



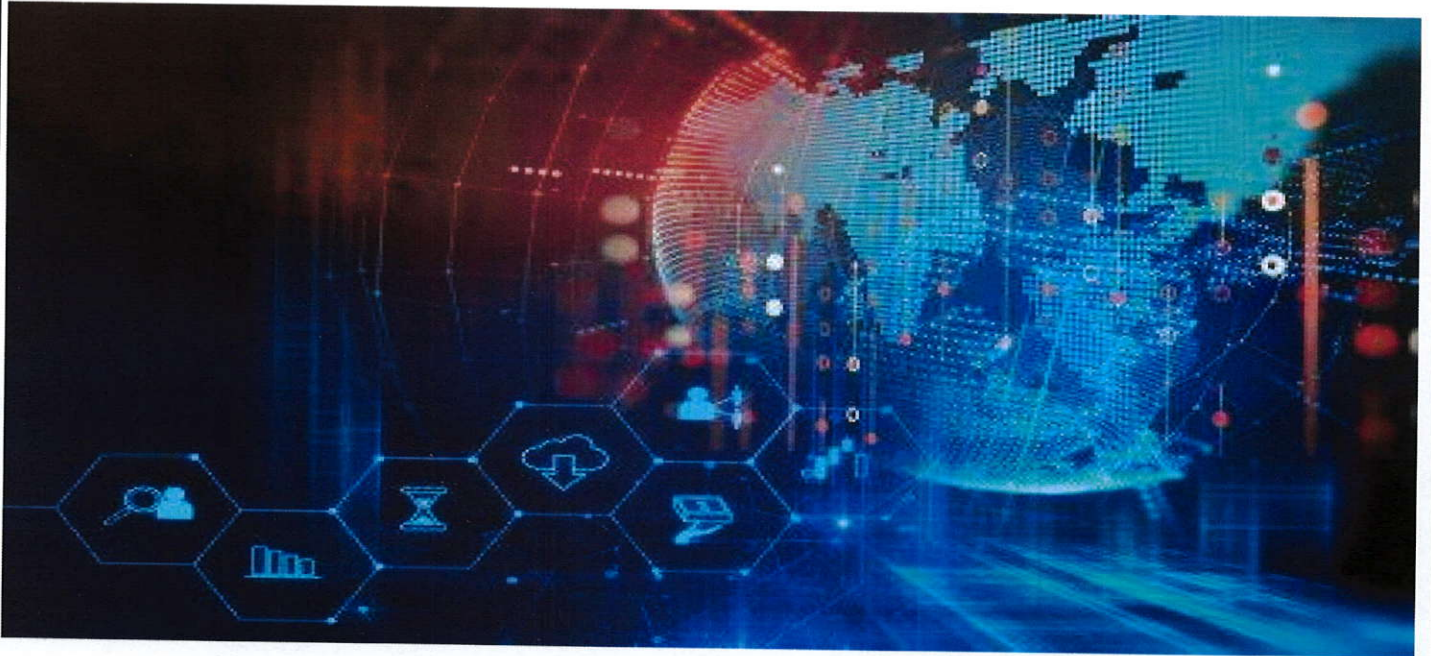
مصرف العراق الاول

الإسلامي للاستثمار والتمويل

Islamic Investment & Finance

# مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

## البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣



شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه - تضامنية

خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

Email : [khalelaccounting@yahoo.com](mailto:khalelaccounting@yahoo.com)

٠٧٧٠٣٢٨١٧٥٣-٠٧٥٠٧٤٧٠١٤

mob: +٩٦٤ ٧٧٣١٢٠٠٠٩٠ - +٩٦٤٧٧٣١٢٠٠٠٨٠

E-mail: [info@fib.iq](mailto:info@fib.iq)

[www.fib.iq](http://www.fib.iq)

العراق - بغداد - عرصات الهندية - حي بابل

محلة ٩٢٩ زقاق ٣٣ مبنى ١٦

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات



العنوان :- مصرف العراق  
الاول الاسلامي للاستثمار  
والتمويل /شركة مساهمة  
خاصة /2023  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
30/03/2024

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



315211238911505X31521155133368639

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكن زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM\_NDC2024



مصرف العراق الاول

الاسلامي للاستثمار والتمويل

Islamic Investment & Finance

## قائمة المحتويات

2-1	كلمة رئيس مجلس الادارة
38-3	تقرير مجلس الادارة
17-1	تقرير مراقب الحسابات
58-39	القوائم المالية الموحدة كما في 2023/12/31 (حسب المعايير الدولية )

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة المحترم  
السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون  
حضرات الضيوف الكرام  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

يسعدني ويشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن الاخوة الاعزاء اعضاء مجلس الادارة المحترمين، أن اضع بين ايديكم التقرير السنوي لمصرفنا والذي يلقي الضوء على منجزات المصرف خلال سنة 2023 والذي نستعرض فيه أهم الانجازات التي تمكن المصرف من تحقيقها خلال عام 2023 تجديدا للرؤية والاهداف التي قام لاجلها مصرف العراق الاول الاسلامي.

كما اود ان اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكادر مصرفنا على ما تم تحقيقه من تطورات في مسيرة المصرف ولرفع كفاءه الأداء وتحسين نتائج الاعمال على الرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

سيداتي وسادتي الأعزاء ... لقد أنهى مصرفنا هذه السنة بمزيد من التطور والنمو في ظل القوانين والتشريعات والقرارات الاقتصادية التي صدرت والتي كان من أهدافها تعديل هيكلية الاستثمارات بين مختلف القطاعات الاقتصادية مما ساعد أكثر على قيام القطاع المصرفي بممارسة دوره لخدمة كافة القطاعات.

ومن خلال ماشهدته القطاع المصرفي من تطورات وتغييرات وخصوصاً في مجال الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية في أطر تطبيقات قواعد الادارة الرشيدة (الحوكمة) للمصارف، فقد اتخذ مجلس الادارة من خلال استراتيجيته ادامة عمل اللجان المرتبطة بالمجلس واللجان المرتبطة بالادارة التنفيذية تماشياً للتطورات التي طرأت على القطاع المصرفي ولمساعدتها في اتخاذ القرارات الهامة، وفقاً لأحكام دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.

واستناداً إلى التوقعات والتوجيهات الاستراتيجية العامة للمصرف وانسجاماً مع رؤية ورسالة المصرف الاستراتيجية وقيمة وميزته التنافسية، فقد شملت الموازنة الاستراتيجية للمصرف تطلعات مجلس الإدارة المستقبلية لتعزيز مركزه التنافسي وزيادة حصته السوقية من خلال تقديم أفضل الممارسات والخدمات المصرفية لعملائنا والتي تتوافق مع الشريعة الإسلامية والعمل على النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية والمعايير الدولية.

ان المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية بعد جزءاً أساسياً من عمل المصرف الذي يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية ولهذا يسعى مصرفنا الى تعزيز الشمول المالي للمجتمع من خلال حزمة الخدمات والمنتجات التي يقدمها مصرفنا للعملاء.

وقد سعى المصرف منذ تأسيسه الى رفع مستوى النضوج المؤسسي والاعتماد على المعايير الدولية واطر العمل الإدارية وأفضل الممارسات في خلق جهد منظم وتكامل البيئة الداخلية والتحسين المستمر من اجل التغيير المطلوب من خلال استكمال تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية وتنفيذ عمليات إطار حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بالإضافة الى معايير الجودة التي يطبقها المصرف والتي يسعى من خلالها لرفع الكفاءة وخفض التكاليف والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة في التكنولوجيا والعملية التنظيمية.

وبالنسبة للأداء المالي فقد طبق مصرفنا معايير المحاسبة الدولية (IAS) ومعايير تقارير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) كما نظمت وفقا لمعايير المحاسبة الإسلامية AAOIFI.

يسعدني ان أقدم اعترازي وتقديري لكل المساهمين أعضاء الهيئة العامة للمصرف وكذلك الى فريق عمل مصرف العراق الاول الاسلامي بتشكيلاته واقسامه وشعبه كافة لما أبدوه من شعور عالي بالمسؤولية وروح الانتماء التي يشعر بها العاملون تجاه المصرف، كما تم الافصاح عن القيم الجوهرية وذلك بصدور بيان من قبلنا للإدارة التنفيذية.

وفي الختام اود ان أتقدم باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير الى كافة الجهات التي أسهمت في دعم نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية كما أقدم شكري لشركة مراقبي الحسابات (شركة خليل ابراهيم العبد الله) لجهودهم المبذولة.

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.





بيداء هاشم حمود  
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف العراق الأول الإسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسر مجلس الإدارة ان يقدم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية IFRS المرفقة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول / 2023 المعدة وفقا لأحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل أداء متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الإدارة ولجانته المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف لتلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير وأن مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .

هذا وأن الدينار العراقي هو عملة أظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، بتاريخ القوائم المالية.

أولا: - نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطاته وتوقعاته وفروعه والتطورات الحاصلة: -

1- تأسيس المصرف: -

تم تأسيس مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل كشركة الحرير للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01- 65699 والمؤرخة في 2008/10/9 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات. برأس مال وقدره (45) مليار دينار.

تم دمج كل من شركة الحرير وشركة الامين العربية للتحويل المالي حسب كتاب مسجل الشركات بتاريخ 2019/1/23 بعد اكتمال كافة الإجراءات القانونية اللازمة بتغير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف إسلامي تحت اسم (مصرف العراق الأول الإسلامي - مساهمة خاصة) بموجب كتاب مسجل الشركات ذي العدد ش /هـ/ 7761 في 2019/3/19

تم منح المصرف اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية المرقم 7947/3/9 والمؤرخ في 2020/6/28, وتم منح الرمز المصرفي حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 15960/3/9 والمؤرخ في 2020/11/4.

2- التطورات في راس المال المدفوع:

أ- تمت زيادة راس المال (90) مليار دينار بتاريخ 2019/1/23 ومن ثم تم زيادة راس المال الى (100) مليار دينار بعد اكمال الإجراءات القانونية حسب كتاب دائرة مسجل الشركات المرقم ش / هـ / 7761 والمؤرخ في 2019/3/19.

ب- تمت زيادة راس المال بمبلغ (50) مليار دينار بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم (18509/3/9) بتاريخ 2021/9/14 وكتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (30599) بتاريخ 2021/10/25 ليصبح رأس المال المدفوع للمصرف (150) مليار دينار بموجب قانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015/ والمشار اليه في المادة 1/4 ويسدد الباقي على شكل دفعات متساوية من تاريخ منح الاجازة.

ت- تمت زيادة راس المال بمبلغ (100) مليار دينار بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد 20088/3/9 والمؤرخ في 2022/8/16 , وكتاب دائرة تسجيل الشركات بالعدد ش /هـ/ 29555 والمؤرخ في 2022-8-24 , ليصبح رأس المال المدفوع للمصرف (250) مليار دينار حيث اكتمل راس المال المصرف بموجب قانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015/ والمشار اليه في المادة 1/4 .

3- اهداف المصرف الرئيسة: -

يسعى مصرف العراق الأول الإسلامي ليصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، من خلال إدارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في إدارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية ويهدف المصرف الى:

أ- يعد مصرفنا من اوائل المصارف في الشرق الاوسط الرقمية من حيث التطور وتقديم الخدمات المصرفية الحديثة وأحدث التقنيات الموجودة عالمياً باستخدام الدفع الالكتروني المباشر وان مصرفنا يستخدم أحدث أنظمة التعرف على العميل والامتثال الكترونياً، كما للمصرف استراتيجية خاصة لجذب الودائع من الجمهور والمشاريع والشركات الخاصة والاستثمارات.

ب- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الأخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.

ث- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع والمكاتب والمنافذ المصرفية لتغطية كافة محافظات العراق.

ج- المشاركة والمساهمة والدخول في المشاريع المتوسطة والصغيرة لغرض النهوض بالواقع الاقتصادي والاجتماعي في البلد، لخدمة جميع القطاعات الاقتصادية وبشكل ينسجم مع أحكام قانون المصارف الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي وكذلك قانون الشركات النافذ.

ح- التوسع في تدريب وتطوير كادر المصرف والاهتمام بتطوير إدارات الفروع لكي يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية.

4- فروع المصرف: - حيث بلغ عدد فروع المصرف خلال عام 2023/.

المحافظة	الفرع	العنوان
بغداد	الرئيسي	بغداد / الكرادة / عرصات الهندية
دهوك	دهوك	دهوك - شارع 11 ايلول
أربيل	أربيل	أربيل - عنكاوه
السليمانية	السليمانية	السليمانية - شورش

5- نشاطات المصرفية: -

- يقوم مصرف العراق الأول الإسلامي بكافة العمليات المصرفية وفقا لأحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون غسل الأموال رقم 39 لسنة 2015 والقوانين ذات العلاقة وفقا لأحكام النظام الداخلي للمصرف وكما يلي:
- يقوم المصرف بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق او خارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية الإسلامية والإلكترونية للشركات والافراد من خلال فروع.
  - خدمة فتح حساب (جاري، استثماري) و (حسابات الافراد، ادخار) و (حسابات الشركة) إلكترونياً (EKYC) عن طريق (الحسابات الرقمية).
  - خدمة إصدار وبيع البطاقات المصرفية (بطاقات السحب الآلي) من خلال التطبيق الرقمي بنوعيه (البطاقة الافتراضية والبطاقة المادية والبلاستيكية).
  - إصدار دفاتر الشيكات ودفاتر الادخار.
  - خدمة صك معتمد (صكوك مصدقة).
  - تحويل مبلغ بين العملاء داخل التطبيق (الحسابات الرقمية) مقابل رسوم مجانية.
  - خدمة اصدار صكوك سفتجة.
  - خدمة الحوالات الصادرة والواردة (CT) من خلال التطبيق الرقمي بالإضافة إلى تحويلات التسوية الإجمالية الفورية (RTGS) عبر نظام البنك.
  - خدمة بيع العملات الاجنبية من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية (المنصة الالكترونية) التابعة للبنك المركزي العراقي بسعر الصرف الرسمي .
  - خدمة المقاصة الالكترونية (ACH) للصكوك.
  - تقديم الحوالات المالية من خلال تطبيق الحسابات الرقمية وعبر نظام البنك.

- خدمة الحوالات الخارجية الصادرة والواردة من خلال مراسلي مصرفنا في تركيا والصين والإمارات العربية المتحدة والأردن وأوروبا .
- خدمة كشف الحساب من خلال التطبيق الرقمي وعبر نظام البنك.
- خدمة صرف العملات (دينار عراقي، دولار أمريكي، يورو ، يوان الصيني ، الدرهم الاماراتي ) من خلال التطبيق الرقمي (حسابات رقمية) والنظام المصرفي.
- خدمة إصدار خطابات الضمان.
- خدمة إصدار الاعتمادات.
- دراسة الطلبات المقدمة الى البنك (التمويل الاسلامي) وفقا للوائح البنك المركزي العراقي.
- تنفيذ عمليات توطين الرواتب.
- تقديم عمليات ائتمانية لعملاء البنوك بعد الحصول على موافقة لجنة الائتمان.
- خدمة متابعة استفسارات العملاء وشكاويهم والعمل على حلها في أسرع وقت ممكن.
- منح قروض صغيرة ومتوسطة الأجل لأغراض التمويل والإسكان.
- خدمة (VISA DIRECT) عن طريق تطبيق FIB Mobile هو توفير تجربة مصرفية شفافة ومريحة. فهو يسمح للمستخدمين بفتح حساب مجاني بسرعة، عادة خلال خمس دقائق فقط، من منازلهم. يتميز التطبيق بواجهة سهلة الاستخدام، مما يجعل من السهل إدارة الشؤون المالية، بما في ذلك التحويل السلس واستلام ودفع الأموال محلياً ودولياً. الأمن هو الأولوية القصوى، مما يضمن أن المعاملات آمنة وموثوقة. كما يتيح التطبيق للمستخدمين الحصول على رؤى في الوقت الفعلي حول أنشطتهم المالية، مما يتيح لهم اتخاذ قرارات مستنيرة. يهدف تطبيق FIB Mobile إلى تبسيط وتعزيز الطريقة التي يدير بها الأفراد أموالهم، ويقدم حلاً مصرفياً حديثاً ويمكن الوصول إليه.

#### 6- الحوكمة المؤسسية:-

باتت الحوكمة المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الرشيدة في المؤسسات، يؤمن مصرف العراق الأول الإسلامي بان وجود حوكمة جيدة في المصرف تساعد على تحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف واعماله بأمان، وتم اعتماد دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي وتجسيده في مجموعة السياسات والقواعد والإجراءات التي تتم بموجبها إدارة المصرف والرقابة على اعمال الفروع والإدارات، وتطويرها على ضوء المستجدات التي تطرأ على الدليل وبما ينسجم مع التعليمات والقوانين النافذة.

- وتعتمد إجراءات تنظيم وإدارة المصرف للالتزام بمبادئ الحوكمة على عدة أمور أهمها: -
- التأكد من توفير سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة للأنشطة المصرفية وإجراء عمليات التحديث عليها بما يتطابق مع تعليمات البنك المركزي العراقي
- تفعيل دور مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية والاشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة اداءها والتأكد من سلامة الأوضاع المالية.
- تنمية وتطوير الموارد البشرية من خلال الدورات المستمرة وتعيين كفاءات جديدة.
- أسس محاسبية، والافصاح، والشفافية سليمة، ومتكاملة.
- تفعيل دور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

ثانيا- مجلس الإدارة: -

- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2023/12/31 وكما مبين ادناه.

1- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2023/12/31.

ت	اسم العضو	المؤهلات الدراسية	درجة العضوية	تاريخ التعيين	عضوية اللجان	المساهمة	الالتزام بالحضور لجلسات المجلس	العضوية بمجالس شركات اخرى
1	بيداء هاشم حمود	بكالوريوس ادرة واقتصاد	رئيس مجلس الادارة	20.06.2020	رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية	2,000	25 / 25	لا يوجد
2	مصطفى احسان خزعل	بكالوريوس ادارة اعمال	نائب رئيس مجلس الادارة	20.06.2020	رئيس لجنة الترشيحات والمكافئات	2,000	25 / 25	لا يوجد
3	شيماء علي حسين	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	عضو اصيل - المدير المفوض	20.06.2020	المدير التنفيذي للمصرف	5,000,000	25 / 25	لا يوجد
4	احمد صالح حسين	بكالوريوس ادارة اعمال	عضو اصيل	20.06.2020	رئيس لجنة التدقيق ومراجعة الحسابات	2,000	25 / 25	لا يوجد
5	غالب ناصر عبود	ماجستير محاسبة	عضو اصيل	20.06.2020	رئيس لجنة ادارة المخاطر	2,000	25 / 25	لا يوجد
6	ايناس عبد الوهاب توفيق	بكالوريوس أداب	عضو اصيل	20.06.2020	عضو لجنة ادارة المخاطر	2,000	25 / 25	لا يوجد
7	لمياء نجم الدين يونس	بكالوريوس ادارة اعمال	عضو اصيل	20.06.2020	عضو لجنة الحوكمة المؤسسية	2,000	25 / 25	لا يوجد

2 - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2023/12/31.

ت	اسم العضو	المؤهلات الدراسية	درجة العضوية	تاريخ التعيين	عضوية اللجان	المساهمة	الالتزام بالحضور لجلسات المجلس	العضوية بمجالس شركات اخرى
1	اسراء عبد الوهاب توفيق	بكالوريوس ادره واقتصاد	عضو احتياطي	20.06.2020		2,000	25 / 22	لا يوجد
2	سميرة احمد محمود	دبلوم أنظمة حاسبات	عضو احتياطي	20.06.2020		2,000	25 / 24	لا يوجد
3	الاء بشار عبد الرحمن	بكالوريوس علوم حاسبات	عضو احتياطي	20.06.2020		2,000	25 / 23	لا يوجد

3 - اجتماعات مجلس الإدارة: -

- بلغ عدد جلسات اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (25) جلسة اجتماع.

4 - مكافآت مجلس الإدارة:

- لم يتم صرف اي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة.

5. التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة: -

- لم يمنح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تسهيلات ائتمانية (سواء كانت نقدية او تعهدية) خلال السنة المالية /2023.

• اسماء المساهمين الذين يمتلكون أكبر (10) % من راس المال كما مبين ادناه: -

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة الى راس المال
صباح ملحم محي	24,750,000,000	10%
بيش ره و مجيد أغا	24,750,000,000	10%
به لاف هيشار سعيد	24,750,000,000	10%
كاوة عبد الله جنيد	24,750,000,000	10%
سوز كاوة عبد الله	24,750,000,000	10%
علي كاوة عبد الله	24,750,000,000	10%
سرکت عبد الله جنيد	24,750,000,000	10%
فضيلة عبد الله جنيد	24,750,000,000	10%
فيان عبد الله جنيد	24,750,000,000	10%
فين كاوة عبد الله	24,750,000,000	10%

6- أ) قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف: -

1- لجنة الحوكمة: -

شكلت هذه اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحوكمة المؤسسية الصادر من قبل البنك المركزي العراقي، وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه: -

الاسم	الصفة	مرات الحضور
بيداء هاشم حمود	رئيس اللجنة	4/4
لمياء نجم الدين يونس	عضو اللجنة	4/4
احمد صالح حسين	عضو اللجنة	4/4
عبد الرحمن علي حميد	مقرر اللجنة	4/4

2- لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات): -

تقوم لجنة التدقيق بمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات وتتولى المهام والواجبات المنوطة بها وكذلك الاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة الفعالة. وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه: -

الاسم	الصفة	مرات الحضور
احمد صالح حسين	رئيس اللجنة	4/4
مصطفى احسان خزعل	عضو اللجنة	4/4
ايناس عبد الوهاب توفيق	مقرر اللجنة	4/4

3- لجنة الترشيح والمكافآت: -

تقوم هذه اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والاحكام النافذة ومن مهام اللجنة الأساسية اعداد السياسات المتعلقة بالعاملين لدى المصرف، وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه: -

الاسم	الصفة	مرات الحضور
مصطفى احسان خزعل	رئيس اللجنة	2/2
غالب ناصر عبود	عضو اللجنة	2/2
ايناس عبد الوهاب توفيق	عضو اللجنة	2/2
زهراء حاتم حميد	مقرر اللجنة	2/2

4- لجنة إدارة المخاطر: -

تقوم هذه اللجنة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والسياسة الائتمانية وكذلك مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف ومراقبة قدرة المصرف على تفادي المخاطر بموجب قرارات بازل (111) والتواصل مع مدير قسم المخاطر والاطلاع على التقارير الدورية الخاصة به. وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه:

الاسم	الصفة	مرات الحضور
غالب ناصر عبود	رئيس اللجنة	4/4
لمياء نجم الدين يونس	عضو اللجنة	4/4
ايناس عبد الوهاب توفيق	عضو اللجنة	4/4
ايمان سعد محمد	مقرر اللجنة	4/4

6- ب) اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: -

تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير إلى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري « لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.

1- اللجنة الائتمانية: -

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء ومن ضمنها مدير الائتمان والتي تقوم باقتراح السياسة الائتمانية وتقديمها للمجلس وتحديد معايير واسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترض بالإضافة الى تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض، وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه: -

الاسم	الصفة	مرات الحضور
شيماء علي حسين	رئيس اللجنة	12
زينب عبد الامير كاظم	عضو اللجنة	12
عفراء يونس ناجي	عضو اللجنة	12

2- لجنة الاستثمار: -

تهتم هذه اللجنة باستثمارات المصرف الامر الذي استوجب انبثاقها لتتولى هذه المهام بالإضافة الى الشؤون المالية الأخرى التي تعد جوهرية لنجاح المصرف، وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه: -

الاسم	الصفة	مرات الحضور
شيماء علي حسين	رئيس اللجنة	12
زينب عبد الامير كاظم	عضو اللجنة	12
عفراء يونس ناجي	عضو اللجنة	12
انفال سلمان داود	مقرر اللجنة	12

3- لجنة حوكمة تقنية المعلومات: -

لأهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحوكمة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وتلافي المخاطر التي تنتج عن طبيعة الاعمال والتحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية في المصرف وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه:

الاسم	الصفة	مرات الحضور
شيماء علي حسين	رئيس اللجنة	12
الند سيف الدين عبد الرحمن	عضو اللجنة	12
رافد محمد رضا	عضو اللجنة	12
إبراهيم شه مال محمد امين	عضو اللجنة	12

6 - ج) هيئة الرقابة الشرعية: -

نصت المادة السابعة من قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 تأسيس الهيئة الشرعية في المصارف الإسلامية، واستناداً لما جاء بالمادة (10) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف التي شملت تعيين الهيئة في المصارف العراقية و فروع المصارف الأجنبية العاملة في العراق ومن المعلوم ان هوية المصرف و شخصيته الإسلامية لا تتم الا بتميزه عن المصارف ذات الاختصاصات الأخرى، و الواجب على المصارف الإسلامية لتحقيق هذا التميز ان تتقيد بما يحلل وبما يحرم من المعاملات ،لكي يتطابق الاسم مع الفعل ، ولرقابة الهيئة الشرعية في المصارف الإسلامية دور كبير في ضمان تقيد المصرف الإسلامي بما يحل او يحرم من المعاملات . وهي كيان مستقل من المتخصصين في فقه المعاملات والتمويل الإسلامي ومن ذوي الخبرة في الاعمال المصرفية والمالية والقانونية بشكل عام. وتتكون من السادة المدرجة أسمائهم في الجدول ادناه: -

الاسم	الصفة	مرات الحضور
عبد الغفور اغلام عبد الغفور	رئيس الهيئة الشرعية	16/16
وليد مهدي علي	عضو اللجنة	16/16
احمد يونس علي	عضو اللجنة	16/16
حيدر ماجد حسين	عضو اللجنة	16/16
عمر سعد ناصر	امين سر الهيئة	16/16

ثالثا: - الإدارة التنفيذية للمصرف: -

- فيما يلي أسماء وعناوين الوظائف للإدارة التنفيذية للمصرف عام / 2023

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	شيماء علي حسين

رابعا: - قسم الموارد البشرية: -

اي عمل يقوم به الانسان هو جزء من اجزاء قسم الموارد البشرية. وان الموارد البشرية او (Human Resources) هو العنصر الرئيس في اي مصرف اذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والإدارة وتعريف "HR" يعبر عنه بالاختصار الشائع الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به. يهدف قسم الموارد البشرية إلى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم إلى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار لراس المال العامل للقطاع المصرفي.

1-1 بلغ عدد العاملين في المصرف (136) منتسبا وبلغ اجمالي الرواتب والأجور المدفوعة خلال السنة المالية 2023 / (2,476,066,000) دينار.

2-1 تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2023/12/31.

عدد الموظفين	التحصيل العلمي	ت
1	ماجستير	1
117	بكالوريوس	2
12	دبلوم	3
4	اعدادية	4
2	متوسطة	5

3-1 توزيع العاملين حسب المستويات الإدارية والفنية كما في 2023/12/31 :-

ت	الوصف الاداري	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	/
3	امين سر مجلس الإدارة	1
4	مدير قسم	15
5	مدير فرع	2
6	معاون مدير قسم	8
7	معاون مدير فرع	2
8	مسؤول شعبة	7
9	مسؤول خزينة	2
10	ملاحظ	9
11	م. ملاحظ	14
12	محاسب	1
13	م. محاسب	1
14	مبرمج	2
15	م. مبرمج	1
16	مهندس	1
17	م. مهندس	1
18	محلل امن معلومات	1
19	خدمة زبائن	12
20	فني صيانة	2
21	امين صندوق	11
22	عداد	14
23	مشرف مبيعات	1
24	موظف مبيعات	5
25	موظف بطاقات الكترونية	14
26	موظف توزيع بطاقات	2
27	موظف استعلامات	3
28	معتمد	2
29	سائق	1

4-1 عمل المصرف على تطوير ورفع كفاءة الموارد البشرية العاملة في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية وندوات تهدف الى رفع مهاراتهم وكفاءتهم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية وتمحورت في عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات كما مبين في الجدول ادناه: -

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان عقد الدورة
1	دور ( خدمات الدفع الالكتروني )	2023/1/10-9	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات
2	دورة ( تدقيق تكنولوجيا المعلومات )	2023/1/12-11	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات
3	ورشة ( تطبيق معيار 9 IFRS )	2023/1/19	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة
4	دورة ( مدقق نظم معلومات معتمد CISA )	2023/1/26-22	المصرف الأهلي العراقي
5	ورشة ( خطابات الضمان المصرفية )	2023/2/7-6	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات
6	ورشة ( مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب )	2023/2/12	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات
7	ورشة ( تطبيق معيار حوكمة أنظمة المعلومات في المصارف )	2023/2/13	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات
8	ورشة ( إدارة المخاطر الائتمانية )	2023/2/14	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات
9	دورة ( تأهيلية للحصول على شهادة مدير الامتثال المعتمد CCM )	2023/2/23-19	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
10	دورة ( مؤشرات الإنذار المبكر )	2023/2/28-26	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
11	ورشة ( مدقق نظم معلومات معتمد CISA )	2023/2/15	البنك المركزي العراقي / ZOOM
12	دورة ( فهم وتطبيق المتطلبات الرئيسية لمعايير المحاسبة المالية AAOIFI )	2023/2/23-19	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
13	دورة ( تقييم مخاطر العملاء في مكافحة غسل الأموال )	2023/3/15	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات
14	دورة ( الكفاءة والفعالية في حوكمة تكنولوجيا المعلومات )	2023/3/16	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات
15	ورشة ( تطبيق ضوابط احتساب LCR&NSFR )	2023/3/30	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة

مكان عقد الدورة	تاريخ الدورة	اسم الدورة	ت
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/5/18-14	دورة ( استراتيجية جذب الودائع المصرفية )	16
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/5/18-14	دورة ( الإدارة والتخطيط الاستراتيجي للمصارف )	17
البنك المركزي العراقي / ZOOM	2023/3/18-14	دورة ( الصكوك الإسلامية والصناديق الاستثمارية )	18
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/5/25-21	دورة ( معياري المحاسبة الدولية رقم (1,7))	19
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/5/25-21	دورة ( الرقابة الشاملة على النقد وإدارة الخزين )	20
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/6/1 – 5/28	دورة ( الأدوات المتقدمة في تحليل وقياس المخاطر المصرفية )	21
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/6/8-4	دورة ( تدقيق أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب )	22
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/6/15-11	دورة ( اختبارات الضغط )	23
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/6/15-11	دورة ( المراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية الحديثة )	24
البنك المركزي العراقي / ZOOM	2023/6/13-11	دورة ( تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة )	25
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2023/6/22-18	دورة ( توثيق نظام الإدارة )	26
البنك المركزي العراقي / ZOOM	2023/6/12	ورشة ( نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني )	27
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM	2023/7/13-9	دورة ( معيار امن البطاقات حسب معيار PCI-CDD )	28
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM	2023/7/13-9	دورة ( أسس العمليات المصرفية الإسلامية )	29
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM	2023/7/27-23	دورة ( معايير الالتزام الدولية ومهام قسم مكافحة غسل الأموال )	30
البنك المركزي العراقي / ZOOM	2023/8/24-20	دورة ( الرقابة وفق ضوابط الامتثال )	31
البنك المركزي العراقي / ZOOM	2023/8/24-20	دورة ( التدقيق الداخلي القائم على قياس المخاطر )	32
البنك المركزي العراقي / ZOOM	2023/8/31-27	دورة ( اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير المحاسبية الإسلامية الدولية )	33

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان عقد الدورة
34	دورة (العقوبات الدولية وقوائم الحظر)	2023/8/24-20	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM
35	دورة (التحليل المالي لأغراض منح الائتمان)	2023/9/7-3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
36	دورة ( قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأميركية الخارجية )	2023/9/5-3	البنك المركزي العراقي / ZOOM
37	دورة ( إدارة الفروع المصرفية المتقدمة )	2023/14-10	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM
38	دورة ( التدقيق الداخلي القائم على قياس المخاطر )	2023/9/14-10	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
39	دورة ( تدارة مخاطر تشغيل أنظمة الدفع الالكتروني ومراقبة الاحتيال )	2023/9/14-10	البنك المركزي العراقي / ZOOM
40	دورة (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب )	2023/9/14-10	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
41	دورة (تسويق الخدمات المصرفية والتميز في خدمة العملاء )	2023/9/19-17	البنك المركزي العراقي / ZOOM
42	دورة (الأخطاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها)	2023/9/19-17	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
43	دورة (قوائم الحظر والعقوبات الدولية)	2023/9/21-17	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
44	دورة (الطرق الإبداعية لحل المشكلات واتخاذ القرار)	2023/9/26-24	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
45	دورة (تزييف وتزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية)	2023/9/26-24	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
46	دورة (معياري المحاسبة الدولية)	2023/9/28-24	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
47	دورة (إدارة المخاطر المصرفية واختبارات الضغط )	2023/9/28-2	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM
48	دورة (التقييم المتبادل للامتثال بالمعايير الدولية الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF )	2023/10/2-1	البنك المركزي العراقي / ZOOM
49	دورة (الأصول غير المتداولة وفقاً لمعياري المحاسبة الدولية )	2023/10/5-1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
50	دورة (اطار حوكمة تقنية المعلومات COBIT 19 )	2023/10/5-1	وزارة المالية والاقتصاد / أربيل
51	دورة ( System Admin )	2023/10/12-8	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
52	دورة (الإدارة والتخطيط الاستراتيجي)	2023/10/10-8	البنك المركزي العراقي / ZOOM

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان عقد الدورة
53	دورة (إدارة قواعد البيانات)	2023/10/19-15	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
54	دورة (حوكمة المصارف)	2023/10/19-15	البنك المركزي العراقي / ZOOM
55	دورة (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني)	2023/10/24-22	البنك المركزي العراقي / ZOOM
56	دورة (الاطار العام لنظم العمليات المصرفية)	2023/10/24-22	البنك المركزي العراقي / ZOOM
57	دورة (شهادة الاختصاصي الإسلامي معتمد في الحوكمة والامتثال CISGOV)	2023/10/26-21	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM
58	دورة (ضمان الجودة والتحسين لنشاط التدقيق الداخلي)	2023/10/25	الكلية التقنية الإدارية
59	دورة (المعايير الدولية التي تخص حسابات المصرف وتنظيم البيانات المالية رقم (1,7))	2023/11/9-5	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
60	دورة (المعايير المحاسبية IAS واعداد الحسابات الختامية وفقاً لمعايير IFRS)	2023/11/9-5	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
61	دورة (إدارة قواعد البيانات Oracle DBA)	2023/11/16-12	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
62	دورة (نظم متقدمة في مراجعة الحسابات وتدقيق الميزانيات)	2023/11/16-12	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
63	دورة ( معيار صناعة امن المعلومات PCI-DSS )	2023/11/23-19	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
64	دورة ( معيار التقارير المالية الدولية رقم 13 ( قياس القيمة العادلة ))	2023/11/23-19	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
65	دورة ( محلل الامن السيبراني CSA )	2023/11/30-26	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
66	دورة ( بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة )	2023/11/28-26	وزارة المالية والاقتصاد / أربيل
67	ورشة ( أنظمة متابعة شبهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واليات الإبلاغ عنها )	2023/11/5	البنك المركزي العراقي / ZOOM
68	دورة ( نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR )	2023/12/7-3	وزارة المالية والاقتصاد / أربيل
69	دورة ( المراجعة الأولى لضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية ( المرحلة الثالثة ))	2023/12/14-11	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
70	ورشة ( التوثيق الالكتروني للنشاطات المصرفية )	2023/12/13	البنك المركزي العراقي / ZOOM
71	ورشة ( متطلبات اصدار خطابات الضمان عن طريق المنصة الالكترونية للبنك المركزي )	2023/12/14	البنك المركزي العراقي / ZOOM
72	ورشة ( مقدمة في التكنولوجيا المالية والابتكار )	2023/12/20	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM

73	ورشة ( التحول الرقمي في مجال المدفوعات )	2023/12/23	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM
74	ورشة ( ورشة التحول الرقمي في القطاع المصرفي )	2023/12/26	البنك المركزي العراقي / ZOOM
75	ورشة ( الاندماج المصرفي أداة لبناء قطاع مصرفي رشيق وفعال )	2023/12/27	البنك المركزي العراقي / ZOOM

الندوات والمشاركات التوعوية المقامة من قبل مصرفنا لسنة 2023:

1. المشاركة في معرض (TECHFEST) - فرع السليمانية.
2. المشاركة في مؤتمر الحوار لاتحاد الغرف التجارية العراقية.
3. المشاركة في مارثون أربيل الدولي الرابع.
4. المشاركة في مؤتمر أربيل السنوي الثاني.
5. المشاركة في مؤتمر تفعيل برامج الإقراض في العراق.
6. المشاركة في مؤتمر حوار بغداد الدولي الخامس.
7. المشاركة في معرض الوظائف الحادي عشر (الجامعة الامريكية /السليمانية).
8. المشاركة في معرض تام (TAM) فرع السليمانية.
9. المشاركة في مؤتمر المصرف العراقي السنوي - بغداد /فندق الرشيد.
10. المشاركة في معرض (HITEX) السنوي -أربيل.
11. المشاركة في مهرجان (BIT) فرع السليمانية.
12. المشاركة في مؤتمر الوصول الى التمويل: الحلول (USAID) حدث الوكالة الامريكية للتنمية الدولية.
13. المشاركة في معرض (NEXT STAP) - فرع السليمانية.
14. المشاركة في مؤتمر مشروع انطلاق حملة الصحة النفسية للمرأة في المجتمع العراقي - بغداد /فندق بابل
15. المشاركة في معرض ومؤتمر العراق الدولي لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات (ITEX) - بغداد للفترة (2023/9/30-27).
16. المشاركة في دعوة: الوفد المصرفي الى المملكة الأردنية للفترة: 201 تشرين الأول 2023.
17. المشاركة في مؤتمر مشروع انطلاق حملة الصحة النفسية للمرأة في المجتمع العراقي - السليمانية.
18. المشاركة في حدث: حفل انطلاق VISA DIRECT للفترة (2023/10/28) بغداد - قاعة الزوراء فندق رويال توليب الرشيد.
19. المشاركة في مؤتمر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ACAMS دبي الامارات العربية المتحدة - للفترة (2023/11/8-7).
20. المشاركة في مهرجان راونكة للموسم العاشر - العراق / محافظة دهوك للفترة 2023/11/23.



خامسا: التحليل المالي ومؤشرات للبيانات المالية: -

- 1- الموجودات: - بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2023 (657,559) مليون دينار مقابل (312,359) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 وهذا يشكل نسبة زيادة قدرها 211%.
- 2- السيولة النقدية: - بلغت نسبة السيولة لسنة 2023 للمصرف بنسبة (77%).
- 3- ودائع العملاء: - بلغ رصيد ودائع العملاء (209,063) مليون دينار كما في 2023/12/31 مقابل (60,486) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2022 وهو يزيد عن السنة السابقة بنسبة 346%.
- 4- المطلوبات الأخرى: - بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (112,176) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 مقابل (10,840) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2022.
- 5- حقوق الملكية: - بلغ رصيد حقوق المساهمين (327,300) مليون دينار كما في 2023/12/31 مقابل (232,113) مليون دينار كما في 2022/12/31.
- 6- الأرباح والخسائر: - بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (199,686) مليون دينار خلال السنة المالية 2023 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (104,500) مليون دينار خلال السنة المالية 2023 وكانت نتيجة النشاط ربح بمقدار (95,186) مليون دينار.

سادسا: الأنظمة المصرفية المستخدمة لدى المصرف:

ت	اسم النظام	التفاصيل
1	BANKS	النظام المصرفي
2	SWIFT	نظام الحوالات
3	SMART CLEAR	نظام المدفوعات
4	AML	قوائم غسل الأموال
5	RISK	قوائم المخاطر
6	PI	نظام التقارير
7	FATCA	قانون الامتثال الضريبي
8	CM	نظام ارشفة الكترونية
9	IFRS 9	نظام تطبيق معيار 9
10	RR	تقارير البنك المركزي العراقي
11	Acuant	اعرف زبونك
12	Blacklist	القوائم السوداء المحلية
13	MEPS	أنظمة إدارة البطاقات
14	Kas Lab	حماية أنظمة التشغيل
15	RTGS	نظام المقاصة / بنك مركزي عراقي
16	ACH	نظام المقاصة / بنك مركزي عراقي

سابعا: عقود اليجار: - العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة 2023.

مبالغ العقود سنويا	المتعاقد معها	التفاصيل
59,472,000 دينار	ادريس يونس على	ايجار بناية فرع أربيل
30,000 دولار	عادل طيب فتاح	ايجار بناية فرع السليمانية
30,000 دولار	محمد أفندي عبد الحكيم محمد	ايجار بناية فرع دهوك

ثامنا: كفاية راس المال: -

بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية السنة 2023 (109%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب التعليمات البنك المركزي العراقي 12.5% للمصارف.

## تاسعا: انجازات ومهام الأقسام لسنة 2023.

## - دائرة تكنولوجيا المعلومات: -

في ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب للبيانات ومفهوم المعلومات ومع الاعتماد المتزايد على نظام الحوسبة في ادارة الأنشطة وقد تطور مفهوم العمل لدى مصرف العراق الأول الإسلامي ليواكب هذا التطور من حيث اعتماد أفضل الأنظمة والبرامج ودعم الفروع اليومي على هذه الأنظمة المصرفية والأنظمة المساعدة واجراء الصيانة على كافة الأجهزة الإلكترونية.

ومن اهم الانظمة الرئيسية للمصرف هو نظام الديدجتال حيث تعاقد المصرف مع مجموعة شركات رصينة ورائدة في مجال الأنظمة المصرفية من ضمنها ( CORE TRANSFORM ) الألمانية وشركة ICSFS الأردنية وقد تم انجاز نظام ( digital ) والذي يعتبر هو الأول من نوعه في العراق والشرق الأوسط حيث يتسع النظام لاكثر من (5) ملايين مشترك ومن حيث تطور الخدمات البنكية الحديثة باستخدام أفضل وأحدث التقنيات الموجودة عالميا، حيث تم ربط كافة الأنظمة المصرفية المساندة (SWIFT, الأنظمة المدفوعات , غسل الأموال ) .

هدف مصرفنا هو احداث نقلة نوعية في القطاع المصرفي العراقي من حيث المساهمة بتقديم جميع الخدمات البنكية للمواطنين الكترونيا من خلال تطبيقنا المتطور والاحداث في المستوى العالمي. كما عملنا على تحويل نظام BI من البيئة التجريبية الى البيئة الحية اضافة الى تفعيل نظام القوائم السوداء وربطه مع النظام المصرفي.

الغرض من تطبيق FIB Mobile هو توفير تجربة مصرفية شفافة ومريحة. فهو يسمح للمستخدمين بفتح حساب مجاني بسرعة، عادة خلال خمس دقائق فقط، من منازلهم. يتميز التطبيق بواجهة سهلة الاستخدام، مما يجعل من السهل إدارة الشؤون المالية، بما في ذلك التحويل السلس واستلام ودفع الأموال محلياً ودولياً. الأمن هو الأولوية القصوى، مما يضمن أن المعاملات آمنة وموثوقة. كما يتيح التطبيق للمستخدمين الحصول على رؤى في الوقت الفعلي حول أنشطتهم المالية، مما يتيح لهم اتخاذ قرارات مستنيرة. يهدف تطبيق FIB Mobile إلى تبسيط وتعزيز الطريقة التي يدير بها الأفراد أموالهم، ويقدم حلاً مصرفياً حديثاً ويمكن الوصول إليه، كما يقدم مصرفنا خدمة رقمية غير مسبوقه وهي دفع ثمن الأشياء المفضلة من خلال تطبيق على الهاتف باستخدام رمز الاستجابة السريعة (QR) كما يمكن من شراء المنتجات الرقمية المفضلة حيث تتمكن من الوصول الى مجموعة كبيرة من المنتجات بأفضل قيمة كبطاقات الانترنت وبطاقات الهاتف النقال وبطاقات الألعاب.

- التمويلات الإسلامية:

يُمارس المصرف دوره الفاعل في توفير التمويلات اللازمة لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة، نظراً لأهميتها وتأثيرها على التنمية الاقتصادية، ودورها المهم في تسريع وتيرة التنوع الاقتصادي، وذلك من خلال منح التمويلات الإسلامية بصيغة المرابحة لكافة القطاعات والتي بلغ مجموعها (50,866) مليون دينار خلال سنة 2023 واهمها القطاعات الزراعي والصناعي والخدمي حيث ان هذه القطاعات تساهم في تنمية الاقتصاد الداخلي للبلد حيث انها تدع الأسواق العراقية وتوفر فرص عمل الايدي العاملة المحلية مما يقلل من البطالة

- الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

تعتبر الدائرة المالية إحدى أهم الدوائر الرئيسية في المصرف، حيث تم أعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام 2016 وتم أعداد الحسابات الختامية عن عام 2023 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS). اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات المصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة. الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وإظهارها في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم.

تهدف الدائرة المالية إلى اظهار الوضع المالي للمصرف بشكل عادل وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب، كما تقوم الدائرة المالية بتطبيق إجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية واعداد التقارير الداخلية والخارجية إلى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.

تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون الثاني 2021 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي (وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل فرادي) لكل عقد إيجار على حده، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي للالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله باي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد.

ويناط بالدائرة مهمة إدارة الموارد المالية المتاحة والاستغلال الأمثل لها استناداً إلى السياسات والتعليمات والأنظمة الصادرة عن الجهات المختصة، وذلك من خلال برامج محاسبية وأنظمة متطورة في القطاع المصرفي، كما تقوم الدائرة بتوفير التقارير المالية المختلفة لصانعي القرار، وهي مسئولة عن سلامة سير المعاملات والإجراءات الخاصة بالشؤون المالية، ومن أهم المهام.

- تنفيذ السياسات المالية المعتمدة.
  - تسجيل العمليات المحاسبية واستخراج التقارير المالية المختلفة.
  - تحضير الموازنات التقديرية للإدارة.
  - الاشراف على استخدام الاموال في (مشتريات، اصول، استثمارات ... الخ).
  - الاشراف على حركة النقد وحسابات البنوك والتأكد من حسن سير العمل وفق الاجراءات المحددة.
- استمر القسم المالي بأدائه في اعداد البيانات المالية والدورية وفقاً للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي، وقد استطاع هذا القسم بتوفير كافة المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة وبالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات بالإضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

#### قسم الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال :-

يساهم قسم الامتثال بالحفاظ على سمعة المصرف ومصداقيته وحمايته من العقوبات والغرامات التي قد تترتب عليه نتيجة المخالفات النظامية والشرعية والحفاظ على مصالح مساهميه ومودعيه وموظفيه وذلك من خلال التأكد من التزام المصرف وبكافة أدارته بالأنظمة والقوانين والتعليمات. وان السياسات والإجراءات الموضوعه متوافقة مع هذه القوانين والأنظمة وتقوم بحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والإجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والزيارات الميدانية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة/ لجنة التدقيق والبنك المركزي العراقي.

حرصاً من مجلس ادارة المصرف وانسجاماً مع متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة من البنك المركزي العراقي يقوم القسم بواجباتها وفق ما هو مقر بالقوانين والتعليمات الرقابية , وتعتبر وظيفة الامتثال من الوظائف المستقلة وفق الهيكل التنظيمي وذلك من حيث ارتباطها مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة كما ان مهامها تعتمد على تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية , وتم اعتماد سياسة الامتثال من قبل مجلس الادارة بحيث يكون لهذه الوظيفة المقدره على تنفيذ مسؤولياتهم من خلال الاطلاع على الوثائق والملفات والسجلات في المصرف بما يمكنها من التمكن من اداء مهامها بشكل محايد ومستقل , كما تقوم الدائرة بتقديم النصح والارشاد لكافة اقسام المصرف بهدف تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى المصرف ككل ,

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

يتم من خلال هذا القسم الامتثال لكافة القوانين والتعليمات النافذة من البنك المركزي العراقي لمنع حالات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتلافي الوقوع في الأخطاء، ويتم ارسال تقارير بشكل دوري الى البنك المركزي العراقي بعد التدقيق والمراجعة لكافة أنشطة المصرف.

- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:-

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبدعم من الإدارة التنفيذية بمراقبة نشاط المصرف بما يتلاءم مع القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الأموال وذلك تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة (2015) ويقوم القسم بأرسال التقارير الدورية الى البنك المركزي العراقي ومراقبة الايداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كافة العمليات المصرفية وفقاً للتعليمات، وكافة الإجراءات المتبعة وفق مبداء اعرف زبونك (K.Y.C) ويتم ادخال نظام (AML) والذي يعتبر من أفضل الأنظمة المتوفرة في المصارف. وباشتراك موظفين بدورات داخل وخارج المصرف لتطوير كفايتهم ومعلوماتهم المصرفية. ملخص اعمال القسم:-

- 1- يقوم القسم بالبحث والتحري والتحقق من جميع المعاملات في المصرف ابتداءً من فتح الحساب للزبون (جاري افراد - ادخار - شركات) واعداد آلية متطلبات فتح الحساب لجميع الحسابات واتخاذ إجراءات العناية الواجبة بالتأكد والتحقق من هوية الزبون الطبيعي او المعنوية والمستفيد الحقيقي.
- 2- قيام القسم بالتأكد من مصادر الأموال المودعة لدى المصرف للمبالغ التي تتجاوز عتبة (10,000) عشرة الاف دولار من خلال استمارة مصادر الأموال التي توقع من قبل الزبون.
- 3- العمل على وضع خطة سنوية عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 4- يقوم القسم بإجراءات العناية الواجبة حيث يتم الاعتماد على صفحة الخاصة بمسجل شركات للتحقق من أسماء اسم الشركة والمدير المفوض والمحاسب والمساهمين وبهذا يتم سحب التقرير من صفحة مع الختم والتوقيع عليها وفي حال عدم وجود الشركة في هذه الصفحة يتم ارسال صحة صدور الى مسجل الشركات كلاً حسب موقعة.
- 5- يقوم القسم بالتنسيق مع الإدارة العليا والإدارة التنفيذية على وضع خطة تدريبية لجميع الموظفين فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 6- قيام القسم بالإشراف العام مكتبياً وميدانياً على الفرع ومدى الالتزام بتطبيق الاحكام والضوابط الرقابية والنظم الداخلية ويكون التنسيق بين الفروع وقسم الإبلاغ عن طريق موظفي الارتباط التابعين للقسم.
- 7- يعمل القسم على اعداد التقارير الفصلية والسنوية وارسالها للبنك المركزي العراقي ومكتب الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 8- يعمل القسم على تقديم التقارير الفصلية وتقديمها الى مجلس الإدارة كذلك يقوم القسم بتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم بما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 9- باشر القسم بالعمل على نظام (AML) وحسب السيناريوهات المعتمدة من مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتعليمات اللاحقة التي اوجبت على المصارف اقتناء نظام مصرفي فعال ومختص في مكافحة غسل الأموال حيث يعمل النظام على اصدار التقارير الخاصة بتصنيف الزبائن وحسب نسبة المخاطر (عالي / متوسط / منخفض) ويعمل النظام على تحديث قوائم الحظر الدولية بكل أنواعها اوتوماتيكياً وبشكل وتحديث يومي. كما يعمل القسم على نفس النظام المتكامل لقوائم الحظر المحلية حيث يحتوي على (113) قائمة من شركة النموذج الأول لتكنولوجيا

المعلومات وتحدث هذه القوائم بشكل تلقائي ويومي وترفع على النظام المصرفي (BANKS) وتحدث اوتوماتيكياً على النظام (AML) وهذا ما يحدد من مخاطر فتح الحسابات في المصرف بكافة فروعها والتأكد فيما إذا كان الزبون مدرج ضمن القوائم المحلية والعالمية وتم إضافة قوائم Dow Jones. ومن مميزات الأنظمة المصرفية الداعمة لنظامنا الأساسي هو نظام (Acuant) حيث يقوم هذه الأنظمة على أساس التحقق من أسماء المثبتة بها حسب القوائم التي تحتويها النظام ويكون هذه اول عملية تحقق قبل بدء العلاقة مع الزبون .

#### - قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :-

يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد اهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من أي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف والعمل على متابعة مستمرة حيث قام قسم الرقابة الداخلية على الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الإدارة العامة والفروع وكذلك تدقيق إجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الأخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصرف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.

يشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير إلى لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

إن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية إلى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال إلى لجنة التدقيق، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة ادله العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة.

ينفذ افراد القسم أعمالهم وفق خطة تدقيق مبنية على المخاطر معدة مسبقاً ومصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتضمن خطة عمل القسم داخل المصرف , ولأغراض تفعيل الحوكمة في المصرف تم تأسيس قسم خاص بالتدقيق الشرعي الداخلي وفق الأسس والمعايير الدولية، وتستند فلسفة التدقيق الشرعي الداخلي على تقديم خدمات تنظيمية واستشارية مستقلة وموضوعية للمصرف بهدف إضافة قيمة او تطوير للعمليات المصرفية ومساعدة إدارة المصرف على تحقيق أهدافها المقررة من خلال اتباع نهج منظم للتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

قسم إدارة المخاطر:-

يهتم بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الأنشطة التي ممكن ان يتعرض لها المصرف للحفاظ على السمعة الجيدة وتحسين تصنيفه وجودة الخدمة لديه.  
يعتمد القسم على أساليب تحقيق فعالة لإدارة نظم الرقابة والحد من المخاطر والعمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة أنواع المخاطر والسيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الإدارات والأقسام الأخرى.  
ان تحقيق مبدأ الشفافية والإفصاح من خلال تزويد الإدارة العليا ومجلس الإدارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية على كافة المخاطر الحالية والمستقبلية مع التوجه بالتدابير اللازمة وقد التزم المصرف بإطار ثابت وشامل لإدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف وانشطته.  
وكل ذلك بما يتوافق مع سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي العراقي، ومن اجل تفاذي اي ضرر قد يلحق المجتمع ومن اجل التوازن بين مصالح الجميع وتحقيق عوائد لأصحاب الحقوق يتم التعاون بين الجهات الرقابية كافة في المصرف من اجل الجودة وقانونية العمل المصرفي وبالأخص مع لجنة المخاطر وباقي اللجان الرقابية من اجل نشر ثقافة المخاطر داخل المصرف.

أ- مخاطر الائتمان:-

ان تطبيق المعيار 9 (IFRS) وتعليمات البنك المركزي لكل اداة تمويل اسلامية بشكل دوري وممنهج من شأنه اعطاء انذار مبكر في حال الخلل، كما ان اختبارات الضغط من شأنها ان تعطي صورة واضحة لتقييم اداء المشاركين وذلك حسب تصنيف المخاطر.

ب- مخاطر السوق:-

ان تعليمات البنك المركزي العراقي واضحة لجهة مراقبة التغيرات في اسعار صرف العملات والسندات والبضائع والعقارات واعادة التقييم الدورية عليها من شأنها الحد من المخاطر السوقية وتحقيق عوائد لأصحاب الحقوق.  
ج- مخاطر السيولة:-

يعتمد المصرف على الية ضبط لإدارة الحسابات وحياسة موجودات سائلة ذات نوعية عالية للتداول وابرام العقود مع المؤسسات الاسلامية من دون عوائد ويتم توزيعها وفق سلم استحقاق الودائع بشكل متزن  
د- مخاطر تشغيلية:-

ان وضع الضوابط اللازمة من اجل صحة وسلامة العاملين والانتباه الى الموجودات المادية من شأنه الحد من الاضرار والمخاطر التشغيلية وبناء مخصص للمخاطر التشغيلية يؤمن تخفيض هذه المخاطر خاصة بوجود رقابة وفاعلية في الالتزام بالشريعة الاسلامية.  
ان التحديات الطبيعية التي اثرت خلال السنين السابقة وخاصة جهة جائحة كورونا والفيروسات وتعطيل البلاد والاقتصاد كان له اثر كبير على السيولة والحد من الائتمان والتشغيل كما ان الاثار المتلاحقة لهذه الجائحة وتطورات الفيروس او غيره يتأثر بالتشغيل كما ان الحروب في البلدان التي تؤثر على النمو الاقتصادي يساعد في التأخر بالتسديد لذلك اننا نحمي رأس المال لدينا بمجموعة استراتيجيات للتحوط وتحمل الصدمات وتغيرات السوق.

كما ان التحول الى Digital Banking يلقي تقبلاً و رواجاً بين المستخدمين وذلك بين جميع شرائح المجتمع وايصال الخدمات المصرفية المتنوعة بطريقة مبتكرة وبكلفة زهيدة، خاصة بعد ان تغيرت سلوكيات العميل في الآونة الاخيرة من جراء lockdown.

لذلك تعاوننا مع أفضل الشركات العالمية من اجل تحديث الانظمة لدينا والتي اخذت حيزاً مهماً وذلك من اجل مجارات البلدان المتقدمة وتقديم أفضل خدمة الكترونية.

#### قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور: -

- من اجل تعزيز الثقة بين المصرف والجمهور وتوعية وتثقيف الجمهور بالخدمات المالية المصرفية وتحسين العلاقة بين الزبون والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي وهي كالآتي.
- يقوم القسم بمتابعة استفسارات وشكاوى الزبائن وحلها مع الأقسام المعنية وبوقت قياسي قدر المستطاع.
- يتم التواصل بصورة دورية مع
- موظفي ارتباط الفروع للقسم وتدريبهم وتطويرهم وتهيئتهم لاستقبال الزبائن وتقديم أفضل الخدمات التوعوية والاجابة على جميع الاستفسارات والشكاوى التي ترد و تقديم افضل خدمة للعميل.
- الشعب التابعة للقسم (شعبة الشمول المالي، شعبة الترويج، شعبة التوعية عن خدمات المؤسسة، شعبة المبيعات).
- تنفيذ وتطبيق كافة الأعمال المكلف بها القسم ومواكبة جميع التطورات والتغيرات التي تطرأ على جدول أسعار العمولات والخدمات المصرفية المقدمة للزبائن بصورة دورية وكذلك الاهتمام بالشؤون الأدرية الداخلية للقسم.
- يقوم القسم بتطوير الخدمات المصرفية المقدمة ونشر- التوعية بأسلوب وطريقة مميزة عن طريق طبع ونشر- البروشات التوعوية و الحملات الترويجية وفق اخر تحديث يتم عليها لمساعدة العملاء لانتقاء أفضل الخدمات المصرفية التي قد تقدم لهم الفائدة القصوى.
- تحدد وسائل الإبلاغ وتلقي الشكاوى من الزبائن عبر القنوات التالية:
- 1- عن طريق الاتصال الشخصي المباشر بمسؤول قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- 2- عن طريق البريد الالكتروني (Awareness@fib.iq).
- 3- عن طريق الهاتف الخاص بقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور في الفرع الرئيسي. وباقي الفروع التابعة للمصرف.
- 4- عن طريق صندوق الشكاوى حيث يقوم موظف الارتباط في كل فرع التابع لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بفتحه يومياً للتأكد من وجود شكاوى فيه.
- 5- وسائل التواصل الاجتماعي التابعة للمصرف.
- الاشتراك بكافة المؤتمرات والمعارض والندوات وورش العمل الخاصة بقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور التي يقيمها البنك المركزي العراقي حيث تم المشاركة خلال هذه الفترة في عدد من الدعوات والمؤتمرات والمعارض.
- يقوم القسم بفتح سجل خاص يدرج فيه: (أسم المشتكي، تاريخ الشكاوى، تفاصيل موضوع الشكاوى، الإجراءات المتخذة بشأنها ... وغيرها من المعلومات الخاصة بذلك) مع الاحتفاظ بملف خاص يحتوي على كافة الأوليات والمستندات الخاصة بتلك الشكاوى وذلك حسب توجيهات البنك المركزي العراقي.
- وضع لوحات توضيحية وإرشادية في كافة فروع المصرف توضح سير إنجاز المعاملات والمتطلبات الخاصة بالمعاملات وتوفير وسائل إرشادية كافية داخل قاعات المصرف وفروعه وعلى الموقع الإلكتروني للمصرف

توضح للزبون جميع حقوقه فيما يتعلق بتقديم الشكاوى وكيفية الاستفسار عن كافة جوانب الخدمة المصرفية المقدمة له.

- وجود (نافذة خدمة الزبائن) للاهتمام بمتطلبات الزبائن وسرعة إنجازها، مع ضرورة الاهتمام بنظافة بناية المصرف وتنظيم واجهة المصرف بشكل جيد حيث يكون لها أثر في جذب الجمهور والمتعاملين والاهتمام بأناقة ونظافة موظفي المصرف وحُسن مظهرهم، مع التأكيد على أهمية التعامل بلباقة واحترام مع المتعاملين والزبائن.
- الدعاية والأعلان عن الخدمة المصرفية:

أ- يقوم المصرف بالترويج لخدماته عبر قنواته الرئيسية (الموقع الإلكتروني، الفروع، القنوات الإعلامية السمعية والمرئية) مع ملاحظة أن يكون أسلوب تلك الدعاية منسجماً وموضحاً لحقيقة الخدمة ودون تضخيم أو مبالغة في مميزات المنتج أو الخدمة المقدمة. فقد قام مصرفنا بالترويج عن خدماته المصرفية بطريقة عصرية جداً وممتازة تتيح للزبون التمتع بكافة الخدمات المصرفية بكل سهولة، كذلك يمكن للزبون فتح الحساب الشخصي- من نفس الموقع من خلال تطبيق FIB حيث يتمكن الزبون من فتح حساب مصرفي بكامل المميزات المصرفية المعتادة بالإضافة الى التمييز في تقديم خدمات تسهل عمليات الدفع والتعامل في أمور الحياة المختلفة.

ب- ملاحظة إظهار أسم المصرف بشكل واضح عند نشر- الأعلان بغية تحقيق الأهداف المتوخية من الأعلان.

- ت- التأكد من كون الأعلان قد تم تصميمه وعرضه بحيث يلبي حاجات المصرف في إيصال المنتج أو الخدمة إلى أكبر شريحة اجتماعية، وبشكل، واضح، ومفهوم.
- ث- مشاركة المصرف في المؤتمرات والمعارض لتحقيق الحضور والترويج لمنتجاته.

- يقوم القسم بأداء ورفع تقرير فصلي إلى / البنك المركزي العراقي
- أ- (الرقابة على المصارف / قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية) يتضمن كحد أدنى إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة إلى القسم والإجراءات المتخذة بشأنها مع العمل على تحليل نوعية وطبيعة تلك الشكاوى.

- (دائرة المدفوعات / شعبة الشمول المالي) يتضمن جدول ب

-بيانات الشمول المالي بشكل تراكمي لعدد الحسابات الفعالة خلال هذا الفصل.

-اعداد البطاقات (دائنة، مدينة، مسبقة الدفع) المصدرة التابعة للمصرف.

-مواقع الصرافات الالية حسب الرقعة الجغرافية.

- بيانات القروض الممنوحة.

- ب- (دائرة المدفوعات / شعبة الشمول المالي) يتضمن:

ت- (دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور/ قسم التوعية ومراقبة

الخدمات المصرفية)

ث- الخطة السنوية الخاصة بنشر (التوعية والخدمات المصرفية)

ج- سياسات واجراءات القسم الخاصة ب (قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور).

ح- جدولاً ببيانات اسبوع فعاليات الشمول المالي.

خ- بموجب الخطة الموضوعية من قبل القسم لزيارة الفروع ميدانياً و الاطلاع على عملها و مدى الالتزام بتطبيق احكام الضوابط الرقابية والنظم الداخلية حيث تتم الزيارة الميدانية لكافة فروع المصرف و بشكل فصلي حيث يوجد اربع فروع لدى مصرفنا (الفرع الرئيسي، فرع اربيل، فرع سلیمانية، فرع دهوك ) وتكون الزيارة مستمرة و مقسمة الى فصلين ويكون التواصل دائم و التنسيق مع موظفي ارتباط الفروع في العمل و هذا الاجراء من ضمن مسؤولية قسم التوعية المصرفية و حماية الجمهور.

• الاجابات الفورية على جميع الكتب الواردة من البنك المركزي العراقي والالتزام بجميع الضوابط والقوانين المعدة من قبل البنك.

• المتابعة الدورية مع موظفي ارتباط القسم وكذلك صفحات التواصل الاجتماعي بالالتزام بضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي.

بموجب الخطة الموضوعية من قبل القسم لزيارة الفروع ميدانياً و الاطلاع على عملها و مدى الالتزام بتطبيق احكام الضوابط الرقابية والنظم الداخلية حيث تتم الزيارة الميدانية لكافة فروع المصرف و بشكل فصل واحد على الاقل حيث يوجد خمسة فروع لدى مصرفنا ( الفرع الرئيسي ، فرع اربيل ، فرع سلیمانية ، فرع دهوك ) وتكون الزيارة مستمرة و مقسمة الى فصلين ويكون التواصل دائم و التنسيق مع موظفي ارتباط الفروع في العمل و هذا الاجراء من ضمن مسؤولية قسم التوعية المصرفية و حماية الجمهور.

#### منجز اعمال قسم ادارة الجودة لسنة 2023

- تم التعاقد مع شركة إيجاي لبناء 3 أنظمة إدارة جودة في الشهر الرابع وبدء العمل في نصف الشهر الخامس :
  - الايزو 20000 الخاصة بتقنية المعلومات
  - الايزو 27001 الخاصة بامن المعلومات
  - الايزو 22301 الخاصة باستمرارية الاعمال
- تم الاتفاق قسم إدارة الجودة مع مستشار شركة إيجاي من بناء الأنظمة و طبعها وتوزيعها وتطبيقها في شهر تشرين الاول 2023 بالتعاون اقسام امن المعلومات والمخاطر وتنقية المعلومات
- تم اجراء اعمال التدقيق الداخلي على هذه الأنظمة ابتداء من شهر (12) من سنة 2023 و اكملت في شهر 2 2024 وسجلت العديد من الملاحظات على هذه الأقسام وتمت المعالجة المطلوبة .
- تم متابعة تشغيل نظام الارشفة بالتعاون مع قسم امن المعلومات في معظم اقسام المصرف
- تم القيام بدورات داخلية بمجال الأنظمة المذكورة انفا بعدد 3 بالإضافة الى دورة تحليل swot للمدراء ولجميع العاملين في المصرف وكيفية تطبيق المواصفة 9001:2015iso
- تم مراجعة نظام الايزو 9001 وظهر بانه يحتاج الى تطوير وتحسين وتم البدء به وسيتم الانتهاء منه في عام 2024

- تم اجراء دورة مدقق داخلي وفق الايزو 19011 مع شركة بيروفيرتاس ال 7 مدققين واجتازو الاختبارات بنجاح
- اتم قسم ادارة الجودة تعديل وتحديث بعض من الاستثمارات الخاصة بالمواصفة الدولية القياسية iso 9001:2015
- شارك القسم بدورات خاصة بلبنك المركزي العراقي ومنها دورة اعداد الخطط الاستراتيجية .. الخ .
- تم اكمال ترميز جميع اقسام وفروع المصرف من خلال استمارة جرد البيانات .
- القسم مستمر بعملية التحسين المستمر لجميع سياسات واجراءات لاقسام المصرف .

#### عاشرا: الشمول المالي:-

الشمول المالي، مصطلح أطلق عليه العديد من التعريفات، ولعل أبرزها: إدخال أو دمج الفئات التي يطلق عليها مهمشة مالياً أو من ذوي الدخل المالي المنخفض الذي لا يسمح لها بالانخراط في عمليات النظام المصرفي، بالتعامل مع الجهاز المصرفي من خلال منظومة العمل الرقمية باستخدام البطاقات المصرفية أو تطبيقات الهاتف المحمول، بمعنى إتمام جميع التعاملات المالية بطريقة إلكترونية. ويهتم الشمول المالي بتقديم الخدمات المالية باستخدام الطرق السهلة والبسيطة وبأقل التكاليف، مثل الدفع عن طريق الهاتف المحمول واستخدام بطاقات الدفع الإلكتروني تشير الدراسات إلى أن 38% من البالغين حول العالم خارج الأنظمة المصرفية، وغالبيتهم موجودون في دول جنوب آسيا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

وتبين أن 75% من محدودي الدخل لا يتعاملون مع المصارف بسبب ارتفاع التكاليف وبُعد المسافات والمتطلبات المرهقة لفتح حساب مالي. وأن 2.5 مليار نسمة حول العالم لا يحصلون على خدمات مالية رسمية. ولا يدخر سوى 25% من البالغين في العالم الذين يكسبون أقل من دولارين للفرد في اليوم أموالهم في مؤسسات مالية رسمية.

وتظهر البحوث أن الحصول على منتجات الادخار، التي لا يحق فيها للعملاء السحب من أموالهم حتى يصلوا إلى هدف حدوده هم بأنفسهم، قد تكون له منافع ملموسة غير مجرد زيادة مدخرات العملاء، فقد تساعد أيضا على تمكين النساء من أسباب القوة الاقتصادية، وزيادة الاستثمارات المنتجة والاستهلاك، ورفع الإنتاجية والدخول، وزيادة الإنفاق لأغراض الصحة الوقائية.

يلعب الشمول المالي دورا اجتماعيا مهما على الشريحة الأكبر لمحدودي ومتوسطي الدخل وكذلك المرأة والمشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال ضمان وصول الخدمات المالية لهم، مع عرض جميع منتجات البنوك لشرائح المجتمع المختلفة، ونشرها داخل الجامعات والمعاهد لضم أكبر شريحة ممكنة.

- كيف يمكن تطبيق الشمول المالي على أرض الواقع؟
- يحتاج تطبيق "الشمول المالي" توجه عام من الدولة للوصول إلى هذا الهدف، ويستلزم ذلك إجراء دراسات حول الخدمات المالية المتاحة فعليا ومدى تناسبها مع احتياجات مختلف فئات المجتمع، كذلك الخدمات التي يجب تطبيقها مستقبلا.
- ما هي الجهات المنوط بها تطبيق "الشمول المالي"؟

- تعد البنوك المركزية للدول هي الداعم الرئيسي لتطبيق مبدأ "الشمول المالي"، عن طريق وضع قواعد وتشريعات لتيسير إجراءات المعاملات المصرفية بكافة أشكالها، والموافقة على إتاحة خدمات مالية مبسطة مثل استخدام الهاتف المحمول في عمليات الدفع الإلكترونية.
- كيف يمكن جذب الفئات المستهدفة للمعاملات البنكية؟
- تلعب البنوك دوراً هاماً في تحقيق مبدأ الشمول المالي، عن طريق جذب الفئات التي لا يوجد لديها تعاملات بنكية، وذلك من خلال ابتكار منتجات مالية جديدة تعتمد على الادخار والتأمين ووسائل الدفع وليس فقط على الإقراض والتمويل، وتخفيض الرسوم والعمولات غير المبررة المفروضة على العملاء والخدمات المالية غير المناسبة التي تتم مقابل قيام العملاء بدفع عمولات، كذلك مراعاة ظروف العملاء وعدم إثقالمهم بالقروض.

يساهم "الشمول المالي" في حماية المتعاملين مع البنوك والمصارف بمختلف فئاتهم، عن طريق حصول العميل على معاملة عادلة وشفافة وعلى الخدمات والمنتجات المالية بكل سهولة وبتكلفة مناسبة، وتزويد العميل بكل المعلومات اللازمة في كل مراحل تعامله مع مقدمي الخدمات المالية، وتوفير خدمات استشارية إذا احتاج العميل، والاهتمام بشكاوى العملاء والتعامل معها بكل حيادية، بما يحمي العملاء من التعرض لحالات نصب أو استغلال من الجهات المالية غير الرسمية.

كيف يمكن توعية الفئات المستهدفة بنظام "الشمول المالي"؟

يجب وضع استراتيجية وطنية لرفع مستويات التعليم والتثقيف المالي للفئات المستهدفة، ورفع الوعي المالي لدى ما لكي ومديري المشروعات المتوسطة والصغيرة، ومراعاة قلة خبرات المستهلكين الجدد فيما يتعلق باستخدام الخدمات المالية، كذلك إطلاق برامج لتوعية المستهلك المالي بكيفية اتخاذ قرارات مالية تلائم احتياجاتهم، يحتاج التوسع في تطبيق خدمات الشمول المالي لإنشاء شبكة تضم فروع مقدمي الخدمات المالية والاهتمام، وإنشاء مكاتب صغيرة لتمويل المشاريع متناهية الصغر، بجانب زيادة عدد الصرافات الآلية وتطوير نظم الدفع، كذلك التوسع في تقديم الخدمات المالية الرقمية، عن طريق الدفع عبر الهاتف المحمول، وإنشاء قواعد بيانات شاملة تتضمن سجلات البيانات الائتمانية التاريخية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.

اثنا عشر : - الدعاوى المقامة من قبل المصرف والدعاوى المقامة عليه.

لأ توجد دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير كما لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف كما  
في 31/ كانون الأول / 2023.

وتقبلوا منا وافر الاحترام والتقدير ....



بيداء هاشم حمود  
رئيس مجلس الادارة

شيماء علي حسين  
المدير المفوض



م / تقرير لجنة التدقيق للفصل الرابع لسنة /2023

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف العراق الأول الإسلامي المحترمين

السادة المساهمين المحترمين

تحية طيبة ...

باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وتقرير مجلس الإدارة السنوي وتبين انه معد وفقا لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي: -

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس لجنة التدقيق ومراجعة الحسابات السيد (احمد صالح حسين) لأعضاء اللجنة للاجتماع في مقر إدارة المصرف الكائن في بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل م/929 ز/33 مبنى 16 وفي الزمان والمكان المعينين حضر جميع أعضاء اللجنة لعرض تقارير الأقسام الواردة للجنة ومناقشة التقرير الفصلي الرابع لسنة 2023 المبينة ادناه.

اجتمعت اللجنة مع السادة مراقبي الحسابات وأكدت على ضرورة بيان رأيهم في فعالية الأنظمة الرقابية من خلال تقريرهم كما ناقشت اللجنة إجراءات لتدقيق البيانات المالية للمصرف كما في 2023/12/31.

اولاً: قامت اللجنة بفحص المصروفات والايرادات خلال السنة /2023 واستعرضت الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المذكورة: -

ثانياً / تم مناقشة تقارير ومذكرات مراقب الامتثال الشرعي وتم رفع توصية الى الإدارة التنفيذية على متابعة نتائج الفحص والقياس للامتثال في العمليات المصرفية من خلال مذكرات الامتثال بهذا الخصوص ومدى امتثال الإدارة التنفيذية لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ثالثاً / تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعمل القسم على اعداد التقارير الفصلية والسنوية وارسالها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والبنك المركزي العراقي ومكتب الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

قيام القسم بالتأكد من مصادر الأموال المودعة لدى المصرف للمبالغ التي تتجاوز عتبة (10,000) عشرة الاف \$ من خلال استمارة مصادر الأموال التي توقع من قبل الزبون والتي تعتبر كتعهد على صحة ومشروعية الأموال وكذلك المتمسكات الأخرى ترفق مع الاستمارة إذا كان الإيداع فوق الحد مقرر علماً ان العمليات المصرفية التي تتم يومياً ليست بالحجم الضخم وتتم من قبل زبائن معروفين لدى المصرف وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015.

يقوم القسم بالتنسيق مع الإدارة العليا والإدارة التنفيذية على وضع خطة تدريبية لجميع الموظفين فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كذلك يقوم القسم بتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم بما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

رابعاً / تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي

❖ تم الاطلاع ومناقشة التقارير الفصلية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للعام 2023 وتمت مناقشة العديد من الفقرات مع اغلب اقسام وفروع المصرف والوقوف على معوقات عمل الأقسام والخذ بنظر الاعتبار كافة التوصيات والملاحظات التي وردت في تقرير القسم وكما مبين في ادناه.

كفاية راس المال /

بلغت نسبة كفاية راس المال (109%) كما في 2023/12/31 حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان النسبة من قبل تعليمات البنك المركزي العراقي هي 12.5% ويعود سبب ارتفاع النسبة الى عدم مزاولة النشاط المصرفي وخاصة بنود المخاطر خارج الميزانية. تم التداول مع الإدارة التنفيذية والتأكيد على تخفيضها ضمن الحدود المقبولة والعمل على توظيف السيولة في مجالات مربحة واعتماد المصرف خطة مستقبلية لتوظيف أموال المصرف وتحديد حجم المخاطر المصاحبة لها.

نسب تغطية السيولة /

- بلغت نسبة السيولة النقدية 77%.
- نسبة تغطية السيولة (LCR) 169% وصافي التمويل المستقر (NSFR) 119%.


مع الشكر والتقدير .....



احمد صالح حسين  
رئيس لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)



  
ايناس عبد الوهاب توفيق  
مقرر اللجنة

  
مصطفة احسان خزعل  
عضو

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

عن السنة المالية المنتهية 2023 / 12 / 31


بسم الله الرحمن الرحيم


الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد المبعوث رحمة للعالمين وعلى إله وصحبه وسلم وفقاً لقرار الهيئة العامة لمصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل بتعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف واستناداً للنظام الأساسي للمصرف ولخطاب التكليف الموقع معنا تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2023 / 12 / 31.


- 1- لقد قامت الهيئة الشرعية بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي أبرمها المصرف خلال عام 2023 والمبادئ المستخدمة في معاملاته وذلك لأبداء الرأي فيما اذا كان المصرف ملتزماً بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتوى والارشادات التي تم اصدارها من قبل الهيئة.
- 2- قامت الهيئة بالمراقبة اللازمة من خلال فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختيار كل نوع من انواع العمليات التي يقوم بها المصرف.
- 3- قامت الهيئة بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبيان الحكم الشرعي.
- 4- لقد عرضت على الهيئة كثير من الاستفسارات وقامت الهيئة بالإجابة عليها.
- 5- لقد راقبت الهيئة مدى أثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية وبما ينطبق وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015.
- 6- تم اعداد خطة عمل مجلس الهيئة لعام 2024.
- 7- قامت الهيئة بمراجعة الميزانية العامة للمصرف كما هي في 2023/12/31.
- 8- قامت الهيئة بالاطلاع على الدخل للمصرف للفترة المنتهية في 2023/12/31.
- 9- ان مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية هي ابداء رأي مستقل وبيان الحكم الشرعي وفقاً لروابط واحكام الشريعة الإسلامية وتقع مسؤوليه التنفيذ على ادارة المصرف .
- 10- اجتمعت هيئة الرقابة (16) اجتماعات خلال عام 2023 ولا يوجد اعضاء متغيبين عن تلك الاجتماعات الامن كان لديه عذر مقبول.
- 11- ان العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2023 والتي اطلعنا عليها كانت وفقاً للضوابط واحكام الشريعة.
- 12- كافة الايرادات التي تحققت كانت من مصادر تتوافق مع الضوابط والاحكام الشرعية.
- 13- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين فليس لدينا حولها اي ملاحظات شرعية.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد وفق ما تتطلبه الشريعة الإسلامية

  
عبد الغفور اغلام عبد الغفور  
رئيس الهيئة الشرعية

  
عمر سعد ناصر  
امين سر الهيئة الشرعية

  
وليد مهدي علي  
عضو اللجنة

  
حيدر ماجد حسين  
عضو اللجنة



  
احمد يونس علي  
عضو اللجنة

م / تقرير لجنة ادارة المخاطر لسنة 2023

ان مهام هذه اللجنة هو الاشراف على مختلف وحدات المصرف من اجل تحديد المخاطر وتقييمها واعطاء الحلول وضمن وجوده انظمة وسياسات لإدارة المخاطر والتوصية الى مجلس الادارة.  
من اولي مهامها مراقبة:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر السيولة

المخاطر التشغيلية

للتأكد والاشراف على التزامات المصرف بالأنظمة وتعليمات الادارة التنفيذية ومراجعة مدراء الاقسام واعطاء تقارير دورية وابلاغ الادارة التنفيذية.

تتكون اللجنة من اربعة اعضاء وذلك تنفيذاً لطلب الادارة التنفيذية من دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي:

اعضاء اللجنة: -

- 1- غالب ناصر عبود / عضو مجلس ادارة / رئيساً للجنة.
- 2- لمياء نجم الدين يونس / عضو مجلس ادارة / عضو.
- 3- ايناس عبد الوهاب توفيق / عضو مجلس ادارة / عضو.
- 4- ايمان سعد محمد حسن / معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي / مقرر اللجنة.

اجتماعات اللجنة: -

- 1- اجتمعت اللجنة خلال عام 2023 عدة اجتماعات قدمت فيها بعض التوصيات وحرصت على التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات المتعلقة بقسم المخاطر من خلال مراجعة استراتيجيات قسم المخاطر وتعديلها وتحديثها.
- 2- تحديث السياسات الائتمانية من حيث المخاطر التشغيلية والسوقية حسب التعليمات المحدثة من قبل لجنة بازل وتوجيهات البنك المركزي العراقي .
- 3- تحديث سياسة السيولة بما يتناسب مع وضع البلد الحالي والتغيرات في المنطقة والعالم.
- 4- اعداد دراسات جدوى لبعض الخدمات لمعرفة المخاطر وقدرة تحمل المصرف على هذه الخدمات.



غالب ناصر عبود  
رئيساً للجنة



لمياء نجم الدين يونس  
عضو



ايناس عبد الوهاب توفيق  
عضو



ايمان سعد محمد  
مقرر اللجنة



KHALEL-I-M.ALBDALAH  
Certified Accountant and consultants  
By Board of Monitoring and Auditing Profession  
Class (A)  
License No.285  
Email: khalelaccounting@yahoo.com  
Tel; 078-5831503-07703281753-  
07507497014  
P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
استشارات ادارية ومالية وكفوية وضريبية  
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات  
في جمهورية العراق - صنف اول  
رقم الاجازة 285  
بغداد - الحارثية- الفرع المقابل لمستشفى  
الزيتون م 213 - ز 4 - 14

الرقم : 217

التاريخ : 2024/3/23

السادة / مساهمي مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل / المحترمين  
م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل ، والتي تتضمن :  
كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2023 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وكشف  
التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات  
المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا :

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من  
جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2023 ، وادائه المالي وتدفقاته النقدية  
للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية  
الاسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عملية التدقيق استنادا الى معايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية  
الإسلامية ( AAOIFI ) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين ، وان مسؤوليتنا  
بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية في هذا  
التقرير .

ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد  
السلوك المهني ، وقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .

ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لرأينا .

## نتائج التدقيق المهمة

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات الآتية :

### 1- المعايير الدولية :

أ- تم اعداد البيانات المالية للسنوات ( 2019-2022 ) وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية ( IFRS ) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ( AAOIFI ) .

ب- قام المصرف بأعداد البيانات المرحلية خلال سنة 2022 حسب ما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم ( 34 ) ومعيار التدقيق الدولي رقم ( 2410 ) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة ( 23 ) الإفصاح والشفافية في الفقرة ( 4 ) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف .

ت- تم أعداد كشف التدفق النقدي حسب المعيار الدولي رقم (7) الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية، إذ أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية رصيماً فائضاً ما يقارب (181) مليار دينار، وتركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي في الانشطة التشغيلية وصافي التغير في موجودات والمطلوبات والانشطة التمويلية .

ث- اتخذ المصرف عدة إجراءات لتطبيق وتنفيذ المعيار رقم (16) (عقود الايجار) والصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك في اقتناء نظام الالكتروني خاص بالمعيار ، اذ تم احتساب قيمة المباني المستأجرة بعدد ( 3 ) مباني والتي تزيد مدة الاستئجار عن ( 12 ) شهر لاستخدامها من قبل فروع المصرف في المحافظات الشمالية وتثبيت قيمتها ضمن حساب حق استخدام الأصول المستأجرة والبالغة ( 239 ) مليون دينار وحساب التزامات عقود ايجار طويلة الاجل والبالغة ( 170 ) مليون دينار كما ظهرت في قائمة المركز المالي.

ج- وقد اعتمد المصرف في احتساب مخصص مخاطر الائتمان وفقاً للائحة الارشادية للسنة المالية 2023 الصادرة عن البنك المركزي العراقي، حيث لم يتم تطبيق معيار رقم (9) والخاص باحتساب مخاطر الائتمان المتوقعة مستقبلاً خلال السنة المالية 2023 ، علماً هناك عقد مع شركة (POTECH) ومن المؤمل تطبيقه لغاية 2024/05/31 حسب تأييد الشركة المجهزة للنظام ، وعليه يتطلب الإسراع في ارسال الأثر الكمي للمعيار الى البنك المركزي .

### 2- النقدية :

أ- بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي بحدود (271) مليار دينار كما في 2023/12/31، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة قدرها (32%) ( ويعود سبب ذلك الى زيادة صافي إيرادات التشغيل اضافة لزيادة ودائع العملاء .

ب- كما بلغت النقدية في خزائن المصرف ما يقارب (143) مليار دينار كما في 2023/12/31، وهي تشكل ما نسبته (52.8%) من اجمالي النقد ، وتم مطابقة محاضر الجرد الفعلي مع السجلات وتم الاشراف من قبلنا على صحة ومطابقة إجراءات الجرد .

ت- يلاحظ من الفقرة اعلاه ان المصرف يحتفظ بنقدية كبيرة جدا في خزائن المصرف أكثر من المعدلات المطلوبة ، وعليه نوصي بضرورة ايداع النقود التي تزيد كثيرا عن معدلات المحددة وايداع الفائض النقدي لدى البنك المركزي. وقد بينت ادارة المصرف لنا ان هذه الزيادة في النقد متأتية بسبب ايداع المكتتبين لزيادة راس المال بمقدار (50) مليار دينار حسب ما جاء في كتاب البنك المركزي- دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد 439\2\9 في 2023\8\2 .

ث- بلغت نسبة النقد لدى البنك المركزي العراقي (38%) الى اجمالي النقد كما في 2023/12/31 وهو يزيد عن السنة السابقة بمبلغ قدره (14) مليار دينار حيث بلغ رصيد الحساب الجاري الطليق بحدود (72) مليار دينار ورصيد الغطاء القانوني بحدود (31) مليار دينار .

ج- بلغ رصيد النقد في الطريق بحدود (25) مليار دينار كما في 2023/12/31 وهو يمثل حوالات في الطريق من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية لحين تنزيل المبلغ في حساب مصرف العراق الأول لدى البنوك المراسلة.

ح- بلغت نسبة الموجودات النقدية الى قيمة المركز المالي (مجموع الموجودات) (41%) .  
خ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (169%) ، ومعدل التمويل المستقر NSFR (119%) ، ونسبة السيولة (77%) ، وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي حددها (100% ، 100% ، 30%) على التوالي ، وان فائض هذه السيولة يؤشر على ضرورة الاستخدام الأمثل للموارد المالية المتاحة للمصرف مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية لتعظيم الموارد ، وبرائنا ان النسب اعلاه توشر على قدره المصرف للوفاء بالتزاماته اتجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة .

د- احتفظ المصرف بنسبة سيولة اعلى من الحد الادنى من النسبة المحددة وفق التعليمات البنك المركزي وبالغلة (30%) حيث بلغت هذه النسبة (77%) خلال عام 2023 بعد ان كانت خلال عام 2022 تمثل (435%) وهذا يؤشر وجود استخدام أفضل لموارد المتاحة.

ح- انخفاض نسبة الاصول السائلة / الى اجمالي الموجودات حيث بلغت (59%) خلال عام 2023 بعد ان كانت تبلغ (66%) عام 2022. ولا تزال تشير النسبة الي احتفاظ المصرف بأصول سائلة قادرة على مواجهة طلبات السحب على الودائع.

ذ- انخفاض نسبة تغطية الموجودات السائلة الي اجمالي الودائع بلغت (185%) بعد ان كانت تبلغ (343%) وذلك بسبب ارتفاع مجموع الموجودات السائلة لسنة الحالية عنها لسنة السابقة. ولا تزال هذه النسبة تشير الي امكانية تغطية الموجودات للمطلوبات وهي اعلى من النسبية المثالية البالغة (1.1) .

### 3- المصارف المحلية والخارجية :

أ- بلغ رصيد المصارف المحلية (122755) الف دينار كما في 2023\12\31 ويبلغ عددها (6) مصارف وتم التحقق من ارصدة هذه المصارف وفقا لكشوفات المصرفية المرسله من قبلها.

## ب- المصارف الخارجية :

1- ان رصيد النقدية لدى المصارف الخارجية بلغ بحدود ( 117285 ) مليون دينار كما في 2023/12/31 وهو يزيد بمبلغ (115) مليار دينار عن رصيد السنة السابقة ، ويعود سبب هذه الزيادة الى التوسع الكبير في نشاط الدفع الالكتروني والتسويات الدولية ، علما ان معظم الرصيد اعلاه يتركز في حساب بنك (Jp MORGAN) حيث بلغت نسبته (97%) من الرصيد اعلاه وهذا ارتفاع كبير لهذا الحساب حسب تعليمات البنك المركزي بموجب الاعماد المرقم بالعدد 53/2/9 بتاريخ 2018/2/4 والتي تنص على ان لا تزيد تركيز هذه الارصدة الخارجية بنسبة (20%) من راس المال المصرف والاحتياطات السليمة وقد بينت لنا ادارة المصرف ان سبب ارتفاع هذا الحساب يعود الى التوسع في نشاط الدفع الالكتروني والتسويات الدولية .

2- ان رصيد الحسابات لدى بنوك المراسلة والبالغ (117) مليار دينار والمودع في (5) مصارف خارجية تم التحقق من صحة هذه الارصدة الظاهرة في سجلات المصرف من قبلنا وذلك بعد مطابقتها مع الارصدة الظاهرة في كشوفات البنوك الاجنبية كما في 2023\12\31.

3- اشارة الى الفقرة اعلاه واثناء اجراء المطابقات لاحظنا وجود فرق قدره (1,000,000) دولار بين رصيد سجلات المصرف ورصيد سجلات البنك لحساب حوالات المزداد (216) وقد بينت لنا ادارة المصرف بأنه اعلمت البنك المركزي عن سبب هذا الاختلاف بموجب كتابه المرقم ( 1250\3 ) بتاريخ 2023/6/8.

4- بلغت التصنيفات مع البنوك المراسلة كما يلي :

اسم المصرف	الجنسية	درجة التصنيف	الرصيد كما في 2023/12/31 الف دينار
البنك العربي الدولي الافريقي	الامارات	B+	682679
Aktif Bank	تركيا	B+	1207964
Zhejiang chouzhou commerc	الصين	B+	172739
البنك الاهلي الاردني	الاردن	B+	483047
JPMorgan Chase BANK	الولايات المتحدة الامريكية	AAA	114738154

5- بلغت تصنيفات المصارف المحلية كما يلي :-

اسم المصرف	الجنسية	درجة التصنيف	الرصيد كما في 2023/12/31 الف دينار
الرافدين	العراق		9233
الشرق الاوسط	العراق	B-	2359
اشور الدولي	العراق	B-	3401
الوطني الاسلامي	العراق	C+	140
العربية الاسلامي	العراق	B-	70930

#### 4- التمويل الإسلامية :

- بلغ رصيد التمويل الإسلامية (مرابحاث) ما يقارب (51) مليار دينار كما في 2023/12/31 قبل تنزيل مخصص مخاطر الائتمان والبالغ ما يقارب (1032) مليون دينار، علما لم يتم ممارسة هذا النشاط خلال السنة السابقة عدا المشاركات التي تم اظهارها في حساب الاستثمارات والتي بلغت (57) مليار دينار .
- بلغت نسبة صافي التمويلات (المربحة) الي مجموع الودائع والتأمينات النقدية (24%) علما ان الحد الاعلى المسموح به هو (75%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، ولو اخذنا بنظر الاعتبار بإضافة مبلغ المشاركات الظاهر في حساب الاستثمارات لأصبحت النسبة (51%).
- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية (المرابحاث والمشاركات) الى راس المال والاحتياطيات السليمة (85%) وان النسبة المعيارية (600%) مما يطلب التوسع في هذا النشاط باعتباره العمود الفقري للعمليات المصرفية.
- نوصي بتنوع التمويلات الإسلامية (مرابحاث ومشاركات) وعدم اختصارها على تمويلات طويلة الاجل بغية الحفاظ على عوائد نقدية سنويا مستمرة وفقا لكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ( 2019/6/9 ) في 2020/9/23 الفقرات ( أ،ب،ت ) .
- لدى قيامنا بتدقيق كشف التمويلات النقدية للزبانن لاحظنا وجود زبائن عدد (6) تم منحهم قروض تعادل (98%) من اجمالي عدد الزبائن حسب ما مبين في تقرير الداخلي المرقم (خ / م / 101 ) في 2024/1/4 .
- وجود اقساط غير مسددة بلغت بحدود (182) مليون دينار تخص الزبون ( شركة طريق الطيب للتجارة العامة ) .
- المحفظة الائتمانية:  
لاحظنا ان نسب التمويل القطاعي تتوزع على ( 3 ) قطاعات فقط حسب ما مبين في تقريرنا الداخلي المرقم (خ/م/101) في 2024/1/4 ، مما يتطلب اعادة هيكلية المحفظة الائتمانية بغية توزيع المخاطر على كافة القطاعات الاقتصادية .

ت	القطاع الاقتصادي	نسبة التمويل
1	التجاري	لا يوجد
2	الصناعي	16%
3	الزراعي	80%
4	الخدمي	4%
5	التشيد والبناء	لا يوجد

- لاحظنا اثناء التدقيق ان التمويلات الممنوحة على مستوى المحافظات تم تركيز نسبة قدرها (99%) في محافظة بغداد عليا نوصي بضرورة منح مدرء الفروع صلاحيات واسعة في منح التمويلات وعدم التركيز على محافظة واحدة وذلك لتلافي المخاطر.

## 5- الائتمان التعهدي ( خطابات الضمان ) :

- أ- بلغت قيمة خطابات الضمان (1219) مليون دينار كما في 2023/12/31 وهي برأينا ضئيلة جدا وتشكل أقل من (1%) من رأس المال، عالية نوصى بضرورة التوسع في هذا المجال على ان يتم اخذ ضمانات صلبة مقابل ذلك علما ان النسبة المسموح بها للائتمان التعهدي تبلغ (200%) من رأس المال.
- ب- بلغت عدد خطابات الضمان الصادرة (17) خطاب وكما بلغت تأمينات خطابات الضمان المستلمة (1109) مليون دينار كما في 2023/12/31، وهي تشكل نسبة (91%) من قيمة خطابات الضمان.

## 6- الموجودات الماليه ( الاستثمارات ) :

- بلغ رصيد الحساب أعلاه (57490) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، ويتضمن ما يلي:
- أ-بلغ رصيد مضاربة واحدة (56940) مليون دينار كما 2023/12/31، وهي تتجاوز النسبة (20%) من رأس المال وهذا يعتبر تركيز مالي من ناحية ومن ناحية أخرى تجاوز على المبلغ المستثمر والذي يجب ان الا يزيد عن (20%) مما حدى بالمصرف على احتساب مخصص مخاطر قدره (7645) مليون دينار وتحميل قائمة الدخل بهذا التجاوز للسنة السابقة ، ووفقاً بما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (11704/3/9) في 2023/5/22 .
- ب- بينت لنا ادارة المصرف بنها تقوم بصورة دورية في زيارات ميدانية الى موقع المشروع الاستثماري للتحقق من نسب الانجاز وتم تزويدنا بالامر الاداري الخاص بتشكيل لجان المتابعة والتقارير الدورية التي تظهر نسب الانجاز .
- ت- كذلك تتضمن ارصده الاستثمارات مبلغ قدره (550) مليون دينار كما في 2023/12/31 وهي تمثل استثمارات المصرف في شركة التكافل الوطنية حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (262/3/9) في 2021/8/16 بوجود المساهمة في الشركة اعلاه.

## 7- الموجودات الثابتة :

- أ- بلغ رصيد الموجودات الثابتة (7086) مليون ديناراً جمالي الكلفة كما في 2023/12/31 قبل تنزيل مخصص الاندثار المتراكم والبالغ (988) مليون دينار علما وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة (3029) مليون دينار.
- ب- هنالك اضافات خلال السنة تتمثل في شراء واقتناء موجودات ثابتة قدرها (3029) مليون دينار ومعظم هذه الزيادة تتمثل في شراء عقار قدره (2548) مليون دينار ولدينا الملاحظات ادناه :
- ❖ حصلت الموافقة علي شراء عقار للاتخاذ مقر للادارة العامة والفرع الرئيسي من قبل البنك المركزي بموجب كتابة ذي العدد ( 32255\3\9 ) في 2023\11\23 .
- ❖ لم نطلع على وجود سند عقاري نموذج (25) وتمت عملية فتح البيان مما يتطلب الاسراع في اتخاذ الاجراءات القانونية للاستكمال تحويل ملكية العقار باسم المصرف.

## 8- الموجودات غير الملموسة :

أ- بلغ صافي رصيد الموجودات غير ملموسة (برامج ونظم الالكترونية) (2423) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، علما تمت اضافة مبلغ قدره على هذا الحساب ما يقارب (34628) مليون دينار عن غلق نظام (الديجتال ) الذي كان موقوفا في حساب المشاريع تحت التنفيذ بعد اكتماله . وقد ارتاعت ادارة المصرف ببيع هذا النظام الي شركة (FIB) القابضة في نهاية السنة المالية 2023 علما ان عملية البيع هذه حققت ربح رأسمالي قدره (768) مليون دينار.

ب- تم توقيع عقود من قبل المصرف مع شركات متخصصة لغرض تطبيق نظام ادارة خدمة تقنية المعلومات حسب معايير الجودة ( ISO /20000 -1 2011 ITSM ) و نظام أمن وسرية المعلومات لخدمات الدفع الإلكتروني حسب المعيار ( ISO /IEC 27001 2013 ISMS ) و ( ISO 9001 , 22301 ) والتي سيتم تطبيقها خلال النصف الثاني من السنة 2024 .  
ت- ويسعى المصرف من خلال خطته الاستراتيجية الى التوسع في استخدام تقنية المعلومات والاتصالات واعتماد انظمة الارشفة الالكترونية والمراسلات وتطبيق معايير الجودة ونظام مكافحة غسل الأموال ، مما يوشر على وجود خطة فاعلة لبناء البنى التحتية الالكترونية للمصرف .

## 9- الموجودات الأخرى :

بلغ رصيد هذا الحساب بحدود (153) مليار دينار كما في 2023/12/31 ، علماً ان معظم هذا الحساب يمثل تأمينات لدي الغير (لحساب فيزا كارد جي بي موركن) وحساب مدينون نشاط غير جاري وقد بلغ ارصدهما ما يقارب (33 و 113) مليار دينار على التوالي وكما مبين بصورة تفصيلية في تقريرنا الداخلي .

## 10- الحسابات الجارية والودائع :

أ- بلغ رصيد حساب ودايع الزبائن بحدود ( 209 ) مليار دينار كما في 2023/12/31 وهو يزيد بنسبة (248%) عن رصيد السنة السابقة، علما ان نسبة الودائع الاساسية ضئيلة جدا عليه نوصي على ضرورة استقطاب الودائع الاساسية كونها اكثر استقرارا و يمكن الاعتماد عليها في الاستثمارات والحصول على عوائد .  
ب- تشكل الودائع نسبة (63%) من اجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية وهي تزيد عن النسبة المسموح بها والمحددة ( 30%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد ( 80/3/9 ) في 2019/2/20 .  
ت- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة / شركات بحدود ( 89 ) مليار دينار والحسابات الجارية للأفراد (117) مليار دينار و سبب ارتفاع ارصدة هذين الحسابين عن السنة السابقة يعود الى زيادة نشاط الدفع الالكتروني ( تسويات فيزا) وتمثل ما نسبته ( 99%) من مجموع الودائع ، مما يتطلب استقطاب ودايع متنوعة لتلافي مخاطر السحب المفاجئ .

ث- نوصي أولاً التحوط للودائع ذات الطبيعة الجارية والتنوع من حيث الرقعة الجغرافية للفروع، وثانياً يتطلب اعتماد المصرف على الودائع الأساسية مثل حسابات الادخار والودائع الثابتة والتي بلغت اقل من ( 1% ) ، واتخاذ الاجراءات المناسبة لجذب الزبائن وتشجيعهم على الادخار وزيادة القدرة التنافسية وفقاً لتعليمات الشمول المالي حسب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ( 80/ 3/9 ) في 2019/2/20 لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية .

ج- كذلك لاحظنا ان ودائع المصرف متركزه في محافظة بغداد واربييل وبغية حسن إدارة المخاطر نرى ضرورة توزيع الودائع على كافة فروع المصرف في المحافظات مستقبلاً .

### 11-المخصصات :

بلغ رصيد المخصصات المتنوعة ما يقارب (7740) مليون دينار كما في 2023/12/31 ويمثل هذا الحساب مخصصات تقلبات أسعار الصرف وبتحدود (93) مليون دينار ومخصص مخاطر الاستثمارات بتحدود (7645) مليون دينار ومخصص مخاطر الالتزامات التعهدية بتحدود (2) مليون دينار .

### 12-المطلوبات الأخرى :

أ- بلغ رصيد الحساب اعلاه (112) مليار دينار للسنة الحالية وهو يزيد بأكثر من (10) مرات عن الرصيد السنة السابقة بمبلغ ( 11 ) مليار دينار .

ب- تمثل نسبة المطلوبات الأخرى ( 34% ) من مجموع المطلوبات ، وان المصاريف المستحقة وحساب وسيط داننون بطاقات تشكل ارصدهم (46%) و (26%) من اجمالي رصيد المطلوبات الأخرى وحسب التفاصيل الواردة في تقريرنا الداخلي .

ت- المصاريف المستحقة لشركة (FIB) القابضة :

تضمن المصاريف المستحقة مبلغ قدره (50) مليار دينار تخص اتعاب شركة fib عن الخدمات الالكترونية ( نظام ديجتال الذي يخص بطاقات الفيزا كارد (نشاط الدفع الالكتروني وتم الاطلاع على العقد الشركة ومحضر مجلس الإدارة للمصرف ) .

### 13- كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال ( 320% ) وحسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علما ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي (15%) وقانون المصارف هي (12%) ومقررات بازل هي (8%) ويعود سبب ذلك الي انخفاض كل من الاوزان الترجيحية للموجودات وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية عن السقف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (800%) من راس المال علما هنالك زيادات في راس المال بلغت (150) مليار تنفذ على شكل (3) دفعات كل دفعة تبلغ قيمتها (50) مليار دينار خلال الفترة اللاحقة مما يتطلب من قبل ادارة المصرف زيادة نشاطها المصرفي للموجودات المرجحة داخل وخارج الميزانية .

## 14- المركز المالي :

أ- بلغ رصيد المركز المالي ( مجموع الموجودات ) ما يقارب (658) مليار دينار كما في 2023/12/31 علما ان رصيد السنة السابقة كان بحدود نسبة زيادة قدرها (111%) ونبين في الجدول ادناه مكونات المركز المالي وهي تؤشر علي وجود نمو وتطور للأنشطة المصرف علما تشكل النقدية وارصدة المصارف المحلية والخارجية نسبة قدرها 59% من قيمة المركز المالي للمصرف مما يؤشر فائض كبير في السيولة النقدية .

النسبة المئوية %	2023/12/31 مليون دينار	اسم الحساب
41%	271044	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
18%	117407	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
8%	49834	صافي التمويلات الاسلامية
9%	57490	الموجودات المالية (الاستثمارات)
1%	6098	ممتلكات ومعدات ،صافي
0%	2423	موجودات غير ملموسة ،بالصافي
0%	0	مشاريع تحت التنفيذ
23%	153022	موجودات اخرى
0%	239	حق الاستخدام الاصول مستأجرة
100%	658557	المجموع

ب- بالنظر لتحقيق المصرف فائض ربح قدره (95) مليار دينار قبل الضريبة وهو يعتبر تطور وتنمية بالمستوى المطلوب علي نرتأى ضرورة دراسة اخذ احتياطي توسعات تحوطا للأغراض مستقبلية بعد اقرار النسبة لهذا الاحتياطي من قبل كل من مجلس الادارة والهيئة العامة للمساهمين .

## 15-نتيجة النشاط :

أ- حقق المصرف ربحا بحدود (95) مليار دينار قبل احتساب ضريبة الدخل والاحتياط القانوني وهو يعتبر نمو وتطور كبير جدا عند المقارنة عن الخسائر المتراكمة للسنوات السابقة والبالغة بحدود (18) مليار دينار وهذا يعتبر مؤشر ايجابي من الناحية النقدية والمالية .

ب- ان معظم الأرباح المتحققة قبل الضريبة تنحصر في كل من الادارة العامة والفرع الرئيسي حيث شكلت (96%) من صافي الأرباح . مما يتطلب منح المزيد من الصلاحيات للمدراء الفروع واجراء مراقبة ومحاسبة من قبل مجلس الإدارة بصورة فصلية عن احجام مدراء فروع عن تحقيق الموازنة التخطيطية .

### ت- المصاريف:

- الرواتب والاجور: بلغت (2476) مليون دينار للسنة المالية المنتهية 2023/12/31 : وهي تزيد بنسبة (92%) عن رواتب واجور السنة السابقة ويعود معظم سبب ذلك الي تعيين موظفين في الفروع المستحدثة في المحافظات اضافة الي زيادة المخصصات واجور التدريب، والدراسة، والسفر، والايقاد .

- المصاريف التشغيلية : بلغت المصاريف التشغيلية الاخرى بحدود (97) مليار دينار للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وهي تزيد بنسبة (1449%) عن رصيد السنة السابقة ونبين في الجدول ادناه الزيادات الكبيرة الحاصلة في بعض المصاريف خاصة الدعاية والاعلان ، وقد بينت لنا الادارة ان هذه الزيادات طبيعية وتتناسب مع تطور النشاط في المصرف .

الزيادة مليون دينار	2022/12/31 مليون دينار	2023/12/31 مليون دينار	اسم الحساب
13225	678	13903	دعاية و اعلان
2968	187	3155	تعويضات و غرامات
5753	0	5753	شراء منتجات لغرض البيع
50296	0	50296	الخدمات الالكترونية ( الديقنال )
432	48	480	مصروفات خدمية اخرى
90840	2755	93595	المجموع الكلي

## 16- صافي ارباح العمليات الأخرى ( بطاقات الدفع الالكتروني ) :

- أ- ان معظم الربح المتحقق والبالغ (95) للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ، حسبما اظهرته قائمة الدخل يعود الي مزاوله المصرف للأنشطة ، علما يتضمن الربح اعلاه نشاط يخص الدفع الالكتروني والتي حققت ربحا قدره ما يقارب (149) مليار دينار ويعادل نسبة قدرها (75%) من صافي ايرادات التشغيل للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 .
- ب- ان ايرادات الدفع الالكتروني تمت ممارسة هذا النشاط ابتداءا من بداية السنة المالية 2023 وبدء يتراكم هذا النشاط حسب ما مبين في نهاية الفصول هذه السنة علما ان هذه الارباح المتحققة تمثل عمولات حسب العقود تتراوح من (4% - 8%) .

الارباح المتحققة مليون دينار	اسم الفصل
6600	الفصل الاول
10237	الفصل الثاني
39554	الفصل الثالث
92204	الفصل الرابع
148595	المجموع

- ت- ان نشاط الدفع الالكتروني استجدت خلال السنة المالية 2023 وتبين لنا بعد فحص موازين المراجعة لسنة المالية 2024 ان ادارة المصرف مستمرة في هذا النشاط حيث حققت ربحا قدره ما يقارب (20) مليار دينار خلال شهر كانون الثاني 2024 و (21) مليار دينار خلال شهر شباط / 2024.

## 17- قسم إدارة الجودة :

بينت لنا ادارة المصرف بموجب المذكرة ذي العدد (1) في 2024/2/26 ، الصادرة من القسم المختص بان المصرف قام بالتعاقد مع شركة Ejabi- infosec للتأهل وان ادارة الجودة (2022:27001، 2018: 20000، 2019: 22301) قد اجتازت التدقيق الداخلي وهي الان تحت التدقيق الاولي الخارجي لجميع الوثائق للحصول على الشهادة بدأت به شركة BV بيروفيرتاس بتاريخ 2024/2/18 و 2024/2/25 وطلب اجراء التعديلات المطلوبة قبل التنفيذ المرحلة الثانية من التدقيق ، وعند الحصول على الشهادة سيتم ارسال تقرير مرفق بشهادات ال ISO للمواصفات الثلاثة المطلوبة من قبل حضرتكم .

## 18- نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية :

أ- اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي ( 184 في 2019/5/1 ) وكتاب دائرة مراقبة الصيرفة ( 9/ط / 23448 في 2019/10/10 ) بلغت المشتريات بالدولار من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية مايقارب ( 123 ) مليون دولار امريكي وحقق المصرف أيراد قدره ( 1232 ) مليون دينار حسب ما مبين في الجدول ادناه .

عدد الحوالات	المشتريات / دولار	الايراد المتحقق / دينار
677	123,229,786	1,232,297,860

ب- لاحظنا وجود بعض الحوالات الملغية من قبل البنك المركزي العراقي والتي تم اعادة مبالغها الى المصرف .

عدد الحوالات	المشتريات / دولار
344	69,110,991

ت- وجود حوالات معلقة من قبل البنك المركزي كما في 2023/12/31 لم يتم اعادة مبالغها الى المصرف وتم اجراء مايلزم بشأن نتيجتها في بداية سنة 2024 بين التحقق والغاء .

النوع	عدد الحوالات	المشتريات / دولار
شركات	22	3,508,391
افراد	1	11,205,378

## 19- الدعاوى القانونية :

أ- لا توجد دعاوى قانونية مقامه من قبل المصرف على الغير وكذلك لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف حسبما جاء في مذكرة مدير القسم القانوني للمصرف في 2024/3/7 .  
ب- ان القسم القانوني في المصرف ملتزم بتقديم الاستشارات الى بقية أقسام المصرف ، ويمتلك دليل داخلي لشرح وتفسير المواد القانونية الخاصة بقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 .

## 20-مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

من خلال اطلعنا على إجابات المصرف على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة اعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الشهرية والدورية والفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف والمرسلة له ، تبين التزام واهتمام المصرف بالملاحظات المتعلقة بمراقبة اعمال نتائج التدقيق والاجابة عليها وتنفيذها واستمرار الالتزام بها وان كل ما يرسل للبنك المركزي العراقي من بيانات مطابقة لسجلات المصرف ، ونوصي ضرورة توخي الدقة في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي ، كذلك نوكد على ضرورة تلافي الملاحظات الواردة في تقارير نتائج التدقيق .

## 21-كتب التأييدات للارصدة المدينة والدائنة :

تم الاطلاع على التأييدات للارصده المدينة والدائنة ( المصارف المحلية والخارجية ) .

## 22- التقارير الفصلية :

لاحظنا التزام المصرف في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وعند فحص هذه التقارير تبين أنها وفق المستوى المطلوب وهي كما يلي :

### ❖ تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال :

تقدم معلومات تنظيمية عن المصرف وبيان مدى التزام مجلس الادارة باعتماد ميثاق تدقيق شرعي وتحديد الصلاحيات للإدارة التنفيذية واعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية ومناقشة وقرار الخطط السنوية واعتماد سياسة امتثال واضحة لضمان الالتزام بالاطار الرقابي والتشريعات وكافة تعليمات البنك المركزي بهذا الصدد و الأفصاحات المحددة في المعايير الدولية للإبلاغ المالي، وأنها تقدم صورة عن نشاط المصرف ومدى الالتزام بالسياسات والتشريعات والأنظمة والقوانين.

### ❖ تقارير قسم إدارة المخاطر:

أ-لاحظنا ان ملاك اداره المخاطر يتكون من موظف واحد (المدير) اضافة الى ( 4 ) موظفين من ضمنهم السيد المعاون وفقا للتعليمات البنك المركزي العراقي علما تتضمن الادارة من (5) شعب تنص على ان كادر إدارة المخاطر يتكون من ( 4 ) موظفين ( مدير وثلاث شعب ) .  
ب- وفقاً لتعليمات البنك المركزي ضرورة ان يتضمن الشعب الاتية (مخاطر التشغيل، مخاطر التمويل والاستثمار، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ) .

## ت- المخاطر:

- **مخاطر السيولة:** لا توجد مخاطر للسيولة حسب ما مؤشر في تقريرنا عن السيولة النقدية والسيولة حسب السلم (NSFR، LCR) ونسبتي السيولة (LR) حيث بلغتا (169%)، (119%)، (77%) على التوالي .
- **مخاطر الائتمان:** لم يتم تحليل مخاطر الائتمان حسب تصنيف المحفظة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لتقارير المالية رقم 9 (IFRS) ، يجب تفعيل نظام معيار رقم (9) والاسراع في اعداد بيان الاثر الكمي حسب تعليمات البنك المركزي .
- **مخاطر التشغيل:** بلغت الغرامات المفروضة على مخاطر التشغيل (2683) مليون دينار خلال السنة 2023 ، علياً نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات البنك المركزي العراقي .

## ❖ تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي :

- أ- يقوم القسم بنشاط التدقيق وفق سياسات وبرامج وميثاق تدقيق وخطة عمل سنوية مصادق عليها من قبل مجلس الادارة والتأكد من التزام أقسام المصرف بتنفيذ الأعمال وفقاً للسياسات الموضوعية وقد جاء تأسيس قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي بهدف تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المسؤوليات.
- ب- نوصي اعتماد برنامج تدقيق شامل لكافة أقسام وفروع المصرف مما يتطلب تلافياً ذلك والقيام بالزيارات الميدانية والتدقيق المستندي للبيانات والحسابات المالية والمصروفات كافة وبما يساعد في تنفيذ خطط واهداف المصرف وتدقيق كافة أنشطة المصرف بأسلوب التدقيق المبني على معالجة المخاطر .
- ت- نوصي كذلك ان تكون تقارير الرقابة الداخلية اكثر شمولية وتعد وفق مبدأ الافصاح والشفافية والموضوعية ومتابعة وتدقيق الانظمة والخدمات الالكترونية والخدمات الاستشارية.
- ث- اعداد تقارير التدقيق بما يتوافق مع البند ( 2-2-9 ) الخاص بالمراجعة الداخلية من المواصفة الدولية ( ISO 9001 :2015 ) والتي تشير الى اعتماد نموذج استمارة تتضمن فقرات ( المجال ، مؤشر التدقيق ، الملاحظات ، النوع ، الاجراء التصحيحي وموعده ) .

## ❖ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

استناداً الى الفقرة ( 3 ز من المادة 2 ) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ( 306/4/1/9 في 2016/9/19 ) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد ( 5228/2/9 في 2021/3/17 ) الفقرة ( 11 ) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد ( 1/2 ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17 ) نود ان نبين الآتي :

- أ- يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015) .
- ب- قامت شركة ارنست يونغ (EY) بالتعاقد مع مصرف العراق الأول الإسلامي على تدقيق نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولاحظنا تقديم تقرير تحليل الفجوات من قبل شركة (EY) في 6 / ابريل / 2022 .
- ت- كانت هنالك (15) فجوات مشخصة من قبل الشركة ارنست اند يونغ على نشاط قسم غسل الأموال – وقدمت لنا المسؤولة مذكرة تشير الى تلافي الفجوات أعلاه خلال السنة المالية 2023 وعلية نؤكد على ضرورة تحديث السياسات مستقبلا .
- ث- وجود سياسات مقررة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الاموال واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة الحديثة وتنفيذ مخرجات النظام الآلي ((BANK – BIAML في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن وتصنيف الزبائن حسب نسب المخاطر ، وان هذا النظام يوفر المعلومات المطلوبة وتحديث دوري وتلقائي للوائح ومدى امتثال زبائن المصرف بنظام غسل الاموال .
- ج- لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC) .
- ح- وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال أشترك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل .
- خ- تم التعاقد مع شركة (ICS FINANCIAL SYSTEMS LTD) بتاريخ 2022/6/2 ، وتم ربط نظام الـ (go AML) لنتمكن من ارسال التقارير الخاصة بالنظام .
- د- تم تحديث خطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعرضها على مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ومراجعة الحسابات بموجب مذكره القسم المرقمة (1111) في 2022/1/5 .
- ذ- تتم المراجعة الدورية للإجراءات المتبعة في المصرف والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تحديث معلومات استمارة (kyc) وادرج المعلومات الخاصة بالزبائن ( افراد – شركات ) على النظام المصرفي الـ ( BANKS ) وكذلك تحديث كافة معلومات زبائن المفتوحة على نظام الـ ( Digital ) حيث ترفع معلوماتهم على النظام المصرفي .
- ر- من ضمن إجراءات العناية الواجبة يتم ارسال صحة صدور الى مسجل الشركات بكافه أوراق الشركات عند فتح حساب لها لدى مصرفنا للتحقق من كونها مسجلة بشكل فعلي وليس صوري ، والبحث والتحري لجميع العمليات على القوائم المحلية والدولية ( World check , ofac ) .
- ز- يتم تفعيل نظام ( ACUANT ) الخاص بالحسابات المفتوحة على نظام ( Digital ) والتحقق من أسماء الزبائن المحظورين محليا وعالميا والامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي ، إذ تم استحداث شعبة الامتثال لتلبية متطلبات مصلحة الضرائب الامريكية .

س- تتضمن تلك التقارير على بيانات وحسب الجدول الآتي والتي تم أخذ ما يلزم بصددتها من قبل مدير قسم الإبلاغ :

ت	البيانات	العدد
1	عدد التحقيقات المفتوحة	1796
2	تقارير الاشتباه المرسله الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	5
3	شكاوي الاحتيال	لا يوجد

علما بلغت عدد حالات الاشتباه خلال شهر كانون الثاني للسنة 2023 (440) حالة اشتباه حسب تقارير عدد (5) المرفوعة الى قسم الإبلاغ عبر منصة goaml الرسمية .

### 23- الحوكمة المؤسسية وتقارير مجلس الادارة وبطاقة الأداء :

- أ- تم عقد ( 25 ) اجتماع لمجلس الادارة خلال سنة 2023 وهو يزيد عن العدد المحدد بموجب المادة 112 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .
- ب- لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات، فان المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف.
- ت- لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3 من خلال تشكيل اللجان المختصة وتبني خطوات مناسبة حسب الأوامر الإدارية الصادره خلال السنة 2023 .
- ث- ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة هي لجنة الحوكمة المؤسسية والتي تتولى المراقبة والأشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية ( Corporate Governance ) ، ومتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات التي تطرأ على الدليل .
- ج- تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين، والمدنيين، وأصحاب المصلحة، والمشاركين.
- ح- اهتمام مجلس الادارة ومن خلال اللجان المختصة بتطبيق التقنيات والاتصالات في النشاط المصرفي.
- خ- بطاقة الأداء : تم الاطلاع على مؤشرات بطاقة الأداء الحالية ، والمرسله الى البنك المركزي العراقي .

### 24- التقرير الداخلي (Management Letter) :

تم اصدار تقرير داخلي من قبلنا المرقم (خ/م/101) في 2024/1/4 ، وتمت مناقشة الملاحظات الواردة فيه مع إدارة المصرف.

## 25-أمور أخرى :

إشارة الى توجيهات البنك المركزي العراقي ، نوصي بضرورة الإسراع في الانضمام الى سوق العراق للأوراق المالية .

## 26-الاحداث اللاحقة :

وفقا لكتاب البنك المركزي ذي العدد ( 439\2\9 ) في 2023\8\2 ، فقد التزم ادارة المصرف في استكمال اجراءات زيادة رأس مال المصرف بإيداع مبلغ قدره (50) مليار دينار عراقي وحسب استثمارات اشعار نظام المدفوعات (RTGS) لفترة من 2024\1\23 ولغاية 2024\1\30 , حيث تم انتهاء إجراءات دائرة تسجيل الشركات على زيادة رأس مال المصرف حسب كتابهم المرقم ( 7177 ) في 2024/03/17 .

## المعلومات الأخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي, وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة .

## مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء . وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي

## مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

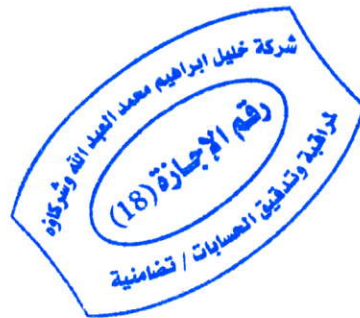
تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.

## المتطلبات الأخرى :

- 1- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :  
1- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .
- 2- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
- 3- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- 4- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

مع التقدير ..

شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية  
خليل إبراهيم العبدالله  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



31 كانون الأول 2022 31 كانون الأول 2023

الف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ايضاحات	الموجودات
205,146,973	271,044,857	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
2,450,376	117,407,338	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
0	49,834,519	7	صافي التمويلات الإسلامية
57,490,000	57,490,000	8	الموجودات المالية
3,594,653	6,097,843	9	ممتلكات ومعدات، صافي
2,655,448	2,422,941	10	موجودات غير ملموسة، بالصافي
34,621,392	0	11	مشاريع تحت التنفيذ
5,973,314	153,022,819	12	موجودات أخرى
427,258	239,247	13	حق الاستخدام الاصول مستأجرة
312,359,414	657,559,564		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

60,486,325	209,063,362	14	ودائع العملاء
842,507	1,109,571	15	تأمينات نقدية
7,737,698	7,739,897	16	مخصصات متنوعة
0	14,277,959	17	مخصص ضريبة الدخل
10,839,526	112,176,564	18	مطلوبات أخرى
340,063	170,481	19	التزامات عقود ايجار طويلة الاجل
80,246,119	344,537,834		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

250,000,000	250,000,000		رأس المال
1,149	1,149		احتياطي رأسمالي
128,881	4,174,303		احتياطي الزامي
462,765	462,765		احتياطي توسعات
4,131,884-	18,479,499-		أرباح او (خسائر) مدورة
14,347,616-	76,863,012		أرباح او (خسائر) السنة الحالية
232,113,295	313,021,730		مجموع حقوق المساهمين
312,359,414	657,559,564		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

بيداء هاشم حمود  
رئيس مجلس الادارة

شيماء علي حسين  
المدير المفوض

جمال عباس فاضل  
المدير المالي  
ع / 36214

خليل ابراهيم محمد العبد الله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

إشارة الى تقريرنا المرقم ( 217 ) والمؤرخ 2024/03/24

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرها معها .



قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / 2023

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	ايضاحات	اسم الحساب
0	703,874	20	إيرادات عمليات المربحة
27,321	53,838	21	مصروفات الفوائد
27,321-	650,036		صافي إيرادات الفوائد
356,588	57,507,571	22	إيرادات العمولات
491,980	8,207,381	23	مصروفات العمولات
135,392-	49,300,190		صافي إيرادات العمولات
162,713-	49,950,226		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,262,529	1,140,560	24	صافي أرباح وخسائر على تداول عملات أجنبية
245,830	148,595,425	25	صافي أرباح العمليات الأخرى
1,345,646	199,686,211		صافي إيرادات التشغيل
1,291,880	2,476,066	26	رواتب الموظفين وما في حكمها
6,264,144	97,024,999	27	مصاريف تشغيلية أخرى
492,245	3,312,980	28	استهلاكات
0	2,199		مخاطر الالتزامات التعهدية
0	1,031,998		مخاطر الالتزامات النقدية
7,644,992	651,576	29	مخصص مخاطر تدني مباني
15,693,261	104,499,817		إجمالي المصاريف
14,347,616-	95,186,393		ربح او (خسارة) قبل الضريبة
-	14,277,959		تنزيل / ضريبة الدخل 15%
14,347,616-	80,908,434		صافي ربح او (الخسارة) دخل السنة
0	4,045,422		الاحتياطي القانوني 5%

0	76,863,012		القابل للتوزيع الفائض
---	------------	--	-----------------------

بيداء هاشم حمود  
رئيس مجلس الإدارة

شيماء علي حسين  
المدير المفوض

جمال عباس فاضل  
المدير المالي

ع / 36214



## التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٣

## محترف العراق الأول الإسلامي

### المبالغ بالآلاف الدنانير

### قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق المساهمين	أرباح أو خسائر السنة الحالية	أرباح أو خسائر السابفة السنة	الفائض أو العجز المتراكم	إحتياطي توسعات	إحتياطي الزامي	إحتياطي رأسمالي	رأس المال	
٢٣٢,١١٣,٢٩٦	.	-١٨,٢٩٥,٦٢١	-١٨٣,٨٧٨	٤٦٢,٧٦٥	١٢٨,٨٨١	١,١٤٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/ كانون الأول ٢٠٢٢ / ربح / ( خسارة ) السنة الحالية
٨٤,٩٥٣,٨٥٦	٨٠,٩٠٨,٤٣٤							زيادة رأس المال
-٤,٠٤٥,٤٢٢	-٤,٠٤٥,٤٢٢				٤,٠٤٥,٤٢٢			تحويلات الاحتياطيات %
٢١٣,٠٢١,٧٣٠	٧٦,٨٦٣,٠١٢	١٨,٢٩٥,٦٢١-	١٨٣,٨٧٨-	٤٦٢,٧٦٥	٤,١٧٤,٣٠٣	١,١٤٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣

### المبالغ بالآلاف الدنانير

### قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	أرباح أو خسائر السنة الحالية	أرباح أو خسائر السابفة السنة	الفائض أو العجز المتراكم	إحتياطي توسعات	إحتياطي الزامي	إحتياطي رأسمالي	رأس المال	
١٤٦,٤٦٠,٩١١		-٣,٩٤٨,٠٠٦	-١٨٣,٨٧٨	٤٦٢,٧٦٥	١٢٨,٨٨١	١,١٤٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/ كانون الأول ٢٠٢١ / ربح / ( خسارة ) السنة الحالية
-١٤,٣٤٧,٦١٦	-١٤,٣٤٧,٦١٦							زيادة رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠							١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تحويلات الاحتياطيات
٢٣٢,١١٣,٢٩٥	-١٤,٣٤٧,٦١٦	-٣,٩٤٨,٠٠٦	-١٨٣,٨٧٨	٤٦٢,٧٦٥	١٢٨,٨٨١	١,١٤٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

ان الإيضاحات من تسلسل ٣٠-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرؤها معها

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2023

31 كانون الأول 2022      31 كانون الأول 2023

الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الانشطة التشغيلية
14,347,616-	95,186,393	ربح (خسارة) قبل الضريبة
0	0	تعديلات لبنود غير النقدية
492,245	3,312,980	الاستهلاكات والاطفاءات
0	1,031,998	مخصص خسائر ائتمان النقدي
0	0	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
13,855,371-	99,531,371	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
5,117,616-	147,049,505-	التغير في الموجودات الاخرى
0	50,866,517-	التغير في التمويلات الإسلامية
66,223-	29,287	تغير حق الاستخدام الاصول مستاجرة
50,224,529	148,577,037	التغير في ودائع العملاء
26,776	267,064	التغير في التامينات
8,060,606	101,337,038	التغير في المطلوبات أخرى
83,403-	169,582-	تغير التزامات عقود الايجار طويلة الاجل
7,644,992	2,199	التغير في التخصيصات
60,689,661	52,127,021	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات

		الانشطة الاستثمارية
433,560-	3,029,260-	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
194,283-	2,395,679-	التغير في الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة
3,675,192-	34,621,392	التغير في الموجودات ثابتة / مشاريع تحت التنفيذ
56,940,000-	0	التغير في الاصول المالية
61,243,035-	29,196,453	الاستثمارية صافي التدفق النقدي في الأنشطة

		الانشطة التمويلية
100,000,000	0	زيادة راس المال
0	0	الاحتياطيات
0	0	توزيع أرباح
100,000,000	0	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
85,591,256	180,854,845	صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه
122,006,094	207,597,350	النقد وما حكمه في بداية السنة
207,597,350	388,452,195	النقد وما حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية

في 31 / كانون الأول / 2023

معلومات عامة :

أ - تأسس مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل كشركة تحويل مالي برأس مال (45) مليار دينار باسم شركة (الحرير للتحويل المالي) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / 01 - 65699 والمؤرخة في 2008/10/9 .

ب- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (99503) في 2021/10/25 تم اكمال كافة الاجراءات القانونية لتعديل المادة (رابعاً) من عقد تأسيس شركة مصرف العراق الاول الاسلامي ، تم تغيير رأس مال المصرف من (100) مليار دينار الى (150) مليار دينار وذلك بزيادة قدرها (50) مليار دينار .

ت- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ( 29555 ) في 2022/8/24 تم استكمال الإجراءات القانونية لتعديل المادة رابعاً من عقد تأسيس شركة مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل تم تغيير رأس المال من (150) مليار دينار الى (250) مليار دينار وذلك بزيادة قدرها (100) مليار دينار .

ث- تم منح المصرف اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية. المرقم 7947/3/9 والمؤرخ في 2020/6/28. وتم منح الرمز المصرفي حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 15960/3/9 والمؤرخ في 2020/11/4.

1- السياسات المحاسبية الهامة :

أسس اعداد القوائم المالية :

أ- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية للمرة الأولى ابتداء من 21/ كانون الثاني / 2015. وتم بهذا الصدد الالتزام بالمتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص:

- 1- الاعتراف بجميع الأصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- 2- عدم الاعتراف بالبنود والالتزامات المطلوب إذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الاعتراف بها.
- 3- جرت عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد.

4- لم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

ب- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي .  
ويتم اعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين.

#### التغيرات في السياسات المحاسبية :

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لأعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/ 2023 , وقد تم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية لأول مرة من عام 2019 .

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

يتم تحقيق إيرادات العمولات الناتجة من شراء وبيع العملات الأجنبية، والحوالات الداخلية والخارجية، بالإضافة الى عمولات البطاقة الائتمانية، ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

#### استخدام التقديرات :

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واورقاتها. ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

النقد وما في حكمه :

هو النقد والارصدة النقدية التي بحوزة المصرف بتاريخ البيانات المالية، وتتضمن: الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية.

الممتلكات والمعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التديني المتراكمة ان وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل إذا تحققت شروط الاعتراف يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث ان الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً لتعليمات الاندثار والاستهلاك المعتمدة في النشاط المصرفي الأهلي كما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدره
أراضي	غير خاضع للاندثار
مباني	50 سنة
الات ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
اثاث وأجهزة مكاتب	5 سنوات

شطب أي بند من الممتلكات والمعدات واي أجزاء جوهريه منها عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل او التخلص منه. يتم قيد أي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً ان لزم الامر.

العملات الأجنبية :

- يتم قيد المعاملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملات.
- يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية بسعر صرف (1310) دينار لكل دولار.

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

#### المخصصات :

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

#### ضريبة الدخل :

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة التنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

#### 1- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية :

تعد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2023 التي يتم اعدادها من قبل المصرف وفقا للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية ، ان السنة السابقة والمتضمنة السنة المالية كما في 31/ كانون الاول / 2022 بأعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية .

#### 2- أسلوب عرض البيانات المالية :

تتضمن البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية لمصرف العراق الأول الإسلامي للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2023 ، ومقارنتها مع البيانات المالية للسنة السابقة كما في 31/ كانون الأول / 2022/ .

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الأول / 2023

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي.

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	نقد في الخزينة
116,384,279	168,217,767	نقد في الخزينة / دينار
7,900,850	142,075,415	نقد في الخزينة / دولار
4,356,229	885,507	نقد في الطريق / حوالات
104,127,200	25,256,845	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
88,762,694	102,827,090	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي العراقي
85,864,005	71,798,006	* بنك مركزي غطاء قانوني -
2,898,689	31,029,084	المجموع الكلي
205,146,973	271,044,857	

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	بنوك ومؤسسات مصرفيه محلية / حسابات جارية
1,713,621	122,755	بنوك ومؤسسات مصرفيه خارجية / حسابات جارية
736,755	117,284,583	البنك العربي الدولي الافريقي
163,591	682,679	Aktif Bank
273,844	1,207,964	Zhejiang chouzhou commerc
299,319	172,739	البنك الأهلي الأردني
0	483,047	JP MORGAN BANK
0	114,738,154	المجموع الكلي
2,450,376	117,407,338	

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها .

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2023

التمويلات الإسلامية

7

31 كانون الأول 2022 31 كانون الأول 2023

اسم الحساب	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
تمويلات إسلامية مرابحة / شركات	50,775,303	0
تمويلات إسلامية مرابحة / افراد	91,213	0
مجموع	50,866,516	0
مخصص مخاطر التمويل النقدية	1,031,997	0
صافي المجموع	49,834,519	0

الموجودات المالية

8

31 كانون الأول 2022 31 كانون الأول 2023

اسم الحساب	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
شركة التكافل الوطنية	550,000	550,000
تمويل المضاربة - شركات	56,940,000	56,940,000
المجموع الكلي	57,490,000	57,490,000

\* المساهمة في رأسمال شركة التكافل الوطنية حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 262/3/9 في 2021/8/16.  
\* المضاربة مع شركة (ثالاي نوروز تيلكوم للاتصالات العامة المحدودة) حسب كتاب البنك المركزي العراقي 11704/3/9 في 2022/5/22.

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها .

## التقرير السنوي لسنة 2023

## مصرف العراق الأول الإسلامي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الأول / 2023

صافي ممتلكات ومعدات

9

المجموع الف دينار	ديكورات وتركيبات وقواطع الف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب الف دينار	وسائل نقل وانتقال الف دينار	الات ومعدات الف دينار	مباني الف دينار	اسم الحساب الحركة خلال السنة
4,056,945	438,447	1,410,633	160,448	201,317	1,846,100	الرصيد في 31/ كانون الأول / 2022
3,029,259	12,562	357,458	52,086	58,729	2,548,424	إضافات خلال السنة الحالية
0	0	0	0	0	0	استبعادات
0	0	0	0	0	0	إعادة تصنيف
7,086,204	451,009	1,768,091	212,534	260,046	4,394,524	الرصيد كما في 31/ كانون الأول / 2023
462,292	7,143	294,562	40,266	64,786	55,535	الاستهلاكات المترتبة القانونية في نهاية الشهر
526,069	89,042	318,319	37,483	44,304	36,921	الرصيد في 31/ كانون الأول / 2022
0	0	0	0	0	0	إضافات / المحمل للسنة الحالية
0	0	0	0	0	0	استبعادات
988,361	96,185	612,881	77,749	109,090	92,456	إعادة تصنيف
6,097,843	354,824	1,155,210	134,785	150,956	4,302,068	الرصيد كما في 31/ كانون الأول / 2023
3,594,653	431,304	1,116,071	120,182	136,531	1,790,565	الرصيد كما في 31/ كانون الأول / 2022
						صافي القيمة الدفترية كما في 31/ كانون الأول / 2022
						صافي القيمة الدفترية كما في 31/ كانون الأول / 2023

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها نقلت معها

موجودات غير ملموسة ، بالصافي

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	التكلفة
2,519,373	2,777,156	الرصيد في 31/ كانون الاول /2022
257,783	34,627,550	إضافات السنة الحالية
	34,621,393	استبعادات/ نظام الديجيتال
2,777,156	2,783,313	الرصيد كما في 31/ كانون الاول /2023
		الإطفاء المتراكم
63,499	121,708	الرصيد في 31/ كانون الاول /2022
58,209	2,628,186	اضافات / المحمل للسنة الحالية
	2,389,522	استبعادات
121,708	360,372	الرصيد كما في 31/ كانون الاول /2023
2,655,448	2,422,941	صافي القيمة الدفترية كما في 31/ كانون الأول /2023

مشاريع تحت التنفيذ

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	مشاريع تحت التنفيذ - نظم وبرمجيات
34,621,392	0	المجموع الكلي
34,621,392	0	

موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	تأمينات لدى الغير
3,426,800	112,841,351	مصاريف مدفوعة مقدما
124,260	229,943	مخزون
220,520	4,180,369	سلف لاغراض النشاط
22,937	1,520,552	ايراد مضاربة مستحق غير مقبوض /شركات
379,765	1,062,593	مدينون مختلفون
24,000	0	وسيط فيزا جي بي موركن
1,775,032	0	مدينون نشاط غير جاري
0	33,000,000	اقساط مستحقة غير مقبوضه - مرابحه-افراد
0	271	مرابحة غير عاملة-شركات
0	182,392	قرض حسن
0	3,633	أستاذ مستحقة القرض الحسن
0	1,715	المجموع الكلي
5,973,314	153,022,819	

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

حق الاستخدام الاصول مستاجرة

13

31 كانون الأول 2022 31 كانون الأول 2023

الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
635,471	606,145	حق الاستخدام البند المؤجر
208,213-	366,898-	اطفاء حق استخدام البند المؤجر
427,258	239,247	المجموع الكلي

ودائع العملاء

14

31 كانون الأول 2022 31 كانون الأول 2023

الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
49,704,359	88,809,184	الشركات الكبرى
49,704,359	88,809,184	حسابات جارية
0	0	ودائع توفير
0	0	ودائع لأجل
10,781,966	120,254,178	الافراد (التجزئه)
9,778,020	117,237,666	حسابات جارية
1,003,946	3,016,512	ودائع توفير
0	0	ودائع لأجل
60,486,325	209,063,362	المجموع الكلي

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

تأمينات نقدية  
15

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
842,507	1,109,571	تأمينات مقابل خطابات ضمان
842,507	1,109,571	المجموع الكلي

مخصصات متنوعة  
16

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
92,706	92,706	مخصص تقلبات اسعار الصرف
7,644,992	7,644,992	مخصص مخاطر الاستثمارات مالية / مضاربة
0	2,199	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
7,737,698	7,739,897	المجموع الكلي

مخصصات ضريبة الدخل

17

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	0	الرصيد كما في 2022/12/31
0	14,277,959	ضريبة الدخل المستحقة
0	0	التسويات على ضريبة الدخل
0	14,277,959	المجموع الكلي

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
0	37,360	السفاتج المسحوبة على المصرف
0	6,550	الصكوك المسحوبة على المصرف
2,000	1,698,750	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
21,046	11,490	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير/ ضمان
379,765	1,062,594	استاذ ارباح مضاربة غير مقبوضة - شركات
10,228,439	4,810,567	حساب الحوالات المركزيه الصادره
	4,050,000	حجوزات مالية - معلقة
104,695	13,634	ماستر كاردت نقاط بيع خارجي
	20	دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات
	29,190,371	وسيط دائنون بطاقات
	1,005,889	ارباح مؤجلة-شركات
	4,629	ايرادات مستحقة غير مقبوضة - افراد
101,259	51,958,212	مصاريف مستحقة
	18,302,928	حسابات دائنة شركات/أمانات تحويل خارجي
295	23,570	مبالغ غير مطالب بها /عامة
1	0	خزينة عامة - رسوم طوابع مالية مستحقة
2,011	0	دائنون مختلفون
15	0	زيادة او نقص في الصندوق
10,839,526	112,176,564	المجموع الكلي

التزامات عقود الايجار طويلة الاجل

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
340,063	170,481	التزام عقود الايجار
340,063	170,481	المجموع الكلي

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

إيرادات عمليات المربحة

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	عمليات المربحة / شركات
0	8,707	عمليات المربحة / افراد
0	695,167	المجموع الكلي
0	703,874	

20

مصروفات الفوائد

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	ودائع توفير
1,747	34,855	فوائد التزام عقود الإيجار
25,574	18,983	المجموع الكلي
27,321	53,838	

21

إيرادات العمولات

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	اسم الحساب
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	عمولة الحوالات الصادرة
46,084	2,688,505	عمولة الحوالات الواردة
3,539	11,324	عمولة السويقت
15,802	31,454	عمولة دفعات نقاط البيع
62,278	131,317	عمولة خطابات الضمان الداخلية
4,624	35,063	عمولات مصرفية متنوعة
9,832	43,467	عمولات مصرفية اخرى
16,784	512,563	عمولة دفعات اونلاين
7,133	49,063,168	عمولة طلب بطاقة
36,479	4,637,276	عمولات دفاتر صكوك
1,966	75	عمولة ايراد فيزا وماستر كارد
152,066	0	عمولات ايداع صكوك المقاصة
0	200	عمولة اصدار السفاتج واعتماد صك
0	36	عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات
0	400	عمولة الاعتمادات الصادرة
0	22,993	عمولة ايداع نقدي
0	325,428	عمولة تحويل من حساب لآخر
0	4,302	المجموع الكلي
356,588	57,507,571	

22

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

## مصرفات العمولات

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	23
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
14,705	72,380	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية
0	797,963	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية
62,391	759,993	عمولات مصرفية مدفوعة / بنك مركزي
414,884	6,577,045	عمولة مصاريف فيزا و ماستر كارد
491,980	8,207,381	المجموع الكلي

## صافي أرباح تداول العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	24
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
1,262,529	3,083,260	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
0	-1,942,700	فروقات تقييم العملات الأجنبية
1,262,529	1,140,560	المجموع الكلي

## صافي أرباح العمليات الأخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	25
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
0	3,037,749	إيراد بنوك مراسلة
4,233	140,666,206	إيرادات خدمات الكترونية
10,319	66,350	مبيعات مطبوعات مصرفية
0	4,000	إيرادات سنوات سابقة
0	768,130	إيرادات رأسمالية
0	54,808	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
0	25	مصرفات الاتصالات المستردة
0	1,618	مصاريف المراسل / حوالات واردة
231,278	3,996,539	مبيعات مركز الخدمات
245,830	148,595,425	المجموع الكلي

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

رواتب الموظفين وما في حكمها

31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2023

26

الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
851,075	912,924	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
186,132	929,354	مخصصات مختلفة
11,203	37,261	اجور نقل العاملين
75,809	75,679	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
10,301	29,481	تجهيزات عاملين
12,877	94,518	اجور تدريب ودراسة
144,483	396,849	السفر و الايفاد لاغراض التدريب والدراسة
1,291,880	2,476,066	المجموع الكلي

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

## مصاريف تشغيلية أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	27
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
1,841,617	20,007,782	صيانة
99,169	86,262	الوقود والزيوت للمولدة
153,625	269,996	مصاريف مكتبية
4,131	13,724	المياه والكهرباء
791,279	553,650	خدمات ابحاث وأستشارات
677,582	13,903,018	دعاية و اعلان
9,534	111,414	طبع ونشر
11,528	45,064	ضيافة
63,368	551,189	مؤتمرات و ندوات
7,584	163,848	نقل السلع والبضائع
91,145	81,084	اتصالات عامة
140,559	104,440	استئجار مباني ومنشات
0	23,690	استئجار وسائل نقل وانتقال
1,000	0	أشتراكات وانتماءات
22,987	292,498	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
281,457	110,404	خدمات قانونية
135,874	168,012	خدمات مصرفية
36,000	115,185	أجور مراقب الحسابات الخارجي
	17,278	أجور محاسب
130,371	18,980	اجور تدقيق اخرى
52,564	66,524	أجور تنظيف
198,585	315,471	أجور حراسة
322,000	72,437	تبرعات للغير
187,204	3,155,078	تعويضات وغرامات
0	5,752,534	شراء منتجات لغرض البيع
0	50,295,585	نفقات خدمات خاصة
855,076	249,540	ضرائب ورسوم متنوعة
100,975	0	ضرائب عقارية
48,930	480,312	مصروفات خدمية اخرى
6,264,144	97,024,999	المجموع الكلي

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	28
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
30,727	36,922	أندثار مباني و منشآت
40,264	44,304	أندثار آلات ومعدات
10,364	74,087	أندثار الخزائن الحديدية
3,572	89,042	أطفاء ديكوارات وقواطع
34	1,640	أندثار مطافئ حريق
32,090	37,484	أندثار وسائل نقل وانتقال/ركاب
74,977	81,941	أندثار ااث و اجهزة مكاتب
10,965	12,673	أندثار اجهزة تكييف وتبريد
35,209	57,126	أندثار حاسبات الكترونية
27,946	57,628	أندثار الات حاسبة وكاتبة واستنساخ
22,113	31,398	أندثار ادوات و اجهزة مكاتب
41	1,825	أندثار الستائر والمفروشات
58,208	2,628,186	اطفاء نظم وبرامجيات
145,737	158,724	مصارييف استهلاك حق استخدام البند المؤجر
492,245	3,312,980	المجموع الكلي

مخصص المخاطر

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	29
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
0	651,576	تدني مخاطر قيمة العقار
7,644,992	0	مخصص مخاطر قيمة الاستثمارات / مضاربة
0	651,576	المجموع الكلي

بنود خارج المركز المالي

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	30
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	اسم الحساب
940,252	1,219,501	خطابات الضمان
842,507	1,109,571	تنزل / التامينات النقدية
97,745	109,930	المجموع الكلي

ان الايضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها