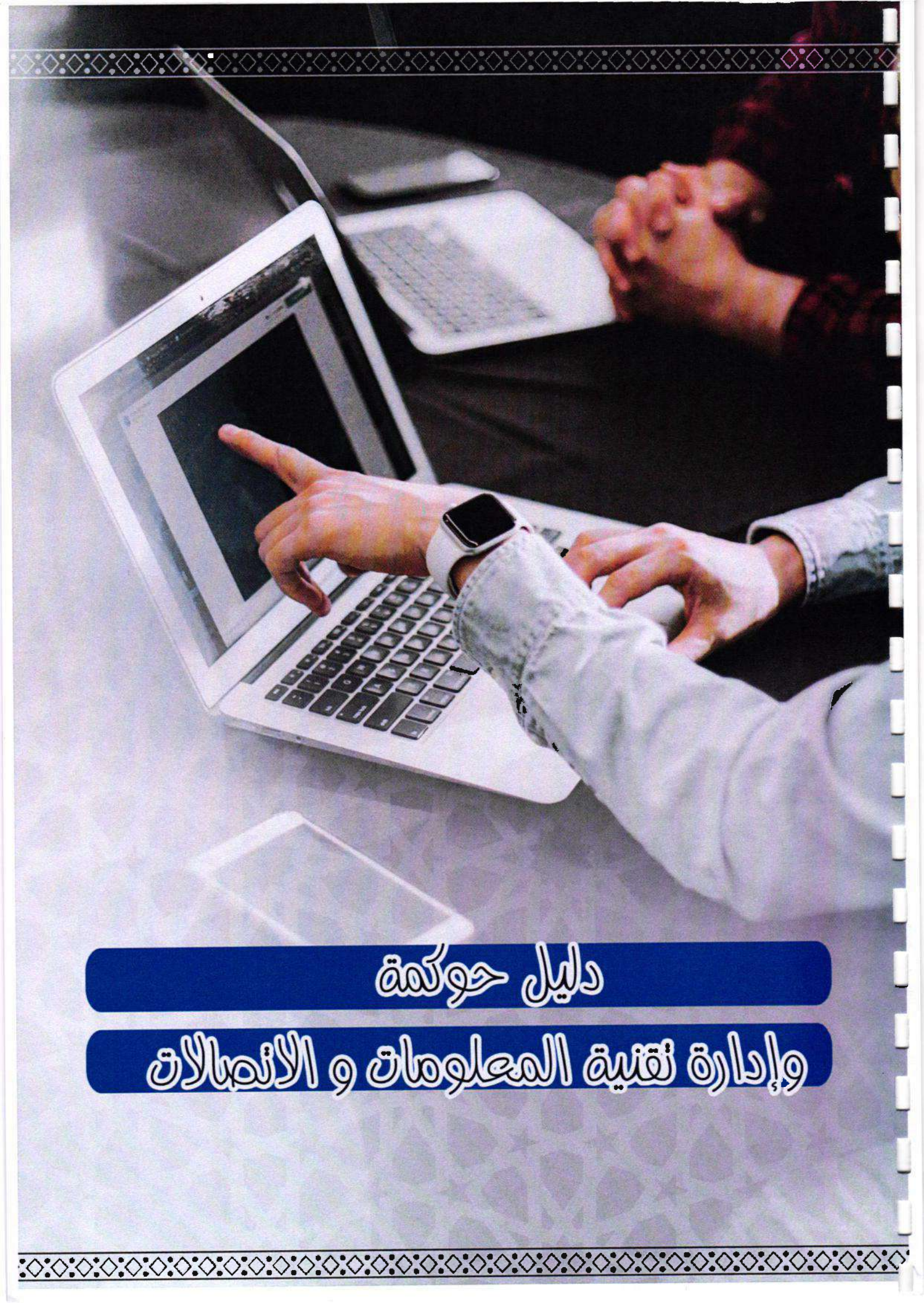
للمصرف (website) الرابط التالي :

<http://www.inibiq.iq>




رئيس مجلس الإدارة
عبد الله يونس فرحان


المدير المفوض
غيث قاسم شاكر



دليل حوكمة

وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات



دليل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات

1. مقدمة

نظرة عامة على حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات

تم وضع إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات في مصرف نور العراق الإسلامي لضمان توافق أنشطة تقنية المعلومات و الاتصالات مع أهداف العمل وتلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد. يمثل هذا الدليل لحوكمة وإدارة تقنية المعلومات و الاتصالات هدف مجلس إدارة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار لتمكين إطار/نظام حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات استنادًا إلى الممارسة الرائدة COBIT.

السادة مساهمي المصرف المحترمين

نرجو إعلامكم بأنه تم ادرج ميثاق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف نور العراق الإسلامي على الصفحة الرئيسية

للمصرف (website) الرابط التالي : <http://www.inibiq.iq>

لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات:

تتألف لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة. على ان تضم في عضويتها اشخاص من ذوي الخبرة والمعرفة في الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات , يمكن للجنة عند اللزوم الاستعانة بخبراء خارجيين بالتنسيق مع مجلس الإدارة / رئيس المجلس لتعويض النقص بالخبرة او لتعزيز الراي الموضوعي من جهة اخرى كخبير استشاري في اللجنة.

يتمثل نطاق وغرض لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات في إدارة أنشطة تقنية المعلومات و الاتصالات ومواءمتها مع التوجه الاستراتيجي للمصرف. كما يتمثل الهدف النهائي في ضمان تلبية احتياجات اصحاب المصلحة والذي يشمل تحقيق الفوائد. وتحسين المخاطر وتحسين الموارد.

وتيرة عقد الاجتماعات: تجتمع لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات بشكل ربع سنوي او حسب الحاجة.

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات:

تتألف اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات مما يلي:

- ♦ المدير المفوض (رئيس اللجنة);
 - ♦ معاون المدير المفوض (الرئيس البديل للجنة);
 - ♦ مدير قسم المخاطر;
 - ♦ مدير قسم تقنية المعلومات و الاتصالات ;
 - ♦ المراقب: مدير الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي و احد أعضاء مجلس الإدارة.
- يتمثل نطاق وغرض اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات في تقديم التوصيات واتخاذ القرارات ودعم المبادرات المتعلقة بتقنية المعلومات و الاتصالات لضمان مواءمة الأعمال وتقنية المعلومات و الاتصالات. وتحسين القيمة من موارد تقنية المعلومات و الاتصالات وتقليل مخاطر تقنية المعلومات و الاتصالات.

وتيرة عقد الاجتماعات: تجتمع اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات و الاتصالات بشكل ربع سنوي او حسب الاقتضاء. وتعمل تحت إشراف لجنة حوكمة تقنية المعلومات و الاتصالات.



اهم الاعمال المنجزة من قبل الجهات الرقابية لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لسنة 2022 :-

- اصدار تقرير التدقيق الداخلي لتقنية المعلومات والاتصالات وفق ضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات للفترة من 2021/12/22-2022/3/25.
- اصدار تقرير من قبل شركة EY (مصطفى فؤاد عباس) لتدقيق دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بتاريخ 2022/12/1.
- اصدار تقرير من قبل شركة EY (مصطفى فؤاد عباس) لتقييم الفجوات لكل من معيار ISO 27001:2013, ISO 22301:2019 بتاريخ تشرين الثاني 2022.
- اصدار تقرير من قبل شركة EY (مصطفى فؤاد عباس) لمستوى النضوج لعمليات كويت 2019 بتاريخ تموز 2022.
- اصدار تقرير نصف سنوي للنصف الاول لسنة 2022 وتم ارساله بتاريخ 2022/8/23 للبنك المركزي العراقي / دائرة تقنية المعلومات والاتصالات .
- اصدار تقرير النصف الثاني لسنة 2022 وتم ارساله في 2023 /2/6 للبنك المركزي العراقي / دائرة تقنية المعلومات والاتصالات .
- اصدار تقرير بتأكيد الامتثال لضوابط حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
- اطار مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات
- اعداد ملف مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات وإجراءات المعالجة
- تحليل SWOT فيما يخص تقنية المعلومات والاتصالات والإجراءات المتخذة
- اعداد تقرير مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات .