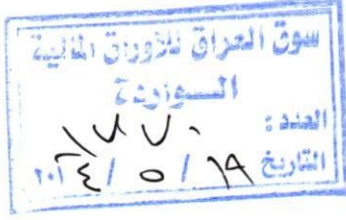




Al-Qurtas Bank
Investment & Finance

No. 457, Hay Babil Bldg.,
10-Region 925, Nadhumya Rd.,
Baghdad-Iraq

T +964 780 244 44 42
Po Box: 2526



العدد: 557
التاريخ: 2024/5/16

الى / سوق العراق للاوراق المالية

م/ التقرير السنوى 2023

تحية طيبة...

نرفق لكم رباطاً التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023.

شاكرين تعاونكم ... مع التقدير



محمد بحر محمود
المدير المفوض

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق
الحسابات



العنوان :- مصرف القرطاس
الاسلامي للاستثمار والتمويل
/شركة مساهمة خاصة
2023/
تاريخ الاضافة في النظام :-
15/05/2024

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

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



064124454785010X06412417060185965

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 الالكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM_NDC2024

شركة موفق شكارة وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)



Al-Qurtas Islamic Bank
For investment and financing

2023

التقرير السنوي والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023

Annual report and final accounts
For the fiscal year ended December 31, 2023

المحتويات

1	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
28-2	تقرير مجلس الادارة
30-29	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
32-31	تقرير لجنة التدقيق
47-33	تقرير مراقب الحسابات المستقل
48	الهيكل التنظيمي للمصرف
79-49	القوائم المالية وايضاحاته

رؤيتنا:

يطمح مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الى ان يكون الرائد في السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم افضل الخدمات المصرفية الحديثة المتكاملة بأيسر السبل وبزمن قياسي وبشفافية ومصداقية واداء عالي الى شرائح واسعة من المجتمع بهدف المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

رسالتنا:

يسعى مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل ان يصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم خدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، وتعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة، وتسهيل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

قيمنا الجوهرية:

- تحقيق اعلى مستوى من رضى الزبائن.
- الاهتمام بالموظفين ورعايتهم كونهم راس المال الاساسي.
- مكافأة الاداء المتميز والعمل بروح الفريق الواحد.
- الصدق والشفافية والعدالة.
- الادارة الرشيدة وخدمة المجتمع

اهداف المصرف الرئيسية:

يسعى مصرفنا الى تحقيق مجموعة من الاهداف الاقتصادية والاجتماعية وفق مبادئ الشريعة الاسلامية، وتحقيق المنهج الاسلامي في المعاملات المالية للمساهمة في التنمية الشاملة للمجتمع ويتم ذلك من خلال:

- 1- تحقيق الربح.
- 2- جذب الودائع وتنميتها.
- 3- السعي الى العمل في مناخ يتسم بالامان والبعد عن المخاطر.
- 4- تنمية الموارد البشرية.

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي الكرام...

من دواعي سرورنا ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثامن لمصرف القرطاس الاسلامي، متضمناً البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023، وتم اعداد التقرير السنوي وفق القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والحاكمة المؤسسية وسياسة الافصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية الاسلامية.

واصل مصرف القرطاس الاسلامي مسيرته وسعيه في تقديم افضل الخدمات المصرفية للمواطنين الكرام والمؤسسات الحكومية والخاصة مرتكزا على ادارته التنفيذية والجهود المبذولة من قبلها والتي اعتمدت على الخطط والتوجيهات الصادرة من مجلس ادارته تحت مظلة رقابة البنك المركزي العراقي.

استمر مصرفكم، مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الى تطبيق قيم التنوع والحدائث ليكون مصرفاً رائداً في عكس قيم العدالة والشفافية ضمن جميع ما يقوم به من أنشطة، ويقدم منظومه من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية بصيغة عصرية من خلال شبكة متنامية من الفروع والمكاتب التي قام المصرف بافتتاحها خلال هذا العام.

ان مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل سيواصل في عام 2024 تنفيذ مبادرات جديدة وابداع الحلول المبتكرة لمواجهة التحديات المصرفية اليومية والحفاظ على مركزنا المالي وسمعتنا كمؤسسة مصرفية رائدة في مجال الخدمات المصرفية الاسلامية، حيث قام المصرف بتوظيف الاموال بشكل مدروس وصحيح من خلال تمويله للشركات والمؤسسات الكبيرة والمتوسطة الحجم والصغيرة من خلال خدمات ومنتجات مالية اسلامية متنوعة تلبي الاحتياجات لكافة متعامليه والتي تحقق العوائد بأقل مستويات المخاطر.

وفي الختام

اتقدم بالشكر والامتنان باسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة لمساهمي المصرف وعمالئه والهيئات والمؤسسات الرسمية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية، وشكرنا موصول للدائرة التنفيذية التي قدمت اداء متميز خلال هذا العام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته


اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل.

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية 2023 متظماً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف.

نبذة مختصرة عن المصرف

اسم الشركة:	مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
راس المال:	250,000,000,000
شهادة التأسيس:	16178 في 2016/9/5 (دائرة تسجيل الشركات)
رقم الاجازة:	3357 في 2017/3/6 (البنك المركزي العراقي)
المدير المفوض:	محمد بحر محمود
رقم الهاتف:	07901913063
عنوان الشركة:	بغداد- الناظمية- حي بابل (محلة 925 / زقاق 8 / بناية 457)
البريد الالكتروني:	info@alqurtas.iq
الموقع الالكتروني:	www.alqurtas.iq

انشطة المصرف الرئيسية:

ان مراعات ما شرعه الله في العبادة يجب مراعاته في المعاملات باحلال ما احله وتحريم ما حرمه لجميع تعاملاته وخدماته واعتماده الشرعية الاسلامية في هذه الخدمات التي يقدمها والمتفقة مع احكام الشريعة الاسلامية والتعليمات والقوانين الصادرة بموجبه والاسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الاعمال المصرفية الاسلامية حسب معايير المحاسبة الاسلامية والمعايير الشرعية وقانون المصارف الاسلامية الصادر من البنك المركزي العراقي، ومنها:-

- 1- استلام الودائع بكافة انواعها (بدون فائدة).
- 2- التمويلات من خلال صيغ المرابحة للامر بالشراء.
- 3- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.
- 4- الاستثمارات من خلال صيغ المشاركة والمضاربة.
- 5- اصدار شيكات السفاتج والصكوك المصدقة.
- 6- اصدار البطاقات الالكترونية نوع (Visa Card).
- 7- خدمات الصراف الالي (ATM).
- 8- خدمات التحويل الخارجي من خلال نظام (SWIFT).
- 9- خدمات الدفع الانني من خلال نظامي (RTGS – ACH).
- 10- اصدار خطابات الضمان.
- 11- اصدار الاعتمادات المستندية.

شبكة البنوك والمؤسسات المالية الاجنبية:

- 1- البنك العربي الافريقي – الامارات
- 2- بنك الاسكان الاردني – الاردن
- 3- بنك الاستثمار الاردني – الاردن
- 4- بنك البركة التركي – تركيا
- 5- بنك كلوب كولدن – تركيا

شبكة فروع ومكاتب المصرف:

ت	اسم الفرع	العنوان	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف
1	الفرع الرئيسي	بغداد - عرصات الهندية - مدخل شارع الناظمية	زينب نزار عبد الامير	07834640089
2	فرع الشورجة	بغداد - شارع الرشيد - قرب تمثال عبد الكريم قاسم	سمر كاظم عاني	07834650090
3	فرع اربيل	اربيل - شارع الاسكان - مقابل راين مول	نرمين رفيق توفيق	07834810089
4	مكتب فاملي مول	اربيل - فاملي مول	سعد فرنسيس	07828820000
5	مكتب دريم ستي	بغداد - زيونة - مول دريم ستي	سيف مهند عبد الحميد	07709823401

الاراضي والعقارات:

يملك المصرف حالياً عقاراً خاصاً بالادارة العامة والفرع الرئيسي يقع في بغداد الناظمية حي بابل رقم البناية (457) وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على شراء هذا العقار بموجب كتابهم العدد 805 في 2016/11/20، وتم اعادة تقييم قيمة العقار من قبل لجنة التقييم التابعة للمصرف بالاشتراك مع الخبير الاهلي وتم تثبيت القيمة الحالية للعقار حسب الجدول ادناه واستحصال موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد 29827/3/9 في 2023/10/22 لتصبح القيمة الحالية (2,250,000,000).

3,089,047,000	الكلفة التاريخية
(989,047,000)	مخصص التدني
(48,032,876)	اندثار متراكم
198,032,876	الزيادة في اعادة التقييم
2,250,000,000	القيمة السوقية بعد اعادة التقييم

لا يملك المصرف اي عقارات نتيجة تسوية ديون.

عقود الابنية المستأجرة:

اسم الفرع	موقع المبنى المستأجر	مبلغ العقد السنوي
فرع اربيل	اربيل – شارع الاسكان	28,000,000
فرع الشورجة	بغداد – شارع الرشيد	21,000,000
مكتب فاملي مول	اربيل – فاملي مول	\$21,900
مكتب دريم ستي	بغداد – دريم ستي	77,500,000

قائمة باكبر (10) مساهمين الذي يملكون نسبة (1%) فأكثر:

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
1	سارا محمد سعدي	24,750,000,000	9.9 %
2	سازان محمد سعدي	24,750,000,000	9.9 %
3	الماس محمد رشيد	24,750,000,000	9.9 %
4	زينب شيروان شوكت	13,495,000,000	5.3 %
5	كريم حمد بابير	12,500,000,000	5.0 %
6	بيستون طه ياسين	12,500,000,000	5.0 %
7	يوسف عثمان سمايل	10,600,000,000	4.2 %
8	علي حمد بابير	10,000,000,000	4.0 %
9	فرياد حمد بابير	9,000,000,000	3.6 %
10	ريباز عثمان سمايل	9,000,000,000	3.6 %

شرائح توزيع الاسهم

ت	تصنيف الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة
1	واحد - مليون	13	6,500,000	-
2	مليون – مائة مليون	41	45,000,000	-
3	مائة مليون - مليار	4	2,160,000,000	1%
4	مليار – خمسة مليار	9	30,762,000,000	12%
5	خمسة مليار فما فوق	20	217,026,500,000	87%
	المجموع	87	250,000,000,000	100%

مجلس الادارة:

اهم مهام ومسؤوليات المجلس

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف والاستراتيجية والقيم الجوهرية.
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداؤها.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية.
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف شاملة جميع انشطته.
- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.

وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط:

الاعضاء الاصليين		
1	الاسم: السيد اميد حسن احمد المنصب: رئيس مجلس الادارة عدد الاسهم: 5,500,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس علوم فيزياء ملخص السيرة الذاتية: 17 سنة خدمة في القطاع الخاص	5 الاسم: الماس محمد رشيد المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 24,750,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بروفيسور علوم بايولوجي ملخص السيرة الذاتية: استاذة جامعية
2	الاسم: شيروان شوكت محمد المنصب: نائب رئيس مجلس الادارة عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 25 سنة خبره في مجال المحاماة	6 الاسم: السيد ريباز عثمان اسماعيل قادر كردي المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 9,000,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس زراعة ملخص السيرة الذاتية: 11 سنة خبرة في القطاع الخاص
3	الاسم: السيد محمد بحر محمود المنصب: عضو مجلس ادارة / المدير المفوض عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 22 سنة خدمة مصرفية	7 الاسم: السيد اسماعيل نامق مصطفى المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: متوسطة ملخص السيرة الذاتية: خبرة تجارية

تقرير مجلس الادارة 2023

4	<p>الاسم: السيدة سazan محمد سعدي احمد المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 24,750,000,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: خبرة مصرفية</p>
---	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

ت	اسم العضو	مقدار الاسهم	حالة العضو
1	سعاد غازي محمد	1,000,000	تم تصعيد كعضو اصلي بدلاً من الماس محمد رشيد لعدم حصولها على موافقة البنك المركزي لغاية الان.
2	فارس عثمان اسماعيل	8,000,000,000	لم تحصل موافقة البنك المركزي العراقي لغاية الان
3	راويز رسول محمود	6,071,000,000	تم تصعيد كعضو اصلي بدلاً من اسماعيل نامق مصطفى لعدم حصوله على موافقة البنك المركزي لغاية الان.
4	هيمن حسين ميرخان	500,000	
5	سوزيار اميد حسن	1,000,000	
6	سوران حمد امين	1,000,000	
7	فرهنگ جعفر محمد	500,000	

اجتماعات المجلس:

- يجب ان لا يقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
- على اعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف.
- يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور 50% من الاعضاء او (4) اعضاء ايهما اكثر.
- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية اصوات الاعضاء الحاضرين فاذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.

اهم نشاطات المجلس خلال عام 2023:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال عام 2023 (7) جلسة من محضر اجتماع رقم (46-52) وكان عدد مرات الحضور كما يلي:-

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد اميد حسن احمد	7
السيد شيروان شوكت محمد	7
السيد محمد بحر محمود	7
السيدة سazan محمد سعدي احمد	7
السيد ريباز عثمان اسماعيل قادر كردي	7
السيد راويز رسول محمود	7
السيدة سعاد غازي محمد	7

- لم تحصل موافقة البنك المركزي العراقي على عضوية الاصلاء من مجلس الادارة كل من السيدة (الماس محمد رشيد) والسيد (اسماعيل نامق مصطفى).
- تم دعوة عضو الاحتياط الاول السيدة (سعاد غازي محمد) وعضو الاحتياط الثالث السيد (راويز رسول محمود) بدلاً من العضو الاحتياط الثاني (فارس عثمان اسماعيل) لعدم حصوله على موافقة البنك المركزي العراقي.
- اعادة انتخاب السيد اميد حسن احمد رئيساً لمجلس الادارة والسيد شيروان شوكت محمد نائباً لرئيس مجلس الادارة والسيد محمد بحر محمود مديراً مفوضاً للمصرف ومنحه الصلاحيات المالية والادارية والقانونية بالمحضر رقم (49) بتاريخ 2023/8/19.
- لم يتقاضى اي من رئيس واعضاء مجلس الادارة اي مخصصات او مكافئات خلال العام.

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

- لجنة الحوكمة المؤسسية:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس اللجنة.

تقرير مجلس الادارة 2023

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
اميد حسن احمد	رئيس اللجنة	4
ريياز عثمان اسماعيل	عضو	4
سعاد غازي محمد	عضو	4

• لجنة التدقيق:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونو من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي العراقي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء المجلس ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
شيروان شوكت محمد	رئيس اللجنة	4
سازان محمد سعدي احمد	عضو	4
ريياز عثمان اسماعيل	عضو	4

• لجنة ادارة المخاطر:

تتشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل من الاعضاء الغير تنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
الماس محمد رشيد	رئيس اللجنة	0
سازان محمد سعدي	عضو	4
اسماعيل نامق مصطفى	عضو	0

• لجنة الترشيح والمكافئات:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونو من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين. بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (4) جلسات وتتالف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
سعاد غازي محمد	رئيس اللجنة	4
اميد حسن احمد	عضو	4
سازان محمد سعدي احمد	عضو	4

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية:

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

• اللجنة الانتمانية:

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (4) جلسات وتتالف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	المدير المفوض	4
زهراء غانم قاسم	عضو	م.المدير المفوض	4
رنا غسان تلفان	عضو	مديرة الانتمان	4

• لجنة الاستثمار

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (4) جلسات وتتالف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	المدير المفوض	4
سما عصام محسن	عضو	مديرة الاستثمار	4
جنان حمزة حوات	عضو	م.المدير المالي	4

• لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2023 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
مروان نصير حميد	رئيس اللجنة	م.مدير تقنية المعلومات	4
احمد ياسين نواف	عضو	مدير امن المعلومات	4
جنان حمزة حوات	عضو	م.المدير المالي	4

هيئة الرقابة الشرعية:

ان مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية هي مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية، وابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، اضافة الى مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة باحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

اجتمع الهيئة خلال العام (6) اجتماعات وبحضور جميع اعضاء الهيئة.

تتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم	تاريخ التعيين / الاستقالة	المؤهلات
اميد مصطفى عبد الله	2017/4/16	ماجستير دراسات اسلامية طالب دكتوراه في الاقتصاد الاسلامي
موفق حسين محمد	2017/4/16	ماجستير تربية اسلامية
راستي عبد الله محمد امين	2022/7/17	بكلوريوس قانون

انظمة الضبط والرقابة الداخلية:

ان مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل والادارة التنفيذية للمصرف مسؤولين عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة من المصرف.
- كفاءة وفاعلية اداء العمليات التشغيلية للمصرف.
- فعالية اجراءات حماية موجودات وممتلكات المصرف.
- التوافق مع السياسات والاجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية انظمة الضوابط الشرعية.

ياتي ذلك من ايمان المصرف باهمية وجود انظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من اهم العناصر للادارة واساس لسلامة وجود عمليات المصرف، حيث تبني المصرف عددا من الانظمة للضبط والرقابة الداخلية التي يقع على عاتق الادارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فاعليتها بعد اعتمادها من مجلس الادارة، اضافة الى قيام الادارة التنفيذية للمصرف اعداد السياسات والاجراءات وتحديثها للعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من قبل مجلس الادارة، اضافة الى اعداد وتحديث اجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه المصرف وتطبيق تلك الاجراءات، ويعمل مجلس ادارة المصرف بشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفاعلية هذه الانظمة وقدرتها على تحقيق الاهداف المرجوه منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الاطار قام مجلس الادارة برسم الاهداف الاستراتيجية للمصرف بالاضافة الى الرقابة المستمرة على ادارته التنفيذية التي تقع على عاتقها مسؤولية تنفيذ وسلامة العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على انظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى تقيد المصرف بالخطة الاستراتيجية والسياسات والاجراءات المعتمدة او المطلوبه بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالاضافة الى التأكد من ان جميع مخاطر المصرف قد تم ادارتها بشكل سليم.

الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

الرقابة الداخلية: هي عملية ينفذها مجلس ادارة المؤسسة وادارتها التنفيذية وغيرهم من الافراد، ويتم تصميمها لتقديم تأكيد معقول حول تحقيق المؤسسة لاهدافها المتعلقة بالعمليات التشغيلية واعداد التقارير والالتزام الرقابي.

ويتمثل جزء من الفلسفة في هذا التعريف في استحالة اقتصار الرقابة الداخلية على الانشطة المالية والمحاسبية فقط اذ انها تشمل كافة جوانب المؤسسة وتجمع بين المستويات المختلفة من الموظفين والادارة التنفيذية ومجلس الادارة.

التدقيق الداخلي: وهو نشاط تأكيد واستشارات مستقل وموضوعي يتم تصميمه لاضافة القيمة وتحسين عمليات المؤسسة ومساعدتها في تحقيق اهدافها عن طريق توفير منهجية منظمة ومنضبطة لتقييم وتحسين فاعلية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة، كما عرفت جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين التدقيق الداخلي بانه الاداة الرقابية الرئيسية على كافة انظمة الرقابة الداخلية وهو التقييم المستقل والموضوعي لانظمة الرقابة الداخلية لدى المؤسسة بهدف ادارة المخاطر بطريقة فعالة في حدود درجة تقبل المخاطر.

مسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي:

- تقييم وتحسين نظام الرقابة الداخلي بشكل يضمن تقليل المخاطر عن طريق تقييم اجراءات الضبط والرقابة الداخلية على العمليات المختلفة للمصرف من خلال دراسة الانظمة والسياسات المعمول بها وتقييم مدى التزام الادارات والاقسام والفروع بالسياسات والاجراءات والضوابط المحدودة من قبل لجنة التدقيق الداخلي.
- التأكد المنطقي من مصداقية البيانات والمعلومات.
- التكد المنطقي من اخذ الاجراءات المناسبة لحماية الاصول المختلفة.
- التأكد من الالتزام بالقوانين والانظمة والسياسات والتعليمات.
- وضع خطة تدقيق داخلي سنوية بحيث تشمل كافة أنشطة المصرف اي اعتماد التخطيط المسبق لعمليات المراجعة من خلال تقييم المخاطر والصعوبات للعمليات قيد المراجعة.
- التدقيق المالي والذي يهدف الى التأكد من صحة توجيه العمليات المالية والمحاسبية ومدى الالتزام بتطبيقات المعايير المحاسبية المعتمدة للتطبيق وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بالاضافة الى المعالجات المالية المختلفة ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
- التدقيق الاداري الذي يهدف الى تقييم نوعية الاساليب المتبعة من الادارة العامة لمراقبة المخاطر.

- رصد المخاطر للمكافحة والابلاغ عنها.
- رفع التقارير الربع سنوية الى مجلس الادارة ولجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس حول المراجعات والزيارات التي تمت خلال الفترة والاجراءات التي تم اتخاذها.
- تقديم الاقتراحات لتحسين ومتابعة نتائجها ومدى الالتزام بتنفيذ التوصيات من قبل الجهات المعنية خلال الفترة اللاحقة لتقديم التقارير.
- التعاون مع المدققين الخارجيين ولجان التدقيق الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتابعة نتائج زيارتهم والتأكد من قيام الجهات المعنية لدى المصرف بالاجراءات المناسبة للرد او تنفيذ الملاحظات والتنسيق معها لاعداد الرد المناسب .
- القيام بتقديم الاستشارة وبيان الراي في المواضيع المحالة اليها من الادارة العليا بهدف التطوير وتقليل المخاطر الى الحد المقبول من قبل مجلس الادارة.

ادارة المخاطر:

يعمل المصرف في بيئة ديناميكية ونتيجة ذلك فإن الأخطار التي يواجهها المصرف في تغير مستمر، ولادارة المخاطر في بيئة كهذه يرى مجلس الادارة بأنه لا بد من ايجاد اطار لادارة المخاطر للتأكد من تخفيف الأخطار المحتملة بهدف تحقيق أهداف المصرف، وللتأكد من مراقبة عمليات ادارة المخاطر من خلال نشاطات الادارة المستمرة والتقييمات المنفصلة.

أهمية ادارة المخاطر:

الهدف الرئيسي من استراتيجيات وتقنيات ادارة المخاطر هو زيادة القيمة بالنسبة للمساهمين الى الحد الأعظم، حيث تؤدي الادارة الجيدة للمخاطر الى تخفيض التكاليف المتعلقة بالمخاطر مما يؤدي الى زيادة القيمة بالنسبة للمساهمين، اضافة الى تحسين قدرة عمليات المصرف على المنافسة، كما تؤدي الادارة الجيدة للمخاطر الى تحسين تصنيف المصرف من حيث التعرض للمخاطر مما يؤدي الى تحسن الترتيب الانتماني للمصرف، ويؤدي الى تخفيض تكاليف التمويل مما يخفض معدل تكلفة رأس المال وبالتالي قدرة المصرف على تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

الأهداف الرئيسية لاطار ادارة المخاطر:

- 1- التأكد ان اهداف المصرف تدعم غاية المصرف.
- 2- التأكد من ان الاخطار الهامة تم تحديدها وتقييمها.
- 3- التأكد من تحديد الاستجابات المناسبة للمخاطر والتي تتوافق ما بين المخاطر واستعداد المصرف لتقبل المخاطر.
- 4- التأكد من توثيق معلومات المخاطر ذات الصلة و05تبلغها في الوقت المناسب مما يمكن مجلس الادارة وكافة اقسام المصرف من تنفيذ مسؤولياتهم.

مهام ادارة المخاطر:

- 1- توقع وتحديد المخاطر في وقت مبكر للتخفيف من نتائجها السلبية.
- 2- المساهمة في تحديد كم الخسائر المحتملة ليكون المصرف قادراً على توفير المبالغ اللازمة لتغطية الخسائر المتوقعة.
- 3- التوزيع الأفضل للموارد بحيث يتم توفير موارد اكثر للعمليات الكثر عرضة للخطر.
- 4- دعم الخطط الاستراتيجية وخطط العمل.
- 5- دعم التطوير المستمر.
- 6- التخفيف من التقلبات والمفاجآت غير المتوقعة.
- 7- المساهمة في الاستفادة من الفرص الجيدة.
- 8- تقديم تأكيدات معقولة حول مستقبل المصرف لجميع الجهات المعنية.
- 9- كافة المهام الأخرى المدرجة ضمن السياسات واجراءات العمل المعتمدة لدى المصرف.

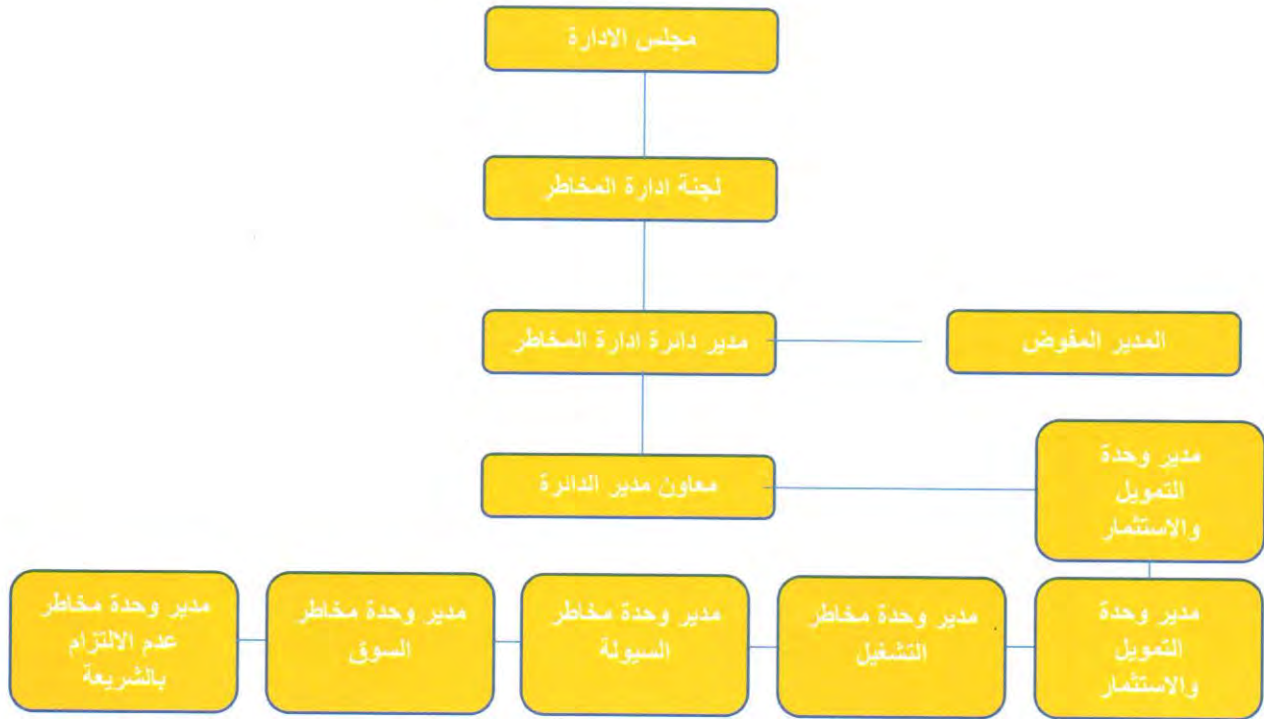
خطة عمل ادارة المخاطر:

نظراً لأهمية ادارة المخاطر في المصرف لغايات تحقيق الأهداف الاستراتيجية فانه يتم اعداد عدد من الخطط من قبل دائرة ادارة المخاطر وذلك للتمكن من تحديد وتحليل المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على تحقيق الأهداف، وايجاد التوافق بين استراتيجيات المصرف ودرجة تقبل المخاطر، وتعزيز القرارات المتعلقة بالاستجابة الى المخاطر، والحد من المفاجآت والخسائر التشغيلية، الأمر الذي يتيح عملية استغلال الفرص وتحسين استغلال رأس المال.

كما تساعد الخط من ايجاد آلية تضمن اوصول المعلومات في الوقت المناسب للجهات الداخلية والخارجية مثل: البنك المركزي العراقي، المساهمين، الدائنين، الموظفين وأية جهات اخرى.

الهيكل التنظيمي لدائرة ادارة المخاطر:

تكون دائرة المخاطر تابعة فنياً الى مجلس ادارة المصرف من خلال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عنه وادارياً الى المدير المفوض، وتكون مستقلة عن كافة أنشطة واعمال المصرف الاخرى وترفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ونسخة منه الى المدير المفوض.



انواع المخاطر:

1- مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على انها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة او عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (اصل المبلغ و/او الارباح) وفقاً لشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد المصرف خسائر مالية.

يعتمد المصرف اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر عنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحافظ الائتمانية ويعتمد المصرف كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة ورصينة.

2- مخاطر السيولة:

يعرف المصرف السيولة على انها قدرة المصرف على مواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) وبالتالي فان مخاطر السيولة هي عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتادية التزاماته في تواريخ استحقاقها.

يقوم المصرف بتاسيس بنية تحتية قوية ليتم الوفاء عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية حيث تعتبر ادارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الاجل القصير والطويل المدى وذلك ضمن اطار الاستراتيجية العامة التي تهدف الى تحقيق عائد امثل على استثماره.

3- مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بانها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة التغيرات في اسعار العوائد والتقلبات في اسعار الصرف واسعار الاوراق المالية واسعار السلع، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرضه لعوامل المخاطر ذات العلاقة وابقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموائمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والاوراق المالية.

4- مخاطر التشغيل:

تعرف "الأحداث الناتجة عن مخاطر التشغيل؟ بأنها: أي حادثة أدت الى خسارة فعلية أو كادت أن تؤدي الى خسارة نشأت عن فشل أو ضعف أو عدم كفاءة في الاجراءات، الانظمة أو الاشخاص سواء من داخل المصرف أو بسبب تلك العوامل من خارج المصرف.

وبحسب تقرير لجنة بازل II ، فقد صنفت الأحداث التشغيلية ضمن سبعة بنود رئيسية وهي: احتيال داخلي، احتيال خارجي، ممارسات توظيف خاطئة وعدم سلامة اماكن العمل، الخسائر الناتجة عن اسلوب ممارسة أنشطة الدوائر والفروع، تلف الأصول الثابتة، تعطيل الانظمة او فشلها، تنفيذ وتوصيل وادارة العمليات.

وحدة مراقبة الامتثال الشرعي:

تساهم ادارة 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 ادارته بالانظمة والقوانين والتعليمات. وان السياسات والاجراءات الموضوعية متوافقة مع هذه القوانين والانظمة وتقوم ببحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والاجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والتفتيش ورفع التقارير الى الادارة العليا والبنك المركزي العراقي.

وحدة ادارة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

نظرا للمبادئ المصرفية خاصة في الالونة الاخيرة والتي تؤكد على اهمية الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من اجل حماية المصرف من مخاطر عدم الالتزام بشكل فعال، وتأكيد على رؤية البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 الذي اكد بان الغرض هو الحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب التي اصبحت متفاقمة في العصر الحاضر الى حد كبير وتسارع التطور التكنولوجي في العمل المصرفي وقطاع الاموال والذي اتاح التنوع في اساليب الاحتيال المالي ولما يسببه ذلك من اثر ضار على الاقتصاد والمجتمع ولمواجهة الأنشطة الاجرامية ومكافحة اساليبها المستجدة والحد منها.

يعرف غسل الاموال على انه عملية اظهار الاموال القذرة بمظهر الاموال النظيفة، وغسل الاموال كل فعل ينطوي على اكتساب اموال او حيازتها او التصرف فيها او نقلها او ادارتها او حفظها او استبدالها او ايداعها او استثمارها او التلاعب في قيمتها او حركتها او تحويلها او اي فعل يؤدي الى اخفاء او تمويه مصدرها او الطبيعة الحقيقية لها او مكانها او كيفية التصرف بها او ملكيتها او الحقوق المتعلقة بها مع العلم بانها متحصلة من جريمة من الجرائم المنصوص عليها ضمن قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعديلاته، وتعتبر جريمة غسل الاموال جريمة مستقلة عن الجريمة المتحصل منها المال، ولا تشترط الادانة في الجريمة المتحصل منها المال لاثبات عدم مشروعيته.

الإدارة التنفيذية:

تتولى الإدارة التنفيذية العليا تنفيذ الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة، حيث تم اختيار الإدارة التنفيذية العليا على اساس تمتعهم باكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف.

اسماء ومناصب الإدارة التنفيذية العليا:

ت	الاسم	المنصب	التعيين	التحصيل العلمي	الخبرة المصرفية
1	محمد بحر محمود	المدير المفوض	2017/11/07	بكلوريوس قانون	23 سنة خبرة مصرفية
2	زهراء غانم قاسم	معاون المدير المفوض	2016/05/17	بكلوريوس علوم مالية ومصرفية	13 سنة خبرة مصرفية
3	يحيى حسام عمر	المدير المالي	2017/06/07	بكلوريوس محاسبة	16 سنة خبرة مصرفية
4	احمد قحطان احمد	مدير التدقيق الشرعي الداخلي	2021/02/09	بكلوريوس علوم احصاء	18 سنة خبرة مصرفية
5	نورس ناصر محمود	الامتثال الشرعي	2017/07/31	بكلوريوس احصاء	11 سنوات خبرة مصرفية
6	هبة خالد جابر	ادارة المخاطر	2021/08/08	بكلوريوس ادارة اعمال	4 سنوات خبرة مصرفية
7	زيد عجاج عبيد	قسم الابلاغ	2015/05/12	بكلوريوس ادارة واقتصاد	11 سنوات خبرة مصرفية
8	رنا غسان تلفان	قسم الائتمان	2017/06/06	بكلوريوس علوم احصاء	16 سنة خبرة مصرفية
9	مروان نصير حميد	م.قسم تقنية المعلومات	2019/08/04	بكلوريوس علوم حاسبات	5 سنوات خدمة مصرفية
10	سمير جاسم محسن	القسم الدولي	2016/08/31	بكلوريوس علوم حاسبات	14 سنة خبره مصرفية
11	حيدر عبد الودود خزعل	توعية الجمهور	2020/05/14	بكلوريوس ادارة اعمال	7 سنوات خبرة مصرفية
12	سما عصام محسن	مديرة الاستثمار والخزينة	2021/01/15	بكلوريوس علوم محاسبية	10 سنوات خبرة مصرفية
13	نور الدين عدي صاحب	مدير ادارة الجودة	2017/08/27	بكلوريوس هندسة حاسبات	6 سنوات خدمة مصرفية
14	علي ناصر سعدون	مدير وحدة الشمول المالي	2023/03/08	بكلوريوس ترجمة انكليزي	سنة خدمة مصرفية
15	فرح سلام معين	مديرة وحدة خطابات الضمان	2021/05/02	بكلوريوس ادارة اعمال	12 سنة خبرة مصرفية
16	منار نبيل عبد القادر	مديرة القسم القانوني	2020/06/08	بكلوريوس قانون	5 سنوات خبرة مصرفية

عدد موظفين الموظفين حسب الفروع:

المجموع الكلي	دريم ستي	فاملي مول	فرع اربيل	فرع الشورجة	الفرع الرئيسي	الادارة العامة	
84		3	21	23	11	26	2022
79	2	4	20	20	4	29	2023

الدورات التدريبية:

البند	عدد الدورات التدريبية	عدد المشاركين	اجور الدورات
الدورات الداخلية	35	54	46,341,398
الدورات الخارجية	-	-	-

تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال البيانات المالية لسنة 2023:

الموجودات:

اسم الحساب	2023	2022	مقدار التغير	الاهمية النسبية
نقد وارصدة لدى المصارف	49,563,975,186	152,085,756,885	(102,521,781,699)	(206.85) %
الائتمان النقدي	52,672,822,885	29,792,022,581	22,880,800,304	43.44 %
الاستثمارات	103,630,126,839	106,731,857,462	(3,101,730,623)	(2.99) %
المدينون	63,327,500,000	0	63,327,500,000	100 %
الموجودات الملموسة وغير الملموسة	3,555,809,111	3,125,733,386	430,075,725	12.10 %
الموجودات الاخرى	197,314,000	361,630,000	(164,316,000)	(83.28) %
المجموع	272,947,548,021	292,097,000,314	(19,149,452,293)	(7.02) %

المطلوبات وحقوق الملكية:

اسم الحساب	2023	2022	مقدار التغير	الاهمية النسبية
الودائع	6,338,060,675	9,756,536,175	(3,418,475,500)	(53.94) %
اقتراض-مبادرة البنك المركزي العراقي	10,899,185,450	13,087,342,000	(2,188,156,550)	(20.08) %
تامينات نقدية	16,239,603,880	12,344,689,863	3,894,914,017	23.98 %
التخصيصات	1,168,046,748	2,381,634,909	(1,213,588,161)	(103.90) %
مطلوبات اخرى	1,121,629,268	1,130,518,794	(8,889,526)	(0.79) %
حقوق الملكية	237,181,022,000	253,396,278,573	(16,215,256,573)	(6.84) %
المجموع	272,947,548,021	292,097,000,314	(19,149,452,293)	(7.02) %



نتائج اعمال المصرف:

الايادات:

اسم الحساب	2023	2022	مقدار التغير	الاهمية النسبية
ايرادات البيوع المؤجلة	850,903,397	2,154,578,328	(1,303,674,931)	(153.21) %
ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة	702,182,670	2,352,702,035	(1,650,519,365)	(235.06) %
صافي ايراد العمولات	512,825,482	418,654,679	94,170,803	18.36 %
ايراد العملات الاجنبية	(684,417,496)	4,425,996,924	(5,110,414,420)	(746.68) %
ايراد العمليات الاخرى	22,846,931	21,361,366	1,485,565	6.50 %
المجموع	1,404,340,984	9,373,293,332	(7,968,952,348)	(567.45) %

توزيع الايرادات حسب النسب:

البند	2023		2022	
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة
ايرادات الصيرفة الاسلامية	1,553,086,067	111 %	4,507,280,363	48 %
ايرادات العملات الاجنبية	(684,417,496)	(49) %	4,425,996,924	47 %
ايرادات وعمولات اخرى	535,672,413	38 %	440,016,045	5 %
المجموع	1,404,340,984	100 %	9,373,293,332	100 %

المصروفات:

اسم الحساب	2023	2022	مقدار التغير	الاهمية النسبية
نفقات الموظفين	1,442,921,441	1,238,088,727	204,832,714	14.20 %
مصاريف تشغيلية	2,617,857,067	3,198,422,253	(580,565,186)	(22.18) %
استهلاكات واطفاءات	712,537,865	688,781,906	23,755,959	3.33 %
خسائر ائتمانية متوقعة	10,389,031,674	3,661,641,800	6,727,389,874	64.75 %
مصاريف اخرى	2,759,594,549	2,895,967,264	(136,372,715)	(4.94) %
المجموع	17,921,942,596	11,682,901,950	6,239,040,646	34.81 %

توزيع المصروفات حسب النسب:

2022		2023		البند
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
% 11	1,228,182,727	% 8	1,431,231,441	نفقات الموظفين
% 27	3,068,534,253	% 14	2,560,038,067	مصاريف تشغيلية
% 6	688,781,906	% 4	652,537,865	استهلاكات واطفاءات
% 32	3,661,641,800	% 58	10,389,031,674	خسائر ائتمانية متوقعة
% 25	2,895,967,264	% 16	2,759,594,549	مصاريف اخرى
% 100	11,543,107,950	% 100	17,792,433,596	المجموع

اهم النسب المالية:

2021	2022	2023	البند
%602	%1087	%231	نسبة تغطية السيولة LCR
%809	%739	%106	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
%99	%61	%40	معدل السيولة القانوني
%893	%541	%171	نسبة كفاية رأس المال
%0.3	(%1)	(%6)	نسبة العائد على الموجودات
%0.4	(%1)	(%7)	نسبة العائد على حقوق المساهمين قبل الضريبة
%88	%127	%1276	نسبة اجمالي المصاريف الى الايرادات
%47	%33	(%48)	نسبة ايرادات الحوالات الخارجية الى اجمالي الايرادات
%18	%10	%8	نسبة نفقات الموظفين الى اجمالي المصاريف
%65	%29	%15	نسبة المصاريف التشغيلية الى اجمالي المصاريف
%0.4	(%1)	(%6)	نسبة صافي الدخل الى رأس المال
%0.4	%17	%23	نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان النقدي
%87	%372	%1158	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع
%24	%317	%805	نسبة الائتمان التعهدي الى الودائع
%75	%25	%17	نسبة الودائع الى اجمالي المطلوبات
%43	%43	%42	الاستثمارات المالية الى رأس المال
%37	%40	%32	نسبة التامينات النقدية مقابل الالتزامات التعهدية
%77	%79	%88	نسبة رأس المال والاحتياطيات الى مجموع الموجودات
%9	%24	%52	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال والاحتياطيات

الموجودات النقدية:

انخفضت الموجودات النقدية عن السنة السابقة بنسبة (207%) حيث بلغ رصيدها لغاية 2023/12/31 (49) مليار دينار موزعة بالشكل التالي:-

اسم الحساب	2023	2022	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
نقد في الخزائن الحسبينة	4,038,811,992	3,113,329,676	925,482,316	22.91 %
نقد في مكائن الصراف الالى	698,380,000	963,542,200	(265,162,200)	(37.97) %
نقد في الطريق-حوالات مزاد العملة	0	90,885,000,000	(90,885,000,000)	(100) %
البنك المركزي العراقي	40,669,268,540	51,099,362,712	(10,430,094,172)	(25.65) %
المصارف المحلية	3,800,272,055	5,377,435,079	(1,577,163,024)	(41.50) %
المصارف الاجنبية	357,242,599	708,871,643	(351,629,044)	(98.43) %
المجموع	49,563,975,186	152,147,541,310	(102,583,566,124)	(206.97) %

الائتمان النقدي:

ارتفع رصيد الائتمان النقدي عن السنة السابقة بنسبة (202%)، الجدول ادناه يبين تفاصيل الائتمان الممنوح لعام 2023.

صبيغ التمويل	الاموال الذاتية للمصرف 2023		2022	
	عدد التمويلات	مبلغ التمويل	الرصيد بالصافي	2022
المربحة	17	60,282,129,047	52,672,822,885	29,792,022,581
مبادرة البنك المركزي العراقي	212	13,114,374,543	(7,545,171,862)	(13,178,508,843)
المجموع	229	73,396,503,590	(7,545,171,862)	(13,178,508,843)

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

يقدم قسم الائتمان انواعاً من التمويلات الاسلامية بصيغة (المربحة للامر بالشراء) المدعومة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي سواء في تمويل المشاريع الصناعية والتجارية والخدمية حيث قام المصرف بتكثيف جهوده التسويقية لاستهداف اكبر شريحة في هذه القطاعات.

الائتمان التعهدي:

الاهمية النسبية	مقدار التغير	2022	2023	اسم الحساب
% 80.47	41,071,066,319	9,968,953,740	51,040,020,059	خطابات الضمان
% 77.69	12,617,133,976	3,622,469,904	16,239,603,880	التأمينات النقدية
		139,067,988	708,433,323	الخسائر الائتمانية المتوقعة
		6,207,415,848	34,091,982,856	صافي الالتزامات التعهدي
		36	32	نسبة التأمينات الى خطابات الضمان

الاستثمارات:

2022		2023		تاريخ المنح	اسم الحساب
الارباح	المبلغ	الارباح	المبلغ		
2,046,692,875	50,000,000,000	165,000,000	50,000,000,000	31/07/2019	مشاركة: معمل هيند لصهر وانتاج الحديد
306,009,160	5,767,000,000	135,000,000	5,174,500,000	06/09/2022	مشاركة: شركة القمة للنقل العام
-	1,514,750,000	47,375,000	-	18/07/2022	مشاركة: شركة جانا للمقاولات الانشائية
-	-	-	24,231,639,750	28/02/2023	مشاركة: شركة فرزاد للمقاولات والاستثمارات
(139,794,000)	25,000,000,000	(224,414,166)	25,000,000,000	16/12/2021	شركة مملوكة وتابعة (القرطاس الاعمارية)
-	24,637,500,000	-	-	24/12/2020	حقل دواجن
-	750,000,000	-	750,000,000	29/12/2020	الشركة العراقية لضمان الودائع
-	-	-	550,000,000	22/08/2021	شركة التأمين التكافلي
2,212,908,035	107,669,250,000	122,960,834	105,706,139,750		المجموع

ملخص لاهم بنود الفروع:

الايضاح	تاريخ الافتتاح	الائتمان النقدي	استثمارات / مشاركات	مدينون	الائتمان التعهدي	ودائع العملاء	الارباح (الخسائر)
الادارة العامة	6/3/2017		26,300,000,000				(4,605,959,498)
الفرع الرئيسي	8/5/2017	12,595,645,708	55,174,500,000	39,690,000,000	27,087,732,790	3,952,669,595	(2,557,249,523)
فرع الشورجة	2/12/2018	15,900,000,000				2,701,314	(598,683,869)
فرع اربيل	24/5/2018	44,900,857,882	24,231,639,750	23,637,500,000	23,952,287,269	2,362,472,891	(8,380,413,042)
مكتب فاملي مول	6/11/2022					27,453,875	(12,970,537)
مكتب دريم ستي	26/4/2023						(137,910,977)
شركة القرطاس	16/12/2021						(224,414,166)
المجموع		73,396,503,590	105,706,139,750	63,327,500,000	51,040,020,059	6,345,297,675	(16,517,601,612)

السياسة المحاسبية:

- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IAS – IFRS).
- تطبيق المعايير الشرعية المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- اعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004.
- قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.
- قانون مكافحة غسيل الاموال رقم (93) لسنة 2004 النافذ وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997.

المبادئ والاسس المحاسبية:

- يعتمد المصرف على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتعليمات رقم (4) لسنة 2010 في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ايهما اكثر يتم الاخذ به، كما جاء في تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد 231/1/9 في 2020/9/6.
- تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة بين الادارة العامة والفرع الرئيسي بأجراء التقاص بينهما.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة وبنسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة عدا المباني احتسبت بنسبة (2%).
- استند تحويل القوائم المالية بين عمليتي الدينار والدولار الى سعر صرف (1310) دينار للدولار.

تقنية المعلومات:

- 1- تفعيل خدمة الرسائل النصية (SMS) على جميع العمليات المصرفية لحسابات الزبائن.
- 2- اكمال مشروع الموقع البديل (DR-Site).
- 3- اكمال نصب وتجهيز جميع الاجهزة في مكتب دريم ستي.
- 4- اكمال نصب وتجهيز جميع الاجهزة في مكتب فاملي مول.

- 5- استبدال جهاز جدار الحماية الخاص بمركز البيانات (Fortigate 201 D).
- 6- استبدال جهاز جدار الحماية الخاص بمركز البيانات (Firepower).
- 7- اضافة اجهزة الصراف الاي في مكتب دريم ستي ومكتب فاملي مول.
- 8- توقيع عقد مع شركة السور الرقمي لشراء اجهزة Firewall.
- 9- اكمال عملية ربط النظام المصرفي مع نظام التحري العالمي (World Check).
- 10- توقيع عقد مع شركة اكاديا لتنفيذ مشروع امن البطاقات الالكترونية (PCI-DSS).
- 11- توقيع عقد مع شركة AEG لتنفيذ مشروع نظام امن العملاء CSB وتسليم التقرير النهائي الى البنك المركزي العراقي.
- 12- تجديد جميع الرخص لاجهزة والبرامج الخاصة بقسم تقنية المعلومات.
- 13- توقيع عقد مع شركة اكاديا لشراء برنامج (End Point Central).
- 14- توقيع عقد مع شركة اكاديا لشراء برنامج Service Desk Plus.
- 15- توقيع عقد مع شركة انفوتك لشراء برنامج مراقبة الشبكات PRTG.
- 16- ربط فرع اربيل ومكتب فاملي مول مع نظام المقاصة الالكتروني ACH.

انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- 1- ان المصرف ملتزم بتطبيق النظام الالكتروني ويتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المقبولة.
- 2- ان المصرف ملتزم بتحديث القوائم بشكل دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة ضمن النظام الالكتروني.
- 3- ان المصرف ملتزم بتصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر ضمن النظام الالكتروني.
- 4- ان المصرف ملتزم من ناحية تطبيق النظام لمراقبة العمليات المالية التي تتم ضمن حسابات العملاء على ضوء السيناريوهات الموضوعه.

الحاكمية المؤسسية:

في سياق التزام مصرف القرطاس الاسلامي بمبادئ الحوكمة المؤسسية حيث اعتمد نطاق عمل عام للحوكمة المؤسسية يتطابق مع افضل المعايير والممارسات الدولية في هذا المجال بما في ذلك مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وتوصيات بازل بخصوص الرقابة المصرفية وتعليمات البنك المركزي اضافة الى قانون المصارف وقانون التجارة .

اما ميثاق الحوكمة المؤسسية فقد اعده واعتمده مصرف القرطاس الاسلامي بغية تحديد قيم المصرف وتوجيهاته الاستراتيجية مع الاهتمام الاساسي لضمان شفافية الادارة والية الرقابة وبما يعزز ثقة المستثمرين بدارته .

تهدف لجنة الحوكمة الى التحقق من اعداد ومراقبة تطبيق مبادئ الادارة الرشيدة بما يحقق التوازن والموائمة بين الصلاحيات التي تتمتع بها ادارة المصرف وحماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح.

الافصاح والشفافية:

يتم تطبيق مبدأ الافصاح والشفافية بصورة كاملة، ويحرص مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل على توفير معلومات كافية لها دلالة ومعنى حول نشاطاته المقدمة للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة، وان سياسة المصرف بالافصاح والشفافية تتضمن ما يلي:-

- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لاشراك الجهات ذات العلاقة المتعلقة بالبنك المركزي العراقي وسوق العراق للاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل اي ملاحظة من هذه الجهات.
- توضيح المسؤوليات حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم ادراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم البيانات والايضاحات والمعلومات بصورة مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطه لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين.
- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها (قسم المساهمين/التقرير السنوي للمصرف/ التقارير الفصلية/ الموقع الالكتروني للمصرف بالعتين العربي والانكليزي).
- توفير الشروط الاساسية التي يجب توفرها في المعلومات التي يتم الافصاح عنها (التوقيت المناسب للافصاح/ العمومية بالافصاح والتي تكون متاحة لكافة الجهات).
- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (افصاح عن الادارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية وكافة المعلومات عن اعضاء مجلس الادارة).

- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام مع بيان عدد مرات الحضور، واي عمليات اخرى بين المصرف والعضو اي شركات يمتلكها او الاطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون بالمصرف الذي يمتلكون نسبة مساهمة اكثر من (1%) من راس المال.
- مدى التزام المصرف بدليل الحوكمة وبنوده مع توضيح التطبيق وذكر اسباب عدم الالتزام ان وجدت باي بند للمساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين او الجهات ذات العلاقة التي لها السيطرة على اكثر من (5%) من راس مال المصرف، تم نشر ضمن الدليل ضمن الموقع الالكتروني للمصرف.
- تقرير حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الادارة التنفيذية عن وضع تلك الانظمة والافصاح عن اي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم انظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- معلومات عن (التدقيق الداخلي الشرعي / الامتثال/ غسل الاموال وتمويل الارهاب/ المخاطر/ الموارد البشرية).
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الادارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية ومدى التزام المصرف باحكام الشريعة الاسلامية.
- تقرير لجنة التدقيق.
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف.
- فروع المصرف وعناوينهم واسماء المدراء.
- افصاح عن دائرة المخاطر.
- افصاح عن الشركات الساندة والمملوكة ونسبة المساهمة.

الاقراءات:

- يقر مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل حسب علمه بعدم وجود اي امور جوهرية تؤثر على استمرارية العمل خلال عام 2024.

تقرير مجلس الادارة 2023

- يقر مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية 2023، وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.

التوقيع	المنصب	مجلس الادارة
	رئيس مجلس الادارة	اميد حسن احمد
	نائب رئيس مجلس الادارة	شيروان شوكت محمد
	عضو مجلس الادارة / المدير المفوض	محمد بحر محمود
	عضو مجلس الادارة	سازان محمد سعدي احمد
	عضو مجلس الادارة	ريباز عثمان اسماعيل قادر كردي
	عضو مجلس الادارة	سعاد غازي محمد
	عضو مجلس الادارة	راويز رسول محمود

- يقر رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لمصرف القرطاس الاسلامي لعام 2023.

اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عمر
المدير المالي





بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين وبعد...
السادة مساهمي مصرف القرطاس الإسلامي للاستثمار والتمويل...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى احكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، والتعليمات والضوابط الصادرة لهيئة الرقابة الشرعية لسنة 2018، لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي أمين سر الهيئة، بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع وكما يلي:-

- 1- اطلع أعضاء الهيئة على قائمة المركز المالي الموحد للبنك كما في 2023/12/31، وقائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.
- 2- مكنت إدارة المصرف الهيئة من الاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات المصرف المنفذة.
- 3- راجعت الهيئة هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2023/12/31 والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 4- أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى و القرارات اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوبا ملحوظا في تطبيق هذه الفتاوى و القرارات والالتزام بها.

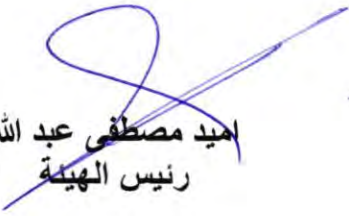


وفي رأينا:-


- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- لم يحقق المصرف اي مكاسب من مصادر او طرق محرمة تخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين، وليس هناك تخويل لادارة المصرف لاجراجها مباشرة، لعدم توفر تعليمات لتحصيلها، وعدم نص النظام الاساسي للمصرف او قرارات الهيئة العامة او توكيل من المساهمين بذلك.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته


اميد مصطفى عبد الله
رئيس الهيئة


موفق حسين محمد
عضو


راشدي عبد الله محمد
عضو



حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها بناءً على ما ورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية، حيث قامت اللجنة بعقد اربعة اجتماعات خلال عام 2023:

1- اطلعت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتقارير الصادرة من قسم المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وتمت مناقشتها بما يحقق تجنب المخاطر قدر الامكان وان العمل يتماشى مع قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 حيث يتم تطبيق مبدأ اعرف زبونك (KYC) والتحديثات التي تحصل عليها.

2- قامت اللجنة بفحص البيانات المالية الموحدة التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والاسلامية وكانت متفقة مع مظهره من ايضاحات لكافة المؤشرات المالية كما في 2023/12/31.

3- التاكيد من ان البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظات اهم المؤشرات التحليلية للبيانات المالية من خلال كفاية راس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة (LCR-NSFR) حيث دلت هذه المؤشرات على ايجابية الموقف المالي للمصرف وعدم تجاوزها الحدود المعيارية.

4- اطلعت اللجنة على تقارير الصادرة من قسم التدقيق الشرعي الداخلي لمصرف القرطاس الاسلامي حيث تم متابعة التوصيات للملاحظات الواردة ومعالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير السيد مراقب الامتثال الشرعي في المصرف.

5- تم الاطلاع على التقرير السنوي لعام 2023 بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل لجميع أنشطة المصرف خلال عام 2023 والتزامه باحكام القانون.

6- اطلعت اللجنة على تقرير السيد مراقب الحسابات المحترم لعام 2023 الذي اشار بالتفاصيل سلامة كافة الاجراءات كذلك تؤكد سلامة الاجراءات التي اتخذها المصرف في حماية حقوق

تقرير لجنة التدقيق 2023

المساهمين من خلال ادائه لعام 2023 وان الارصدة الظاهرة في الميزانية العمومية تعكس الصورة العادلة لمركزه المالي.

7- اطلعت اللجنة على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وحجم المخصص الناتج عنها وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومقارنته مع تعليمات رقم (4) لسنة 2010، حيث تم الاخذ بتعليمات رقم (4) لسنة 2010 كون ان المخصص المحتسب اكبر من المخصص المحتسب وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وذلك ما جاء تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد: 231/2/9 في 2020/9/6.



شيروان شوكت محمد
رئيس اللجنة



سازان محمد سعدي احمد
عضو

ريباز عثمان اسماعيل
عضو

الى / السادة اعضاء مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/كانون الاول /2023 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (29) والتقارير السنوي لأداره المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة /1997 (المعدل) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، و قانون المصارف رقم (94) لسنة/2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة /2015، ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة.

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

مسؤولية الادارة :

أن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً لمعايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية ووفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية , فضلاً عن مسؤولياتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب , كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واختيار التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد على البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول / 2023 والافصاح عنها كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي.

أساس الرأي

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

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

1. قام المصرف بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي النافذة والمعقولة المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية كما نود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بأعاده التقييم لهذه الموجودات استناداً الى القيمة العادلة لها.
2. المصرف ملتزم بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وقد بلغ المخصص للسنة موضوع التقرير (7,875,722 الف دينار) سبعة مليارات وثمانمائة وخمسة وسبعون مليون وسبعمائة واثنان وعشرون الف دينار في حين ان احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة/2010 بلغت (11,994,004 الف دينار) احد عشر ملياراً وتسعمائة وأربعة وتسعون مليون وأربعة الاف دينار بموجب التعليمات وعليه تم اخذ المبلغ الأعلى.

ثانياً :- نتيجة النشاط

نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 تحقيق صافي خسارة قبل الضريبة بمبلغ (16,293,187 الف دينار) ستة عشر ملياراً ومائتان وثلاثة وتسعون مليون ومائة وسبعة وثمانون الف دينار في حين بلغت بالسنة السابقة (2,169,814 الف دينار) مليارين ومائة وتسعة وستون مليون وثمانمائة وأربعة عشر الف دينار أي ارتفاع بمقدار (14,123,373 الف دينار) اربعة عشر ملياراً ومائة وثلاثة وعشرون مليون وثلثمائة وثلاثة وسبعون الف دينار ويعود اهم أسباب ذلك الى انخفاض ايراد الصيرفة الإسلامية والعمولات مع ارتفاع الخسائر الائتمانية المتوقعة.

1- بلغ مجموع الإيرادات خلال السنة المنتهية في 2023/12/31 (1,499,246 الف دينار) مليار واربعمائة وتسعة وتسعون مليون ومائتان وستة واربعون الف دينار في حين بلغت الإيرادات بالسنة السابقة (9,373,293 الف دينار) تسعة مليارات وثلاثمائة وثلاثة وسبعون مليون ومائتان وثلاثة وتسعون الف دينار أي بانخفاض بلغ (7,874,047 الف دينار) سبعة مليارات وثمانمائة وأربعة وسبعون مليون وسبعة واربعون الف دينار.

2- بلغ مجموع المصاريف خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 مبلغ (17,792,433 الف دينار) سبعة عشر ملياراً وسبعمائة واثان وتسعون مليون واربعمائة وثلاثة وثلاثون الف دينار في حين بلغ بالسنة السابقة (11,543,107 الف دينار) احد عشر ملياراً وخمسمائة وثلاثة واربعون مليون ومائة وسبعة الاف دينار أي بارتفاع عن السنة السابقة بمبلغ (6,249,326 الف دينار) ستة مليارات ومائتان وتسعة واربعون مليون وثلاثمائة وستة وعشرون الف دينار .

ثالثاً :- النقود

1. بلغ رصيد النقود (49,563,975 الف دينار) تسعة واربعون ملياراً وخمسمائة وثلاثة وستون مليون وتسعمائة وخمسة وسبعون الف دينار كما في 2023/12/31 وبالمقارنة مع السنة السابقة فقد بلغ الرصيد (152,085,757 الف دينار) مئة واثان وخمسون ملياراً وخمسة وثمانون مليوناً وسبعمائة وسبعة وخمسون الف دينار أي بانخفاض (102,521,782 الف دينار) مائة واثان مليار وخمسمائة وواحد وعشرون مليون وسبعمائة واثان وثمانون الف دينار.

2. يشكل مبلغ النقد في الخزائن الحصينة (4,038,811 الف دينار) اربعة مليارات وثمانية وثلاثون مليوناً وثمانمائة واحد عشر الف دينار أي بنسبة 8% من مجموع النقود.

رابعاً :- الملاءة والسيولة المالية

1. بلغ معدل السيولة القانونية (40%) وهي نسبة مرتفعة قياساً بالمعيار المثالي البالغ (30%) علماً بأنها اقل من نسبة السنة السابقة حيث كانت 61% وهذا يدل على الاستفادة من السيولة في الاعمال المصرفية .

2. بلغ معدل تغطية السيولة (LCR) نسبة (231%) وتعتبر اعلى من الحدود المقبولة 100% حيث ان سياسة المصرف المحافظة على نسبة مرتفعة لتغطية السيولة وهذا مؤشر على قدرة المصرف على مواجهة الالتزامات المستقبلية .

3. بلغت نسبة صافي معامل التمويل المستقر لهذه السنة 106% ويعتبر اعلى من من النسبة المقبولة 100 % وهذا مؤشر يبين قدرة المصرف في مواجهة الالتزامات المستقبلية.

4. بلغت نسبة كفاية رأس المال 171% مقارنة مع النسبة المحددة 12% نوصي بالمحافظة على النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

خامساً :- نافذة العملة الاجنبية

فيما يأتي كشف مشتريات نافذة العملة الأجنبية:-

السنة	الحوالات الف دولار	الاعتمادات الف دولار	شراء النقود الف دولار	المجموع الف دينار
2023	8,188	2,448	5,400	16,036
2022	1,141,900	921,880	7,200	2,070,980

انخفضت مشتريات نافذة العملة الأجنبية لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ (2,054,944 الف دولار) حيث بلغت بالسنة السابقة (2,070,980 الف دولار) ولتوقف التعامل بالدولار حسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 414/2/9 في 2023/7/20 أصبحت مشتريات الدولار لهذه السنة بمبلغ (16,036 الف دولار) فضلا عن تفعيل نظام الحوالات التجارية الخارجية عبر منصة البنك المركزي العراقي الى دول العالم الخارجي من خلال فروع المصرف بواسطة الحسابات المفتوحة بالدينار العراقي وتحتسب بالسعر الرسمي.

سادساً:- الائتمان النقدي

1. بلغ رصيد الائتمان النقدي في 2023/12/31 (52,672,823 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة (29,792,022 الف دينار) أي بارتفاع (22,880,801 الف دينار) كما موضح بالجدول ادناه:-

الحساب	المبلغ بالدينار
المرابحاث الممنوحة	73,396,503,590
ينزل : إيرادات مؤجلة	(7,545,171,862)
ينزل : خسائر تدني	(13,178,508,843)
صافي المرابحاث الممنوحة	52,672,822,885

2. بلغت نسبة صافي الائتمان النقدي الى الودائع (831%) وهو اعلى من النسبة المعيارية البالغة (75%) عليه يتطلب من المصرف زيادة حجم الودائع لغرض الوصول الى النسبة المعيارية المحددة .

3. بلغ الائتمان النقدي الممنوح لذوي الصلة (50,417,557 الف دينار) وان مبلغ واحد ممنوح حاصل على موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 20502/3/9 في 2021/10/13 العائد الى شركة سلافا للمقاولات والاستثمارات وهناك (3) ائتمانات ممنوحة لذوي الصلة لم يتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي عليها والتي بلغ مجموعها (41,629,999 الف دينار) مما يتطلب وضع المخصصات اللازمة لهذه الائتمانات لعدم وجود الضمانات الكافية لها حيث تمثل نسبة المبالغ الممنوحة لذوي الصلة الى اجمالي الائتمان النقدي (%68).
4. بلغ رصيد الائتمان النقدي الممنوح من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (13,114,374 الف دينار) والتي تمثل (%18) من مجموع الائتمانات الكلي.
5. بلغت نسبة صافي الائتمان النقدي الممنوح الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (%22) في حين ان الحد الأعلى للنسبة المحددة هي (%600) حيث لم يتجاوز النسبة المحددة.
6. بلغ رصيد المراجعة الممنوحة لا كبر (20) عميل (67,269,111 الف دينار) أي يمثل نسبة (%91) من اجمالي الائتمانات الممنوحة.
7. تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمانات النقدية الممنوحة وفقاً للجدول التالي :-

التفاصيل	المبلغ الف دينار	المخصص حسب تعليمات (4) الف دينار
الائتمان الجيد	29,428,187	588,564
الائتمان المتوقف	26,803,767	2,680,376
دون الوسط	10,041,238	2,510,309
الرديء	1,817,113	908,557
الخاسر	5,306,198	5,306,198
المجموع	73,396,503	11,994,004

تم اخذ بالمخصص المحتسب حسب تعليمات رقم (4) الصادرة من البنك المركزي العراقي كونها اكبر من المخصص حسب المعيار الدولي رقم (9)

سابعاً :- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

استكمالاً لجهود المصرف في الالتزام الكامل بالتعليمات والضوابط والتعاميم الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وبهدف تحقيق اعلى مستويات الشفافية والافصاح في التقارير المالية التي يصدرها المصرف , وتطبيقاً لما جاء في اعمام البنك المركزي العراقي المرقم 466/6/9 في 2018/12/26 قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية كما في 2023/12/31.

الجدول ادناه يبين افصاح الحركات الحاصلة على الائتمان النقدي :-

التفاصيل	المرحلة الأولى/دينار	المرحلة الثانية/دينار	المرحلة الثالثة/دينار	المجموع/ دينار
اجمالي الرصيد في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9	195,157,801,421	3,878,412,203	273,700,000	199,309,913,624
صافي الحركات خلال العام	(24,222,882,257)	15,581,073,365	6,748,943,203	(1,892,865,689)
اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 وفق المعيار الدولي رقم (9)	170,934,919,164	19,459,485,568	7,022,643,203	197,417,047,935
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2023	318,492,651	(1,171,571,881)	(7,022,643,203)	(7,875,722,433)
صافي الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 وفق المعيار الدولي رقم (9)	171,253,411,815	18,287,913,687	---	189,541,325,502

ثامناً :- الائتمان التعهدي

أ- بلغ رصيد خطابات الضمان (51,040,020 الف دينار) بارتفاع عن السنة السابقة بمبلغ (20,141,061 الف دينار) حيث كان (30,898,959 الف دينار) اما التأمينات النقدية المتحصلة لقاء هذا الائتمان التعهدي فقد بلغت (16,239,603 الف دينار) وتمثل نسبة 31% في حين كانت بالسنة السابقة بنسبة 40%.

ب- بلغ الائتمان النقدي لأكبر (20) عميل (42,138,784 الف دينار) أي يمثل نسبة (82%) من اجمالي الائتمان التعهدي.

ت- بلغ المخصص المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية (698,045 الف دينار) وحسب الجدول ادناه :-

المجموع/دينار	المرحلة الثالثة/دينار	المرحلة الثانية/دينار	المرحلة الأولى/دينار	التفاصيل
30,898,960,091	---	---	30,898,960,091	اجمالي الرصيد في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
20,141,059,969	---	---	20,141,059,969	صافي الحركات خلال العام
51,040,020,059	---	---	51,040,020,059	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 وفق المعيار الدولي رقم (9)
(698,045,991)	---	---	(698,045,991)	الخسائر الانتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2023
50,341,974,068	---	---	50,341,974,068	صافي الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 وفق المعيار الدولي رقم (9)

تاسعاً :- الاستثمارات

أ- فيما يأتي جدول يوضح الاستثمارات بصفة المشاركة ومقارنة للسنة الحالية مع السنة السابقة:-

الفرق الف دينار	السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	التفاصيل
22,124,390	57,281,750	79,406,140	المشاركات /شركات
(1,138,620)	(937,393)	(2,076,013)	ينزل: مخصص التدني
20,985,770	56,344,357	77,330,127	الاستثمار بالمشاركات
(24,637,500)	24,637,500	-	استثمارات طويلة الاجل
(3,651,730)	80,981,857	77,330,127	المجموع

يلاحظ ارتفاع الاستثمارات بالمشاركة لهذه السنة عن السنة السابقة حيث بلغت (77,330,127 الف دينار) في حين كانت بالسنة السابقة (56,344,357 الف دينار) أي بفرق (20,985,770 الف دينار) في حين انخفضت الاستثمارات طويلة الاجل بمبلغ (24,637,500 الف دينار) الخاص بحقل الدواجن

وتحويل مبلغه الى حساب المدينون حسب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 29350/3/9 في 2023/10/16.

ب- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال و الاحتياطات السليمة (44%) وقد تجاوزت النسبة المقررة (20%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي المشار اليها بالكتاب المرقم 219/6/9 في 2020/8/23.

ت- يمتلك المصرف شركة تابعة باسم شركة القرطاس الاعمارية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وتربية الدواجن محدودة المسؤولية برأس مال قدره (25 مليار دينار) بموجب شهادة التأسيس رقم (م.ش.أ-02-15617) في 2021/11/23 ولم تحقق هذه الشركة أرباحاً للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 لعدم اكمال انجاز اعمال المقاولات التي التزمت بها.

عاشراً :- المدينون

بلغ حساب المدينون (64,327,500 الف دينار) وهي عبارة عن :-

1. مبلغ محول من حساب الاستثمارات الخاص بحقل الدواجن البالغ (24,637,500 الف دينار).
2. مبلغ محول من حساب النقد في الطريق -حوالات خارجية وهو عبارة عن مبالغ بذمة (3) شركات مجموع مبالغها (39,690,000 الف دينار) عليه نوصي بأكمال الإجراءات القانونية واستحصال هذه المبالغ بما يضمن إعادة حقوق المصرف المالية.

احد عشر:- الموجودات الاخرى

يوضح الكشف ادناه تحليل بأرصدة الموجودات الأخرى كما يأتي :-

التفاصيل	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار	الفرق دينار
تأمينات لدى الغير	11,135,000	158,410,000	(147,275,000)
مصاريف مدفوعة مقدماً	84,000,000	105,000,000	(21,000,000)
فروق نقدية	-	1,170,000	(1,170,000)
سلف لأغراض النشاط	-	7,300,000	(7,300,000)
سلف المنتسبين	102,179,000	89,750,000	12,429,000
المجموع	197,314,000	361,630,000	(164,316,000)

بلغ مجموع الموجودات الأخرى (197,314,000 دينار) في حين بلغت بالسنة السابقة (361,630,000 دينار) أي بانخفاض قدره (164,316,000 دينار) مما يعني متابعة إدارة المصرف لغلق التأمينات لدى الغير والمصروفات المدفوعة نقداً والسلف الممنوحة لأغراض النشاط.

اثنا عشر:- الحسابات الجارية

أ- بلغ رصيد حساب العملاء لهذه السنة مبلغ (6,338,061 الف دينار) في حين بلغ الرصيد بالسنة السابقة (9,756,536 الف دينار) أي بانخفاض بلغ (3,418,475 الف دينار) وذلك لانخفاض الودائع من قبل الشركات و المصارف المحلية.

ب- تشكل الحسابات الجارية نسبة (2.3%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وتعتبر النسبة ضعيفة تدل على ان المصرف ما يزال يعتمد الموارد الذاتية , نوصي بالسعي نحو جذب الودائع وزيادة نسبتها الى حقوق الملكية والمطلوبات

ثلاثة عشر :- التخصيصات الأخرى

فيما يأتي جدول مقارنة التخصيصات الأخرى للسنتين الحالية والسابقة :-

التفاصيل	السنة الحالية/دينار	السنة السابقة/دينار	الفرق/دينار
مخصص الضمان خطابات	698,045,991	371,085,404	326,960,587
مخصص تقلبات اسعار الصرف	-	619,387,950	(619,387,950)
مخصص مخاطر التشغيل	470,000,757	465,347,284	4,653,473
تخصيصات متنوعة	-	925,814,271	(925,814,271)
المجموع	1,168,046,748	2,381,634,909	(1,213,588,161)

يلاحظ انخفاض التخصيصات الأخرى لهذه السنة بمبلغ (1,213,588,161 دينار) عن السنة السابقة وذلك لانخفاض مخصص تقلبات أسعار الصرف ومخصص مخاطر التشغيل وبهذا أصبحت بمبلغ (1,168,046,748 دينار) بعد ان كانت بالسنة السابقة بمبلغ (2,381,634,909 دينار).

اربعة عشر:- المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (1,121,629 الف دينار) بتاريخ 2023/12/31 المبينة تفاصيله بالإيضاح رقم (20) المرافق بالبيانات المالية , وتم فحص ارصدة الحسابات التي يتشكل منها الرصيد وجميعها مستوفية للأسس المحاسبية.

خمسة عشر:- حقوق المساهمين

1. تم تأسيس المصرف استناداً الى شهادة التأسيس المرقمة (م.ش 16178) في 2016/9/5 برأس المال (100) مليون دينار عراقي , وتم زيادته ليصبح (250) مليار دينار عراقي استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (18027) في 2017/6/18.
2. فيما يأتي كشف يوضح حقوق المساهمين كما في 2023/12/31 :-

رأس المال الف دينار	الاحتياطات الف دينار	خسائر متراكمة الف دينار	أرباح مدورة الف دينار	المجموع
250,000,000	3,344,292	(17,143,542)	980,272	237,181,022

بلغت حقوق المساهمين (237,181,022 الف دينار) في حين بلغ بالسنة السابقة (253,396,278 الف دينار) أي بانخفاض قدره (16,215,256 الف دينار) وهو مبلغ العجز لهذه السنة.

سنة عشر:- مخاطر التركيز:-

تم تحليل مخاطر التركيز وكما مبين ادناه :

1- التركيز في الموقع الجغرافي

اسم المحافظة	النسبة الفعلية	النسبة المحددة
بغداد	39%	20%
أربيل	61%	20%
سليمانية	0.01%	20%
البصرة	-	20%
صلاح الدين	0.002%	10%
كربلاء	0.008%	10%

يلاحظ ان التركيز الجغرافي في نشاط المصرف يقع في محافظة أربيل بنسبة 61% من مجموع الانتماء ثم في بغداد بنسبة 39%.

2- التركيز القطاعي :

نوع التركيز	النسبة الفعلية	النسبة المحددة
تجاري	7%	20%
صناعي	7%	20%
زراعي	0.79%	20%
خدمات	53%	20%
بناء واعدار	32%	20%

يلاحظ تركيز نشاط المصرف في قطاع الخدمات بنسبة 53% وفي قطاع البناء والاعدار بنسبة 32% اما القطاعات الاقتصادية الأخرى فأنها بنسبة ضئيلة.

1- مخاطر تركيز الضمانات :

نوع الضمان	النسبة الفعلية	النسبة المحددة
ضمانات نقدية	-	40%
ضمانات عقارية	14%	30%
أوراق مالية	57%	20%
كفالة اشخاص طبيعيين	6%	10%

ان نسبة التركيز بالضمانات تقع في الأوراق المالية (الكمبيالات) بنسبة 57% اعلى من النسبة المعيارية المقررة ب 20% , الضمانات العقارية بنسبة 14% اقل من النسبة المعيارية ب 16% والكفالة الشخصية بنسبة 6% اقل من النسبة المعيارية ب 4%.

2- التركيز في صيغ التمويل :

نوع الائتمان النقدي	الرصيد	النسبة الى اجمالي الائتمان
مرابحة افراد	440,079,045	0.6%
مرابحة شركات	59,842,050,002	82%
مبادرة البنك المركزي	13,114,374,543	18%
المجموع	73,396,503,590	100%

سبعة عشر :- الدعاوى القانونية

لا توجد قضايا مقامة على المصرف او قضايا مقامة من المصرف على الغير بتاريخ نهاية السنة المالية موضوع التدقيق.

ثمانية عشر :- الإبلاغ عن غسل الاموال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وكذلك دراستنا لتقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي لاحظنا ان المصرف اتخذ اجراءات لمنع غسيل الاموال وتمويل الارهاب من خلال تطبيق نظام (AML) وتم ربط النظام المصرفي (ICBS) ونظام (AML) مع منصة التحري الدولية (World check) حيث تتم حالياً عملية التحري عن الزبائن اليأ عند فتح حساب لهم من داخل النظام المصرفي (ICBS).

تسعة عشر :- الرقابة الداخلية

ان تقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم بإجراءات الرقابة والتدقيق وبسبب توسع المصرف فأن القسم بحاجة الى تعزيزه بالملاكات الكفوءة للعمل بالمصرف.

عشرون :- مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير ادارة الامتثال الشرعي المرسله الى البنك المركزي العراقي والمرسله الى مجلس الادارة حيث قامت ادارة المصرف بالتأكد على الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي الخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوع التدقيق وارسال التقارير الدورية بالأوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

واحد وعشرون :- ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

أ- بلغت خسائر العملات الأجنبية لهذه السنة (684,714,496 دينار) في حين كان بالسنة الماضية اليراد مبلغ (4,425,996,924 دينار) كما جاء في الايضاح رقم (25) المرافق للبيانات المالية ان هذه الفروقات قد حصلت نتيجة تغيير سعر الصرف (من 1460 الى 1310) دينار لكل دولار امريكي.

ب- تسبب التغيير في سعر الصرف بحصول فرق في تقييم العملات الاجنبية بمبلغ (1,724,827,694 دينار) تم تنزيله في قائمة الدخل كمصروف.

اثنا عشر وعشرون :- التزام المصرف بالنسب القانونية والمعايير الدولية

فيما يأتي كشف مقارنة النسب القانونية الفعلية للسنة الحالية والسابقة مع النسب القياسية :-

السنة السابقة	السنة الحالية	النسبة القياسية	البيان
%541	%171	%12	نسبة كفاية رأس المال
%61	%40	%30	نسبة السيولة
%1087	%231	%100	نسبة تغطية السيولة LCR
%739	%106	%100	نسبة التمويل المستمر NSER
%371	%831	%75	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع
%26	%49	%800	نسبة الائتمان النقدي + الائتمان التعهدي الى رأس المال و الاحتياطات السليمة

ثلاثة وعشرون :- الايضاحات الاخرى

1. فروع المصرف :

ت	الفرع	العنوان	البنية	الحالة التي عليها
1	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الناظمية - حي بابل	ملك	قائم
2	الشورجة	شارع الرشيد	ايجار	قائم
3	أربيل	أربيل - الإسكان	ايجار	قائم
4	فاملي مول	أربيل - فاملي مول	ايجار	قائم
5	دريم ستي	بغداد - مول دريم ستي	ايجار	قائم

2. تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :

اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف , وفي رأينا ان المصرف متمثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وحسب نموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي وان مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الخاص بممارسات الافصاح والشفافية.

3. نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي العراقي الخاصة بنتائج التدقيق للموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة وتمت متابعة تنفيذ المعالجات الواردة بنتائج التدقيق وان اي اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي العراقي للمصرف مثل تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.

4. من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاصة بالمصرف مع البنك المركزي العراقي الخاصة بالتقارير الفصلية والشهرية لوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله الى البنك المركزي العراقي.

5. ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل للمعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (ICBS) ويتم الاحتفاظ بكافة السجلات المحاسبية بشكل الكتروني اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن آمنه بطريقة حفظ سليم.

6. الارصدة لدى المصارف المراسلة :

أ- بلغت نسبة الاحتفاظ بالأرصدة المدينة في المصارف المراسلة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (0.15%) بتاريخ 2023/12/31 وهي لا تتجاوز النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (20%).

ب- قام المصرف ببناء مخصص استناداً الى المنهجية الموضوعية للمعيار الدولي للأدوات المالية رقم (9) على الارصدة المدينة في الخارج التي بلغت (5,449,192) دينار عراقي بتاريخ 2023/12/31 لمواجهة احتمالية التعثر المذكور في الافصاح رقم (5) رفة القوائم المالية.

7. مراكز النقد الاجنبي :

قام المصرف باحتساب مراكز النقد الاجنبي استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي حيث بلغت النسبة (-2%) بتاريخ 2023/12/31 وهي لا تتجاوز النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغ (20%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة استناداً الى كتاب البنك (180/3/9) في 2020/6/30.

8. قدرة المصرف على الوفاء تجاه الزبائن :

لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين و لا يوجد أي تلوؤ في هذا المجال.

9. فرضية الاستمرارية :

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

ووفقاً لما مدون في سجلات المصرف والايضاحات المقدمة لنا :

1. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك السجلات وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات ونفقات وايرادات المصرف.
2. ان عملية الجرد للموجودات الثابتة و النقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا.
3. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997/ (المعدل) ومتطلبات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات الصادرة.
4. ان البيانات المالية الإسلامية والمعايير الدولية (AAOIFI) وبما يتوافق مع التشريعات وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الإسلامية والتعليمات النافذة.

الرأي:

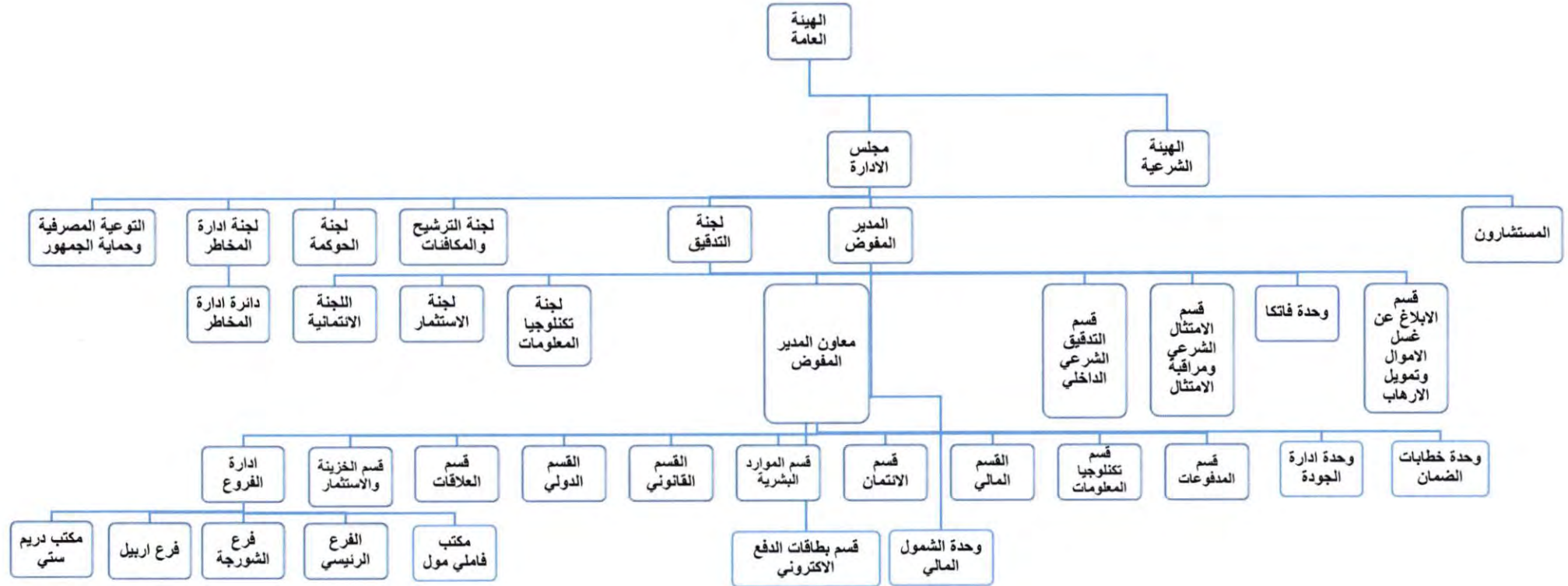
مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 2023/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير



موفق شكاره
شركة موفق شكاره وشركانه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

الهيكل التنظيمي للمصرف 2023



قائمة المركز المالي المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2023

		دينار عراقي	
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	ايضاح	الموجودات
146,052,972,214	45,406,460,532	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,032,784,671	4,157,514,654	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	1,300,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
29,792,022,581	52,672,822,885	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
56,344,357,462	77,330,126,839	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	-	9	استثمارات طويلة الاجل
25,000,000,000	25,000,000,000	10	استثمارات في الشركات التابعة
	63,327,500,000	11	المديون
2,537,267,421	3,142,017,644	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
588,465,965	413,791,467	13	موجودات غير ملموسة - بالصافي
361,630,000	197,314,000	14	موجودات اخرى
292,097,000,314	272,947,548,021		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
9,756,536,175	6,338,060,675	15	حسابات العملاء
13,087,342,000	10,899,185,450	16	قروض - البنك المركزي العراقي
12,344,689,863	16,239,603,880	17	تامينات نقدية
2,381,634,909	1,168,046,748	18	مخصصات اخرى
1,130,518,794	1,121,629,268	19	مطلوبات اخرى
38,700,721,741	35,766,526,021		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المالي المدفوع
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
	928,285,873		احتياطي اعادة التقييم
3,150,087,286	980,272,668		ارباح مدورة
(2,169,814,618)	(17,143,542,446)		الخسائر المتراكمة
253,396,278,573	237,181,022,000		صافي حقوق المساهمين
292,097,000,314	272,947,548,021		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عمر
المدير المالي
23227/ع

خضوعاً لتقريرنا العدد: 57/ في 2024/04/03

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (32) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات

شركة موفيق شكاره وشركائه

لمراقبة وتدقيق الحسابات



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

			دينار عراقي
2022	2023	ايضاح	
2,154,578,328	850,903,397	22	ايرادات البيوع المؤجلة
2,352,702,035	702,182,670	23	ايرادات استثمارات
4,507,280,363	1,553,086,067		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
418,654,679	607,730,648	24	صافي ايراد العمولات
4,425,996,924	(684,417,496)	25	ايراد العملات الاجنبية
21,361,366	22,846,931	26	ايراد العمليات الاخرى
4,866,012,969	(53,839,917)		صافي ايرادات والعمولات
9,373,293,332	1,499,246,150		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
1,228,182,727	1,431,231,441	27	نفقات الموظفين
3,068,534,253	2,560,038,067	28	مصاريف تشغيلية
688,781,906	652,537,865	12-13	استهلاكات واطفاءات
3,661,641,800	10,389,031,674		خسائر ائتمانية متوقعة
2,895,967,264	2,759,594,549	29	مصاريف اخرى
11,543,107,950	17,792,433,596		اجمالي المصاريف
(2,169,814,618)	(16,293,187,446)		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
			مصروف ضريبة الدخل للفترة
(2,169,814,618)	(16,293,187,446)		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
			الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
(2,169,814,618)	(16,293,187,446)		صافي دخل السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
	928,285,873		احتياطي اعادة التقييم
(2,169,814,618)	(15,364,901,573)		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر



محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عمر للاستثمار والتمويل
المدير المالي
الادارة العامة
ع/23227

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (32) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات



القوائم المالية وايضاها 2023

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2023.

دينار عراقي	راس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي توسعات	احتياطي طوارئ	احتياطي اعادة التقييم	خسائر متراكمة	ارباح مدورة	المجموع
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000		(2,169,814,618)	3,150,087,286	253,396,278,573
ارباح (خسائر) الفترة						(16,293,187,446)		(16,293,187,446)
الاضافات خلال الفترة					928,285,873	1,319,459,618	(2,169,814,618)	77,930,873
الرصيد كما في 31 كانون الثاني 2023	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000	928,285,873	(17,143,542,446)	980,272,668	237,181,022,000
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000		(2,169,814,618)	3,150,087,286	255,566,093,191
الاضافات خلال الفترة						(2,169,814,618)		(2,169,814,618)
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2022	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000	0	(2,169,814,618)	3,150,087,286	253,396,278,573

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (32) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2023

		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(2,169,814,618)	(16,293,187,446)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
688,781,906	652,537,865	استهلاكات واطفاءات
-	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(276,271,362)	(1,213,588,161)	مخصصات اخرى
4,510,814,360	13,178,508,843	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
937,392,538	2,076,012,911	مصروف تدني تمويلات
3,690,902,824	(1,599,715,988)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(651,658,891)	(36,059,309,147)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
465,220,000	164,316,000	موجودات اخرى
(36,274,491,128)	(3,418,475,500)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
8,722,219,959	3,894,914,017	تامينات نقدية
	(63,327,500,000)	مدينون
(3,941,721)	(8,889,526)	مطلوبات اخرى
(27,742,651,781)	(98,754,944,156)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(183,866,000)	(850,355,000)	ضريبة الدخل المدفوعة 2022
(24,235,614,957)	(101,205,015,144)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(2,219,142,538)	(23,061,782,288)	استثمارات بصيغة المشاركة
(313,174,209)	(72,910,562)	شراء ممتلكات ومعدات
(40,952,999)	(81,417,155)	شراء موجودات غير ملموسة
-	24,637,500,000	دفعات على حساب الاستثمارات
-	(550,000,000)	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(2,573,269,746)	871,389,995	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
5,356,768,000	(2,188,156,550)	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
5,356,768,000	(2,188,156,550)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	-	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,452,116,703)	(102,521,781,699)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
173,537,873,588	152,085,756,885	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
152,085,756,885	49,563,975,186	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (32) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2023

		دينار عراقي	
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	ايضاح	الموجودات
146,052,972,214	45,406,460,532	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,032,784,671	4,157,514,654	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	1,300,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
29,792,022,581	52,672,822,885	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
56,344,357,462	77,330,126,839	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	-	9	استثمارات
21,760,823,500	18,912,923,500	31	مشاريع الشركات التابعة
240,000,000	180,000,000	32	نفقات تاسيس
	63,327,500,000	11	مدينون
2,537,267,421	3,142,017,644	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
588,465,965	413,791,467	13	موجودات غير ملموسة - بالصافي
361,630,000	197,314,000	14	موجودات اخرى
289,097,823,814	267,040,471,521		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
9,005,930,675	2,909,979,841	15	حسابات العملاء
13,087,342,000	10,899,185,450	16	قروض - البنك المركزي العراقي
10,214,377,363	14,109,291,380	17	تامينات نقدية
2,381,634,909	1,168,046,748	18	مخصصات اخرى
1,152,054,294	1,137,154,268	19	مطلوبات اخرى
35,841,339,241	30,223,657,687		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المالي المدفوع
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
	928,285,873		احتياطي اعادة التقييم
3,150,087,286	980,272,668		ارباح مدورة
(2,309,608,618)	(17,507,750,612)		الخسائر المتراكمة
253,256,484,573	236,816,813,834		صافي حقوق المساهمين
289,097,823,814	267,040,471,521		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

			دينار عراقي
2022	2023	ايضاح	
2,154,578,328	850,903,397	22	ايرادات البيوع المؤجلة
2,352,702,035	702,182,670	23	ايرادات استثمارات
4,507,280,363	1,553,086,067		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
418,654,679	512,825,482	24	صافي ايراد العمولات
4,425,996,924	(684,417,496)	25	ايراد العملات الاجنبية
21,361,366	22,846,931	26	ايراد العمليات الاخرى
4,866,012,969	(148,745,083)		صافي ايرادات والعمولات
9,373,293,332	1,404,340,984		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
1,238,088,727	1,442,921,441	27	نفقات الموظفين
3,198,422,253	2,617,857,067	28	مصاريف تشغيلية
688,781,906	712,537,865	12-13	استهلاكات واطفاءات
3,661,641,800	10,389,031,674		خسائر ائتمانية متوقعة
2,895,967,264	2,759,594,549	29	مصاريف اخرى
11,682,901,950	17,921,942,596		اجمالي المصاريف
(2,309,608,618)	(16,517,601,612)		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
0			مصروف ضريبة الدخل للفترة
(2,309,608,618)	(16,517,601,612)		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
0			الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
(2,309,608,618)	(16,517,601,612)		صافي دخل السنة
-			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
	928,285,873		احتياطي اعادة التقييم
(2,309,608,618)	(15,589,315,739)		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر



القوائم المالية وايضاها 2023

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة كما في 31 كانون الاول 2023

دينار عراقي	راس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي توسعات	احتياطي طوارئ	احتياطي اعادة التقييم	خسائر متراكمة	ارباح مدورة	المجموع
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000		(2,309,608,618)	3,150,087,286	253,256,484,573
ارباح (خسائر) الفترة						(16,517,601,612)		(16,517,601,612)
الاضافات خلال الفترة					928,285,873	1,319,459,618	(2,169,814,618)	77,930,873
الرصيد كما في 31 كانون الثاني 2023	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000	928,285,873	(17,507,750,612)	980,272,668	236,816,813,834
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000			3,150,087,286	255,566,093,191
الاضافات خلال الفترة						(2,309,608,618)		(2,309,608,618)
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2022	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000		(2,309,608,618)	3,150,087,286	253,256,484,573

قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 كانون الاول 2023

		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(2,309,608,618)	(16,517,601,612)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
688,781,906	712,537,865	استهلاكات واطفاءات
-	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(276,271,362)	(1,213,588,161)	مخصصات اخرى
4,510,814,360	13,178,508,843	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
937,392,538	2,076,012,911	مصروف تدني تمويلات
3,551,108,824	(1,764,130,154)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(651,658,891)	(36,059,309,147)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
465,220,000	164,316,000	موجودات اخرى
(37,025,096,628)	(6,095,950,834)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
6,591,907,459	3,894,914,017	تامينات نقدية
	(63,327,500,000)	مدينون
17,593,779	(14,900,026)	مطلوبات اخرى
(30,602,034,281)	(101,438,429,990)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(183,866,000)	(850,355,000)	ضريبة الدخل المدفوعة 2022
(27,234,791,457)	(104,052,915,144)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(2,219,142,538)	(23,061,782,288)	استثمارات بصيغة المشاركة
(313,174,209)	(72,910,562)	شراء ممتلكات ومعدات
(40,952,999)	(81,417,155)	شراء موجودات غير ملموسة
(240,000,000)		نفقات تاسيس (شركة القرطاس الاعمارية)
(21,760,823,500)	2,847,900,000	مشاريع الشركات التابعة
	24,637,500,000	دفعات على حساب الاستثمار
25,000,000,000	(550,000,000)	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
425,906,754	3,719,289,995	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
5,356,768,000	(2,188,156,550)	قروض - البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
5,356,768,000	(2,188,156,550)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,452,116,703)	(102,521,781,699)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
182,557,030,270	152,085,756,885	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
161,104,913,567	49,563,975,186	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

1- معلومات عامة

تأسس مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في شهر ايلول 2016 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178)، وحصل على اجازة الممارسة الصادرة من البنك المركزي العراقي في شهر اذار 2017، وقد باشر اعماله المصرفية وفتح ابوابه امام الجمهور في شهر ايار 2017.

يقوم المصرف بتقديم جميع خدماته واعماله المصرفية والمالية من خلال فروع (الرئيسي- الشورجة- اربيل)، وتنفيذاً لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، عين المصرف بقرار من الهيئة العامة (المساهمين) هيئة رقابة شرعية يكون رايها ملزماً للمصرف وتتولى الهيئة مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وابداء الراي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لاعمال المصرف وانشطته، واصدار تقريرها السنوي الى الهيئة العامة للمساهمين.

2- اهم السياسات المحاسبية

1-2 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وشركته التابعة (شركة القرطاس الاعمارية) بناءً على موازين المراجعة للشركة كما في 2023/12/31 حيث تم تعديلها وفقاً لمتطلبات معايير عرض القوائم المالية.

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة (قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015) وتعليمات البنك المركزي العراقي.

- ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1310) للدولار.

- تم فصل حساب الاستثمارات في سنة المقارنة باعتبارها (استثمارات طويلة الاجل/استثمارات في الشركات التابعة).

2-2 اسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف وشركته التابعة (شركة القرطاس الاعمارية) كما في 2023/12/31، تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على ادارة الانشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة عن استثماره في الشركة التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة، تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال المصرف وموجودات ومطلوبات ونتائج اعمال شركة القرطاس الاعمارية (الشركة التابعة) المملوكة بنسبة (100%) من قبل المصرف.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف.

يتم توحيد نتائج اعمال الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجبري فيه فعليا انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتي تاريخ الاستبعاد وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

2-3 الاعتراف الاولي

2-3-1 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، اي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الشروط التعاقدية للادوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات او مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الاطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين او اتفاقيات في السوق. ويتم اثبات التمويلات للزبائن عند تحويل الاموال الى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالارصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال الى المصرف.

2-3-2 القياس الاولي للادوات المالية

يعتمد تصنيف الادوات المالية عند الاعتراف الاولي على شروطها التعاقدية ونمذج الاعمال الخاص بادارة الادوات. يتم قياس الادوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، ويتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة عندما تختلف القيمة العادلة للادوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب ربح او خسارة "اليوم الاول" كما هو موضح ادناه.

2-3-3 اليوم الاول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2-4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نماذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية وبعد اجراء اختبار التدفقات النقدية التعاقدية، وبناء على ذلك يتم قياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة (هي الموجودات المالية المستثمرة على أساس الربيع التعاقدية شريطة إلا تكون هذه الموجودات قد حيزت لغرض المتاجرة، أم مسجلة "بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وتكون التدفقات النقدية المتعلقة بها اما على شكل دفعات (ثابتة أو متغيرة) من أصل هذه الموجودات وارباحتها). يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة، فيتم قيد قيمة هذه الخسارة في قائمة الدخل (إذا كان الاستثمار من أموال المصرف الذاتية) أو على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (في حال كان الاستثمار من أموال الاستثمار المشترك).

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، حسب معيار ايوفي رقم (25). (حيث تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال المصرف الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الشراء، ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية (الدخل الشامل الاخر).

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفي حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة ويمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (هي الموجودات المالية التي قام المصرف بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار الوقتية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة. ويتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقًا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ويقوم المصرف بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، عدا الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة والضمانات المالية (ان وجدت) التي نص عليها المعيار حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

5-2 اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الارباح)

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الارباح). يعرف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار "بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي" وقد يتغير على مدى عمر الاصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل المبلغ أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهمية عنصر الفائدة في عقود الاقراض بحسب المعيار تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان، ونظرا لطبيعة نشاط المصرف الاسلامية وعدم احتواء عقود الاقراض على عنصر الفائدة، يتم اعتبار كافة المنتجات المالية الاسلامية المحتوية على عنصر الارباح التي يتعامل بها المصرف والمتمثلة بالمرابحة والمشاركة مجتازة لاختبار مدفوعات اصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة وذلك لانتظام تسديد الدفعات وفقا لعقود الاقراض المبرمة.

6-2 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الاولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء خط الاعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

7-2 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف عند الحد الذي تنتهي فيه العلاقة ما بين المخاطر المرتبطة بالاداءة والعوائد، او نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الاولي لاغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

8-2 الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

1-8-2 اذا كانت النية من شراء الاسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكى القيمة السوقية للاسهم.

2-8-2 اذا كانت النية عند شراء الاسهم هي الحصول على الارباح وليست المتاجرة فانه يزكى قيمة الموجودات الزكوية مضافاً اليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

موجودات التمويل الاسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

المرابحة للامر بالشراء: هي بيع المصرف الى عميله (الامر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها او تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المrabحة) وتسمى بالمrabحة المصرفية.

• يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المrabحة للامر بالشراء وبما ينسجم

مع المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.

• يتم اثبات ايرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية

الحالية او يسدد ثمنها على اقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات

المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة نصيبها من الارباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً ام لا.

- يتم اثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، اي بعد طرح مخصص الانخفاض في قيمتها ان وجدت وبعد طرح الارباح المؤجلة.

التمويل بالمشاركة

- هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في راس المال بصفة ثابتة او متناقصة ومستحقة لنصيبه من الارباح وتقسّم الخسارة على مقدار حصة كل شريك في راس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسّم المشاركة الى مشاركة ثابتة ومشاركة متناقصة (المنتهية بالتمليك).

- يتم تسجيل حصة المصرف في راس مال المشاركة عند تسليمها للشريك او وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً او بالقيمة العادلة اذا كان عيناً، واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فانه يعترف بها ربحاً او خسارة.

- يتم قياس حصة المصرف في راس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس راس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً او خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تسجيل نصيب المصرف في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التسوية، اما في حالة استمرار المشاركة لاكثر من فترة مالية فانه يتم تسجيل نصيب المصرف في الارباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها او على اي جزء منها بين المصرف والشريك للفترة المالية التي حدثت فيها وذلك في حدود الارباح التي توزع، اما نصيبه في الخسائر للفترة المالية فيتم اثباتها في دفاتره في تلك الفترة وذلك بحدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راس مال المشاركة.

- في حال وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك او تقصيره يتحملها المشارك ويتم اثباتها ذمماً عليه.
- يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات تمويل بالتكلفة او بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايها اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني التمويلات.
- يتم تعليق ايراد البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل تغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	2%
وسائل نقل	20%
معدات واجهزة واثاث	20%
اجهزة الحاسب الالي	20%

الموجودات الغير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات الغير ملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة اما الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة، ويتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم

المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اي تعديلات على الفترات اللاحقة.

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وتحتسب ضريبة الدخل بموجب نسبة الضريبة المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يستقطع مبلغ (5%) كحد ادنى من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن (50%) من راس مال المصرف كما لا يوجد توزيع الاحتياطي الاجباري او اي عوائد ناتجة منه على المساهمين ويجوز الاستمرار بالاستقطاع لغاية (100%) من راس مال المصرف بعد موافقة الهيئة العامة للمصرف.

النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن: النقد والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب.

التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات البيوع المؤجلة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب ارباح استثمارات معلقة.

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات. اننا نعتقد ان تقدير اتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتحقق للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبية.

- يتم تكوين مخصص - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.

- نعتقد بان تقدير اتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2023.

4- نقد و ارسدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
نقد في الخزنة	4,038,811,992	3,113,329,676
نقد في مكائن الصراف الالي	698,380,000	963,542,200
نقد في الطريق - حوالات	0	90,885,000,000
المجموع	4,737,191,992	94,961,871,876
البنك المركزي العراقي:		
الحساب الجاري*	34,720,317,158	46,736,597,603
ودائع مزاد العملة	1,191,543,430	-
احتياطي تامينات خطابات الضمان	2,010,390,863	645,906,825
امانات خطابات الضمان المحجوزة	534,580,000	979,110,331
مؤسسات مالية تحت التأسيس		550,000,000
الاحتياطي القانوني	2,229,758,500	1,951,135,500
شيكات ارسلت للتحويل	0	
نقد البطاقات الالكترونية (المقسم الوطني)	(3,737,239)	236,612,453
(ينزل):		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(13,584,172)	(8,262,374)
صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	40,669,268,540	51,091,100,338
صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي	45,406,460,532	146,052,972,214

*ضمن الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي بعملة الدولار مبلغ (\$1,202,120) مقيد من السحب بسبب عقوبة الحرمان من التعامل بعملة الدولار.

5- ارسدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
حسابات جارية وتحت الطلب	3,853,835,547	5,377,435,079
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة	(53,563,492)	(49,193,674)
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية	3,800,272,055	5,328,241,405

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
حسابات جارية وتحت الطلب	362,691,791	473,141,503
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة	(5,449,192)	(4,328,377)
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية	357,242,599	468,813,126
نقد لدى ويسترن يونين	0	235,730,140
صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية	4,157,514,654	5,797,054,531

- لا يتقاضى المصرف عوائد من الارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية.
- لا توجد ارسدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

6- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
750,000,000	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
	550,000,000	شركة التأمين التكافلي
750,000,000	1,300,000,000	المجموع

7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى – بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
		الافراد (تجزئة):
14,525,375,224	13,114,374,543	مرابحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)
367,176,936	440,079,045	افراد
-	-	ذمم اخرى
14,892,552,160	13,554,453,588	المجموع
(1,664,418,012)	(1,359,490,732)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(486,825,676)	(2,832,854,064)	(ينزل) : مخصص التدني
12,741,308,472	9,362,108,792	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		الشركات (تجزئة):
21,375,879,754	59,842,050,002	مرابحة
-	-	ذمم اخرى
21,375,879,754	59,842,050,002	المجموع
(301,176,961)	(6,185,681,130)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(4,023,988,684)	(10,345,654,779)	(ينزل) : مخصص التدني
17,050,714,109	43,310,714,093	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
29,792,022,581	52,672,822,885	المجموع

الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة		
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
2,196,167,253	1,965,594,973	الرصيد في بداية السنة
1,924,006,048	6,430,480,286	الاضافات خلال الفترة
(2,154,578,328)	(850,903,397)	(ينزل) : المحول الى الايرادات
1,965,594,973	7,545,171,862	المجموع

8- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
57,281,750,000	79,406,139,750	المشاركة / شركات
57,281,750,000	79,406,139,750	المجموع
(937,392,538)	(2,076,012,911)	(ينزل) : مخصص التدني
56,344,357,462	77,330,126,839	صافي التمويلات

		الحركات الحاصلة على مخصص التدني
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
1,567,470,762	5,509,991,323	الرصيد في بداية السنة
3,942,520,561	9,817,127,287	الاضافات خلال الفترة
5,509,991,323	15,327,118,610	المجموع

9- استثمارات طويلة الاجل

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
24,637,500,000	0	استثمارات طويلة الاجل*
24,637,500,000	0	المجموع

*تم تحويل رصيد حساب الاستثمارات الخاص بحقل الدواجن الى حساب المدينون استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 29350/3/9 في 2023/10/16.

10- استثمارات في الشركات التابعة

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
25,000,000,000	25,000,000,000	استثمارات في شركات تابعة*
25,000,000,000	25,000,000,000	المجموع

*يمتلك المصرف شركة مملوكة وتابعة بنسبة (100%) باسم (شركة القرطاس الاعمارية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وتربية الدواجن محدودة المسؤولية) المؤسسة في جمهورية العراق – بغداد والمسجلة لدى دائرة تسجيل الشركات بشهادة تاسيس (15617) في 2021/11/23.

11- المدينون

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
	63,327,500,000	مدينو - ديون متاخرة التسديد*
0	63,327,500,000	المجموع

*يمثل حساب المدينون مبالغ غير مسددة من قبل (3) شركات كانت مرحلة تحت حساب حوالات في الطريق/خارجية. اضافة الى رصيد حساب (حقل الدواجن) الذي تم تحويل رصيده من الاستثمارات الى المدينون استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 29350/3/9 في 2023/10/16.



القوائم المالية وايضاحاتها 2023

افصح عن الحركات الحاصلة للخسائر الائتمانية المتوقعة للارصدة النقدية والائتمان حسب المعيار الدولي رقم (9).

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
199,309,913,624	273,700,000	3,878,412,203	195,157,801,421	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(1,892,865,689)	6,748,943,203	15,581,073,365	(24,222,882,257)	صافي الحركات خلال العام
197,417,047,935	7,022,643,203	19,459,485,568	170,934,919,164	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(7,875,722,433)	(7,022,643,203)	(1,171,571,881)	318,492,651	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2023
189,541,325,502	-	18,287,913,687	171,253,411,815	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9

جدول تصنيف الائتمان حسب الانحة الارشادية (تعليمات رقم 4 لسنة 2010).

ت	تصنيف الائتمان	الرصيد	نسبة المخصص	المخصص المطلوب (الرصيد النسبة)
1	الائتمان الممتاز/المضمون بضمانات سريعة التسييل رهن وحجز (ذهب ومجوهرات/ودائع حسابات التوفير/سندات حكومية)			
2	الائتمان الجيد (النقدي) تمويل اسلامي	29,428,187,720	2%	588,563,754
3	الائتمان المتوسط المستحق السداد ولم يمضي على موعد استحقاقه (90) يوم	26,803,766,880	10%	2,680,376,688
4	الائتمان دون المتوسط المستحق السداد ومضى عليه (90) يوم واقل من (180) يوم	10,041,237,518	25%	2,510,309,380
5	الائتمان الرديء/المشكوك في تحصيله والمستحق مضى عليه (180) يوم واقل من سنة	1,817,113,068	50%	908,556,534
6	الائتمان الخاسر المستحق السداد من سنة فاكثر	5,306,198,404	100%	5,306,198,404
	مجموع الائتمان النقدي	73,396,503,590		11,994,004,760
7	الائتمان التعهدي	51,040,020,059	2%	696,008,324
8	يطرح منه التامينات المستلمة	(16,239,603,880)		
	مجموع الائتمان التعهدي بعد تنزيل التامينات النقدية	34,800,416,179		696,008,324



القوائم المالية وايضاحاتها 2023

التعرضات الائتمانية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بشكل مقارنة مع المعيار الدولي رقم (9)

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL	حسب تعليمات البنك المركزي العراقي		
ECL	اجمالي	ECL	اجمالي	ECL	اجمالي		المخصص	اجمالي	البند
7,022,643,203	7,022,643,203	1,171,571,881	19,459,485,568	(318,492,651)	170,934,919,164	7,875,722,433	588,563,754	29,428,187,720	الائتمان الجيد
							2,680,376,688	26,803,766,880	الائتمان المتوسط
							2,510,309,380	10,041,237,518	دون المتوسط
							908,556,534	1,817,113,068	الردئ
							5,306,198,404	5,306,198,404	الائتمان الخاسر
7,022,643,203	7,022,643,203	1,171,571,881	19,459,485,568	(318,492,651)	170,934,919,164	7,875,722,433	11,994,004,760	73,396,503,590	المجموع
				698,045,991	51,040,020,059	698,045,991	696,008,324	34,800,416,179	الائتمان التعهدي

المخصص / ECL	الاجمالي	ملخص الاحتساب للائتمان النقدي
11,994,004,760	73,396,503,590	تعليمات (4) تسهيل قانون المصارف
7,875,722,433	197,417,047,935	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

المخصص / ECL	الاجمالي	ملخص الاحتساب للائتمان التعهدي
696,008,324	34,800,416,179	تعليمات (4) تسهيل قانون المصارف
698,045,991	51,040,020,059	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)



القوائم المالية وايضاحاتها 2023

12- الممتلكات والمعدات – بالصافي

دينار عراقي	اراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني	المجموع
الرصيد في بداية السنة	2,489,047,000	600,000,000	317,368,200	2,530,540,629	235,645,220	6,172,601,049
اضافات	-		11,352,000	52,414,062	9,144,500	72,910,562
ناتج عن اعادة تقييم		198,032,873				198,032,873
الرصيد في نهاية الفترة 31 كانون الاول 2023	2,489,047,000	798,032,873	328,720,200	2,582,954,691	244,789,720	6,443,544,484
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	38,038,353	232,819,055	1,588,184,389	56,991,831	1,916,033,628
استهلاك الفترة		12,661,918	38,283,740	285,227,926	60,272,628	396,446,212
خسارة التدني	989,047,000					989,047,000
الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2023	989,047,000	50,700,271	271,102,795	1,873,412,315	117,264,459	3,301,526,840
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2023	1,500,000,000	747,332,602	57,617,405	709,542,376	127,525,261	3,142,017,644
للعام 2022						
دينار عراقي	اراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني	المجموع
الرصيد في بداية السنة	2,489,047,000	600,000,000	293,132,200	2,383,038,840	94,208,800	5,859,426,840
اضافات			24,236,000	147,501,789	141,436,420	313,174,209
الرصيد في نهاية الفترة	2,489,047,000	600,000,000	317,368,200	2,530,540,629	235,645,220	6,172,601,049
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	26,038,354	186,164,671	1,232,787,514	32,559,377	1,477,549,916
استهلاك الفترة		11,999,999	46,654,384	355,396,875	24,432,454	438,483,712
خسارة التدني	1,719,300,000					1,719,300,000
الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2022	1,719,300,000	38,038,353	232,819,055	1,588,184,389	56,991,831	3,635,333,628
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2022	769,747,000	561,961,647	84,549,145	942,356,240	178,653,389	2,537,267,421

13- الموجودات الغير ملموسة – بالصافي

انظمة وتراخيص		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
797,811,160	588,465,965	الرصيد في بداية السنة
40,952,999	81,417,155	الاضافات
(250,298,194)	(256,091,653)	استهلاك الفترة
588,465,965	413,791,467	المجموع

14- الموجودات الاخرى

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
158,410,000	11,135,000	تامينات لدى الغير
105,000,000	84,000,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,170,000	0	فروقات نقدية
7,300,000	0	سلف لاغراض النشاط
89,750,000	102,179,000	سلف المنتسبين
361,630,000	197,314,000	المجموع

15- حسابات العملاء

31 كانون الاول 2023				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
6,305,187,228	5,000,000	5,830,329,601	469,857,627	حسابات جارية وتحت الطلب
32,873,447	-	-	32,873,447	حسابات الادخار
6,338,060,675	5,000,000	5,830,329,601	502,731,074	المجموع

31 كانون الاول 2022				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
9,590,902,244	12,300,000	7,494,154,064	2,084,448,180	حسابات جارية وتحت الطلب
165,633,931	-	-	165,633,931	حسابات الادخار
9,756,536,175	12,300,000	7,494,154,064	2,250,082,111	المجموع

لا توجد حسابات جامدة او غير متحركة ولا توجد عوائد على حسابات العملاء كما في 2023/12/31.

16- قروض – البنك المركزي العراقي

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
13,087,342,000	10,899,185,450	قروض مستلمة طويلة الاجل*
13,087,342,000	10,899,185,450	المجموع

القوائم المالية وايضاحاتها 2023

*تمثل القروض المستلمة / قروض مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

17- تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
تأمينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)	16,239,603,880	12,344,689,863
اخرى	-	-
المجموع	16,239,603,880	12,344,689,863

18- مخصصات اخرى

31 كانون الاول 2023					دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	اثر تطبيق معيار 9	المخصص المحاسب	ما تم رده الى الايرادات	الرصيد في نهاية السنة	البند
371,085,404	326,960,587			698,045,991	مخصص خطابات الضمان
465,347,284		4,653,473		470,000,757	مخصص مخاطر التشغيل
836,432,688	326,960,587	4,653,473	-	1,168,046,748	المجموع
31 كانون الاول 2022					
139,067,988		232,017,416		371,085,404	مخصص خطابات الضمان
619,387,950				619,387,950	مخصص تقبلات اسعار الصرف
460,739,885		4,607,399		465,347,284	مخصص مخاطر التشغيل
1,438,710,448		(512,896,177)		925,814,271	تخصيصات متنوعة
2,657,906,271	0	(276,271,362)	0	2,381,634,909	المجموع

19- المطلوبات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
الشيكات المصدقة	7,237,000	11,491,000
مصاريق ادارية مستحقة	161,703,483	86,773,672
استقطاع من المنتسبين لحساب الغير	19,769,630	5,440,130
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	3,000,000	3,000,000
رسوم الطوابع المالية المستحقة	5,380,000	0
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	4,000,000	
ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان	808,011,155	768,605,992
دائنو/القطاع الخاص / شركات	0	33,580,000
دائنو توزيع الارباح	112,528,000	221,628,000
المجموع	1,121,629,268	1,130,518,794

20- تخصيصات ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي:-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
الرصيد في بداية السنة	0	183,866,000
تسوية ضريبية عن سنوات سابقة	850,355,000	292,610,000
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة	0	0
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(850,355,000)	(476,476,000)
الرصيد في نهاية الفترة	0	0

21- وفقا لقانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة (1997) المعدل يتم استقطاع مانسبته (5%) كحد اعلى من دخل السنة بعد الضريبة كاحتياطي اجباري (الزامي) ويستمر بالاستقطاع لحين بلوغ رصيد هذا الاحتياطي الى (50%) من راس المال ويجوز موافقة الهيئة العامة للمصرف الاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز رصيد هذا الاحتياطي مانسبته (100%) من راس المال ولا يجوز توزيع رصيد هذا الحساب.

22- ايرادات البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
الافراد (التجزئة):		
المرابحة للامر بالشراء	433,346,468	371,048,604
الشركات (التجزئة):		
المرابحة للامر بالشراء	417,556,929	1,783,529,724
المجموع	850,903,397	2,154,578,328

23- ايرادات الاستثمارات – التمويل بصيغة المشاركة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	ذاتية 31 كانون الاول 2022
مشاركة ثابتة	347,375,000	2,352,702,035
ارباح شهادات ايداع اسلامية*	354,807,670	
المجموع	702,182,670	2,352,702,035

*يستثمر المصرف جزئ من ارصده النقدية في شهادة الايداع الاسلامية من خلال البنك المركزي العراقي بنسبة عائد سنوي (7.5%).

القوائم المالية وايضاحاتها 2023

24- صافي ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
463,348,958	848,782,530	عمولة خطابات الضمان
13,458,396	32,063,560	عمولة فتح الاعتمادات
1,149,662	0	عمولة التداول
730,000	76,796,438	عمولة الحوالات الخارجية
	3,984,000	ارباح بيع السبائك الذهبية
	(203,707,413)	عمولات البطاقات الالكترونية
118,298,516	34,738,280	عمولات مصرفية اخرى
(178,330,853)	(184,926,747)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة
418,654,679	607,730,648	المجموع

25- ايراد العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
4,425,996,924	1,040,410,198	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
	(1,724,827,694)	فروقات تقييم العملات- ناتج عن اعادة التقييم*
4,425,996,924	(684,417,496)	المجموع

- نتيجة لتغيير سعر صرف الدولار من (1310-1460) تحققت خسائر في فروقات تقييم العملات.
- بلغت مشتريات المصرف من العملة الاجنبية لعام 2023 من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية كالتالي:-

المبلغ	التفاصيل
\$8,188,000	حوالات خارجية
\$5,400,000	بيع نقدي
\$2,448,000	اعتمادات مستندية
\$16,036,000	المجموع

26- ايراد العمليات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
8,634,626	4,515,200	مصروفات الاتصالات المستردة
12,726,740	18,331,731	مبيعات مطبوعات مصرفية
21,361,366	22,846,931	المجموع

27- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
1,056,207,020	1,243,104,985	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
3,779,727	5,000,098	اجور اعمال اضافية
5,038,000	20,675,000	مكافئات تشجيعية
96,979,680	108,504,960	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
50,615,300	47,481,398	اجور تدريب ودراسة
8,663,000	6,165,000	كساوي
6,900,000	300,000	اعانات المنتسبين
1,228,182,727	1,431,231,441	المجموع

28- مصاريف تشغيلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي
110,225,810	110,873,080	مياه وكهرباء ووقود
89,037,513	25,068,950	قرطاسية ومطبوعات
435,508,040	308,300,542	صيانة
324,251,400	246,280,000	ابحاث واستشارات
225,042,980	45,432,200	اعلانات
142,076,200	93,525,500	ضيافة ومصاريف معارض
	229,460,000	نقل السلع والبضائع
146,288,400	77,095,290	سفر وايقاد
141,668,850	137,225,296	اتصالات وبريد
22,889,748	22,619,200	استئجار وسائل النقل
54,561,900	65,172,000	مكافئات
182,655,580	236,164,030	استئجار مباني
176,976,638	0	مصاريف بطاقات الكترونية
521,383,303	488,070,950	خدمات مصرفية وقانونية
3,500,000	7,450,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
66,350,000	73,081,673	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
261,397,046	230,241,763	اشتراكات
96,283,500	103,903,000	اقساط تامين
68,437,345	60,074,593	اخرى
3,068,534,253	2,560,038,067	المجموع

29- مصاريف اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
ضرائب ورسوم متنوعة	375,534,240	576,030,500
تعويضات وغرامات	2,269,156,836	1,968,229,365
تبرعات للغير	110,250,000	347,100,000
مصروف مخصص مخاطر التشغيل	4,653,473	4,607,399
المجموع	2,759,594,549	2,895,967,264

30- الحسابات خارج الميزانية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
خطابات الضمان		
-دخول عطاء	12,045,090,059	55,348,000
-حسن تنفيذ	38,994,930,000	30,843,611,000
-سلفة تشغيلية		
المجموع	51,040,020,059	30,898,959,000
تامينات لقاء خطابات الضمان	16,239,603,880	12,344,689,863
نسبة التامينات الى خطابات الضمان%	%32	%40

الافصاح عن الحركات الحاصلة على الائتمان التعهدي

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
30,898,960,091	-	-	30,898,960,091	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
20,141,059,969	-	-	20,141,059,969	صافي الحركات خلال العام
51,040,020,059	-	-	51,040,020,059	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(698,045,991)	-	-	(698,045,991)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2023
50,341,974,068	-	-	50,341,974,068	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9

31- مشاريع الشركات التابعة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
مشاريع الشركات التابعة	18,912,923,500	21,760,823,500
المجموع	18,912,923,500	21,760,823,500

تفاصيل مشاريع الشركات التابعة

ت	اسم المشروع	كلفة المشروع
1	دخول مناقصة - انشاء محطات ثانوية جهد 33/11 ك.ف (6) محطات تسليم مفتاح	16,979,640,463
2	انشاء (12) مدرسة ذو (18) صف - POWER CHINA INTERNATIONAL GROUP LIMITED	1,652,100,000
3	دخول مناقصة - وزارة الكهرباء الشركة العامة لتوزيع كهرباء الشمال احالة رقم 10762/1/2/5 في 2022/6/14	281,183,037
4	دخول مناقصة - وزارة الكهرباء الشركة العامة لتوزيع كهرباء الشمال احالة رقم 10763/1/2/5 في 2022/6/14	
المجموع		18,912,923,500

32- نفقات تاسيس الشركة التابعة

نفقات تاسيس		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
300,000,000	240,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	الاضافات
(60,000,000)	(60,000,000)	الاطفاءات
240,000,000	180,000,000	المجموع