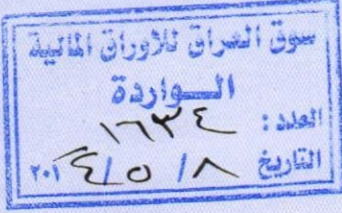




مصرف الأنصاري الإسلامي  
للأستثمار والتمويل  
Al-Anssari Islamic Bank  
For Investment and Finance

العدد: ١١٠١ / ٢٥٥

التاريخ: ٨ / ٥ / ٢٠٢٤



الى / البنك المركزي العراقي

دائرة الرقابة على المصارف

قسم مراقبة المصارف الاسلامية

شعبة التدقيق والتفتيش

م/ البيانات المالية الختامية لعام (٢٠٢٣)

يهديكم مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل اطيب التحيات ...

استناداً الى احكام المادتين (٧٢ و ٧٣) من الفصل السادس والعشرون (الإفصاح) من تعليمات رقم

(٤) لسنة ٢٠١٠ لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤)

نرفق لكم ربطاً: -

○ البيانات المالية الختامية لمصرفنا (مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل) كما

في (٢٠٢٣/١٢/٣١).

راجين تأشير ذلك لديكم.

شاكرين حسن تعاونكم خدمة للعمل المصرفي المشترك

مع التقدير...

المرفقات: /

- البيانات المالية الختامية لعام (٢٠٢٣).

خلود صدام جويعد  
معاون المدير المفوض

نسخة منه الى /

- البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم مراقبة المصارف الإسلامية / شعبة الدراسات والتسجيل و التراخيص .. للتفضل بالاطلاع وتأشير ذلك لديكم .. مع التقدير.
- البنك المركزي العراقي / دائرة الإحصاء و الأبحاث .. للتفضل بالاطلاع و تأشير ذلك لديكم .. مع التقدير .
- البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة .. للتفضل بالعلم والاطلاع .. مع التقدير .
- هيئة الأوراق المالية / للتفضل بالعلم والاطلاع .. مع التقدير .
- سوق العراق للأوراق المالية / للتفضل بالعلم والاطلاع .. مع التقدير .

The General Administration: Al-Wehda District - Salman Faeaq Street  
The Locality 904 - Land 31 - Building 323/98  
Mob.: +964 773 0 866 133  
+964 773 7 950 688  
Website: www.aiifb.iq  
Email: main@aiifb.iq

الأدارة العامة: حي الوحدة - شارع سلمان فائق  
محلة ٩٠٤ - قطعة ٣١ - بناية ٩٨/٣٢٣  
موبايل: +٩٦٤ ٧٧٣ ٠ ٨٦٦ ١٣٣  
+٩٦٤ ٧٧٣ ٧ ٩٥٠ ٦٨٨  
الموقع الإلكتروني: www.aiifb.iq  
البريد الإلكتروني: main@aiifb.iq

العنوان :- مصرف الانتصاري  
الاسلامي للاستثمار والتمويل  
2023/  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
27/04/2024

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات



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 الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



353201171151826X3532013625309192

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 الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM\_NDC2024

مصرف الانصاري الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

31 كانون الأول 2023

عادل اسماعيل حسن الشبيبي  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة حاصلة على رخصة ممارسة العمل المصرفي وتقديم الاعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقا لقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ .

### رؤيتنا

خدمة جميع أطراف المجتمع وتقديم الأفضل بأقل كلفة .

### رسالتنا

تقديم منتجات وخدمات متميزة نابعة من مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء والتي تهدف الى بناء شركة دائمة وتحقيق افضل منفعة لجميع الأطراف بالتالي تنمية مستدامة .

### السعي

الى تعزيز الابداع والابتكار في المنتجات والخدمات في مجال الصيرفة الإسلامية والتكنولوجيا والتطلع لبلوغ ثقة الجمهور في خدماتنا المتميزة .



## قيمنا

الابداع: ان مصرف الانتصاري الإسلامي سوف يتمسك بمبادئ الابداع والابتكار ونميز انفسنا كمؤسسة مالية رائدة في تقديم افضل الخدمات المصرفية الإسلامية العصرية .

## اهداف المصرف

يهدف المصرف الى تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة والصناعية والزراعية والاسكانية والسياحية والخدمية والمشاريع التنموية الأخرى وممارسة الصيرفة المعتادة لحسابه او لحساب الغير وتقديم مختلف الخدمات المصرفية في ظل القوانين والأنظمة السائدة وخلق أوسع مجالات التعاون مع المصارف الحكومية والأهلية ضمن الأطر السياسية والاقتصادية والمالية للدولة والمساهمة في دعم المسيرة التنموية لبناء اقتصاد حر ومتقدم للقطر وذلك من خلال .

- تعزيز الثقة بالجهاز المصرفي وخلق التوعية في الأوساط التجارية والمالية بأهمية العمل المصرفي وتعزيز الفهم العام للنظام المصرفي .
- الحد من الجرائم المالية بما فيها الاحتيال وغسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب واعلام البنك المركزي العراقي باي معاملة مريبة .
- حماية أموال المودعين والمساهمين وبناء علاقات طيبة معهم ومع الزبائن عموما .
- تقديم خدمات متنوعة تتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي .



- دعم المبادرات المجتمعية والإنسانية المختلفة ولكافة شرائح المجتمع ولا سيما العاطلين عن العمل والحرمان الجدد وتمويل القطاعات الصحية والخدمية من خلال المشاركة في صناديق سيادية لدعم هذا الشرائح او عن طريق اعطاءهم الأولوية في منح التمويل لمشاريعهم .
- استخدام التكنولوجيا الحديثة والمعاصرة في مختلف العمليات والمنتجات المصرفية التي يمنحها المصرف وبما يتوافق مع احدث المعايير العالمية المعتمدة بهذا المجال .

### أعضاء مجلس الإدارة

ت	الاسم	المنصب
١	السيد احمد جار الله عبد الكريم	رئيس مجلس الإدارة
٢	السيد علي إبراهيم عبد الرزاق	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	السيد عمر حكمت عبد اللطيف	عضو مجلس الإدارة / مدير مفوض
٤	السيدة ايفان ثابت عبودي	عضو مجلس إدارة
٥	السيدة ابتسام حميد كاظم	عضو مجلس إدارة
٦	السيد احمد فؤاد كاظم	عضو مجلس إدارة
٧	السيد جلال سعدون ما شاء الله	عضو مجلس إدارة
٨	السيدة رحاب ضياء جاسم	عضو مجلس إدارة / احتياط
٩	السيد إيهاب طلال اسماعيل	عضو مجلس إدارة / احتياط
١٠	السيد سرمد كريم حسين	عضو مجلس إدارة / احتياط
١١	السيد احمد كامل جواد	عضو مجلس إدارة / احتياط
١٢	السيدة امل سويدان قادر	عضو مجلس إدارة / احتياط
١٣	السيد باقر محمود سالم	عضو مجلس إدارة / احتياط
١٤	السيد عمار كريم نعمة	عضو مجلس إدارة / احتياط



أعضاء الهيئة الشرعية

ت	الاسم	المنصب
١	السيد صبري سعيد علوان	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
٢	السيد عبد الكريم قاسم محمد	عضو هيئة الرقابة الشرعية
٣	السيد محمد محمود احمد	عضو هيئة الرقابة الشرعية
٤	السيد مصطفى محمد شريف	عضو هيئة الرقابة الشرعية
٥	السيدة اميرة رعد هندي	امين سر هيئة الرقابة الشرعية



مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل



مصرف الانتصاري الإسلامي

# فروع المصرف



مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل  
Al-Azhar Islamic Investment and Finance Bank





### فروع المصرف الحالية

ندرج في ادناه فروع المصرف ومواقعها وتاريخ مباشرتها العمل المصرفي وكما يلي :-

ت	اسم الفرع	عنوانه	اسم المدير	الرمز التسلسلي
١	الفرع الرئيسي	بغداد / حي الوحدة / شارع سلمان فائق- محلة ٩٠٤ - قطعة ٣١ - بناية ٩٨/٣٢٣	منال إسماعيل فدم	(١)
٢	فرع العرصات	بغداد / حي بابل / منطقة العرصات / -محلة ٩٢٩- زقاق ٥- دار ١٧	لمى كاظم غلام	(٢)
٣	فرع الجادرية	بغداد / حي الجامعة / منطقة الجادرية - محلة ٩١٥- زقاق ٤٥ - دار ٩	هيام راضي محمد	(٣)

### فروع المصرف المستقبلية

من الجدير بالذكر بان المصرف يمتلك خطة لغرض فتح فروع أخرى في محافظة بغداد والمحافظات الأخرى لغرض توسيع نشاط المصرف في المستقبل.

ت	اسم الفرع	عنوانه	اسم المدير	الرمز التسلسلي
١	فرع مول بابل	بغداد / المنصور / الداودي - المبنى المشيد على القطعة المرقمة (٧/٣٢٧/٢٠) - محلة ٦٠٥- زقاق ١٣	-	—



مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل



مصرف الأنصاري الإسلامي

# كلمة

## رئيس مجلس الإدارة



مصرف الأنصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل  
Al-Amanah Islamic Investment and Finance Bank



## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين  
حضرات ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين  
حضرات ممثلي دائرة تسجيل الشركات المحترمين  
حضرات السادة والذوات الضيوف المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ويسعدني ان ارحب بكم اطيب ترحيب بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة كما ويشرفني ان التقى بكم مجددا لغرض مناقشة الحسابات الختامية لمصرفكم لعام ٢٠٢٣ وكذلك تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها ونتائج التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة من عام ٢٠٢٣ رغم الظروف الاستثنائية التي لايزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الانشطة المصرفية الا ان مصرفنا سعي جاهداً من اجل تحقيق أهدافه و بما يتوافق مع الخطط الموضوعية حيث قام خلال هذا العام بتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية المتنوعة و الجديدة و التي لاقت اقبالاً ملحوظاً من قبل زبائننا كما و قام ايضاً بافتتاح فرعين جدد في فترة وجيزة ستساهم هذه الفروع في انتشار المصرف و توسيع الرقعة الجغرافية بما يمكنه من طرح مختلف منتجاته المصرفية و الوصول الى الزبائن بصورة اسرع . و اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي على تعاونه ودعمه المستمر للقطاع المصرفي في ظل الظروف الراهنة التي يمر بها البلاد وكذلك أقدم شكري واعتزازي الى دائرة تسجيل الشركات لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي و الشكر موصول ايضاً الى هيئة الأوراق المالية و سوق العراق للأوراق المالية لدعمهم المستمر كما اشكر بدوري ايضاً الشركة العراقية لضمان الودائع لما تقدمه من دعم للجهاز المصرفي العراقي بصورة عامة و مصرفنا بصورة خاصة ، وفي النهاية أتقدم بالشكر والاحترام لمساهمي المصرف والى إدارة المصرف وموظفيه على تعاونهم المستمر معنا و الجهد المبذول من قبل كافة الموظفين من اجل نجاح و تميز المصرف وعلى دورهم الكبير في دعم الجهاز المصرفي والحفاظ على استقرار الاقتصاد وتحصينه ضد الصدمات وسائلين المولى عز وجل ان يوفقكم لما فيه خير للصالح العام.

ومن الله التوفيق....

  
احمد جارالله عبد الكريم  
رئيس مجلس الإدارة



## بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### تقرير مجلس الإدارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

حضرات السادة المساهمين الاعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الإدارة لمصرفكم ( مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ متضمناً البيانات والمعلومات عن أعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي أعد وفقاً لإحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

علما ان مجلس الإدارة وبكافة اعضاءه اللذين تم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة مسؤول عن سمعة المصرف ومراقبة الامتثال لجميع القوانين واللوائح الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والضوابط والسياسات الداخلية للمصرف كما يتعهد المجلس بصحة وسلامة البيانات المالية التي يتم الإفصاح عنها من قبل المصرف

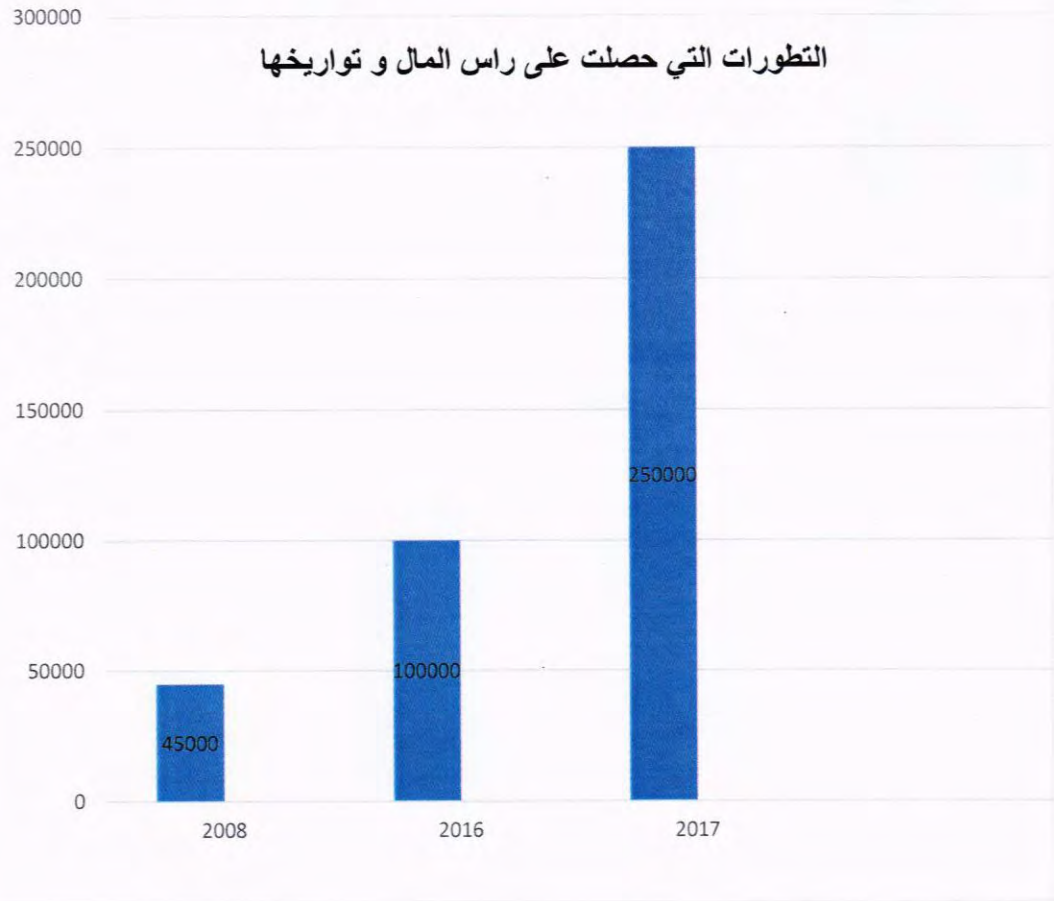
### اولاً: نبذة مختصرة عن المصرف:

(١) تأسس المصرف كشركة تحويل مالي باسم شركة الندى للتحويل المالي / شركة مساهمة خاصة استناداً لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه المرقمة م ش/٦٦٢٣٢ والمؤرخة في ١٠/١١/٢٠٠٨ برأس مال اسمي مقداره (٥٠٠) مليون دينار عراقي، ومن ثم تم زيادة رأس المال على مراحل ليصبح الاخير (٤٥) مليار دينار.

(٢) اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد الشركة وذلك بتعديل المادة الأولى اسم الشركة من (شركة الندى للتحويل المالي / مساهمة خاصة) الى (مصرف الندى الإسلامي للاستثمار والتمويل / مساهمة خاصة) وتعديل المادة الثالثة بتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف إسلامي وتعديل المادة الخامسة والمادة الرابعة بزيادة رأس مال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار بموجب كتاب انتهاء الاجراءات الصادرة من دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (ش/هـ/٢١١٨٠) في ٩/١١/٢٠١٦.

(٣) تم تحويل اسم المصرف من (مصرف الندى الإسلامي للاستثمار والتمويل) الى (مصرف الانصاري للاستثمار والتمويل) وكذلك زيادة رأس المال ليصبح (٢٥٠) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/هـ/١٥٣٦٠ في ٢٣/٥/٢٠١٧.

(٤) منح المصرف الإجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي قسم/المصارف الإسلامية المرقم ٩/٨/٢١٣٩ والمؤرخ في ٨/ شباط/ ٢٠١٧.



(مخطط رقم ١)



## تصنيف المصرف

قام المصرف بالتعاقد مع شركة (MOODY'S) للتصنيف الائتماني وهي واحدة من اكبر ثلاث وكالات عالمية معتمدة في مجال التصنيف الائتماني على مستوى العالم وكما موضح في ادناه :-

- التصنيف الائتماني \_ مستوى دولي \_ عملة محلية (طويل الاجل / قصير الاجل ) CAA2 .
- التصنيف الائتماني \_ مستوى دولي \_ عملة اجنبية (طويل الاجل / قصير الاجل ) CAA2 .
- التوقعات المستقبلية \_ مستوى دولي CAA1.
- التصنيف الائتماني \_ مستوى محلي 3A.

## المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة من قبل المصرف

- ❖ فتح الحسابات الجارية بالدينار العراقي والدولار الأمريكي ( افراد / شركات ) .
- ❖ حسابات الادخار ( حساب توفير ) بالدينار والدولار الأمريكي .
- ❖ استلام الودائع بأنواعها وفقاً لاحكام الشريعة الإسلامية وبدون فائدة و أهمها الودائع الاستثمارية ( بالدينار العراقي والدولار ) ( افراد شركات )
- ❖ بيع وشراء العملات الأجنبية .
- ❖ التوسط في بيع وشراء الأسهم ( التعامل مع سوق العراق للأوراق المالية ) .
- ❖ إصدار واستلام الحوالات الداخلية بالدينار والدولار عن طريق نظام المدفوعات ( RTGS )
- ❖ إصدار واستلام الحوالات الخارجية بالدولار عن طريق نظام ( SWIFT )
- ❖ إصدار السفائح للزبائن الذين ليس لديهم حسابات مع المصرف .
- ❖ نظام مقاصة الصكوك الالكترونية ACH .
- ❖ التمويل الإسلامي و بمختلف صيغه المتنوعة عن طريق ( المرابحة ، المشاركة ، القرض الحسن . . الخ ) .
- ❖ تقديم التسهيلات المصرفية ولكافة القطاعات الصناعية والتجارية والزراعية عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي (صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة ) .



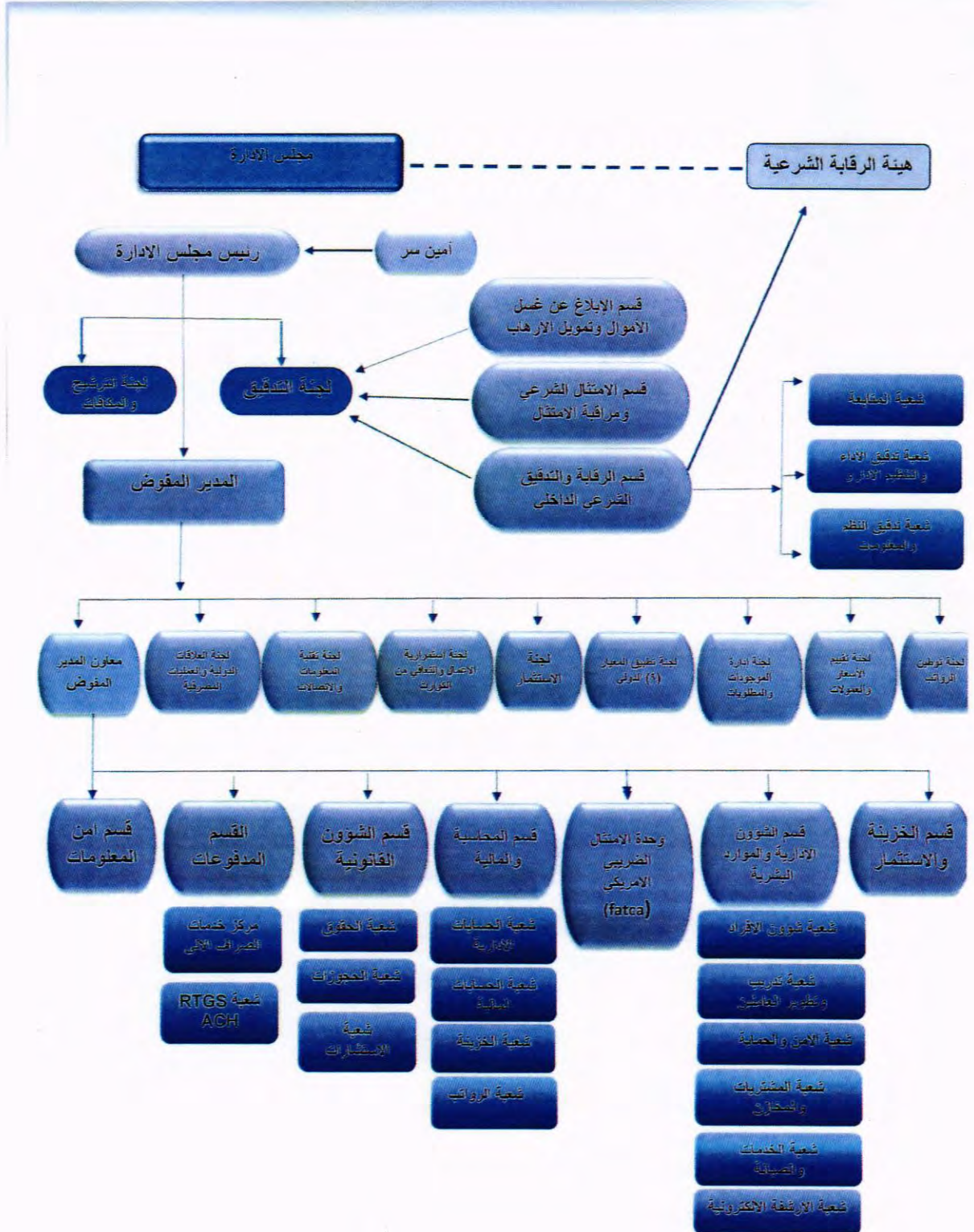
- ❖ الاعتمادات المستندية (الصادرة والواردة).
- ❖ خطابات الضمان (الداخلية والخارجية).
- ❖ التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة ومواد البناء.
- ❖ خدمات بطاقات الحسم الفوري من شركة (Master card).
- ❖ بيع السبائك والمسكوكات الذهبية للمواطنين .
- ❖ تقديم خدمات أجهزة نقاط البيع وأجهزة صرف الرواتب (POS).

### الهيكل التنظيمي للمصرف

يعتز مصرفكم بانه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل اداري واضح ومكتوب ويلتزم العاملين فيه وبدقة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضراتكم فان مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتكم العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ينتخب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي حيث يعين المجلس مديراً مفوضاً للمصرف لأنجاز الاعمال اليومية وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة ويعاونه معاون المدير المفوض والمدراء التنسيقيين اللذين يشرف كل منهم على قطاع او اكثر والذي يديره مدير تنفيذي وفي كل قطاع هناك عدد من الاقسام يديرها مدير قسم وترتبط مع كل قسم عدد من الشعب يدير كلا منها امين وحدة وإيضاح تفاصيل ذلك نعرض لحضراتكم الهيكل الإداري للمصرف وكافة لجان مجلس الإدارة :-



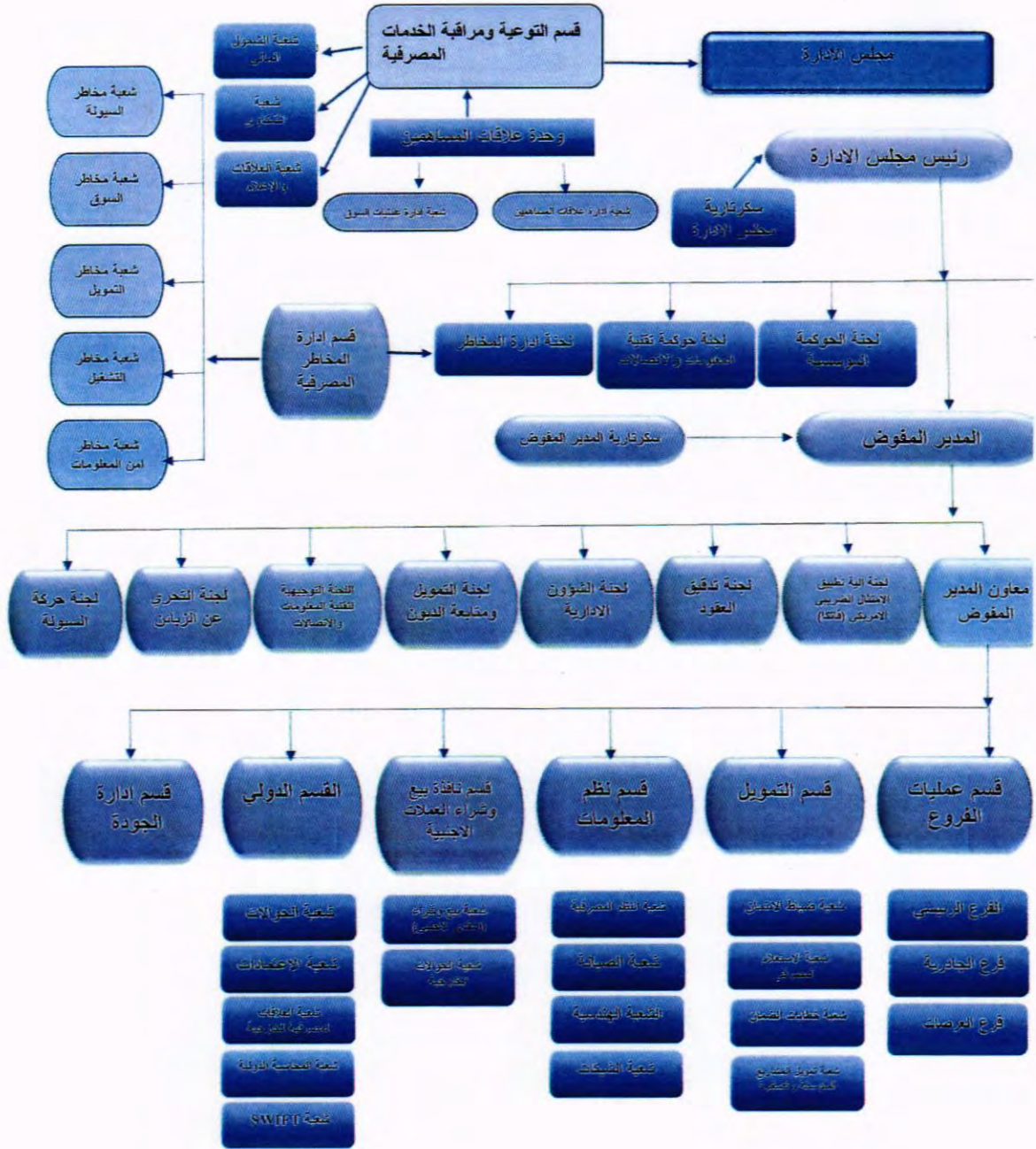
## مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل







## مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل





السيدة ايفان ثابت  
عبودي  
(عضو مجلس الإدارة)

- المواليد: ١٩٨٢/١١/٩
- الجنسية عراقية
- المهنة: عضو مجلس إدارة
- التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم حاسبات / كلية المنصور
- العمل في المجال المصرفي: العمل في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار لمدة (١٢ سنة)
- العمل كعضو مجلس الإدارة في مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل لمدة (خمس سنوات)
- مدى التزامه في حضور اجتماع المجلس: منتظم



السيد عمر حكمت عبد اللطيف  
(عضو مجلس الإدارة / مدير مفوض )

- المواليد: ١٩٨١/٧/٣١
- الجنسية: عراقي
- المهنة: عضو مجلس إدارة و مدير مفوض .
- التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم تسويق / كلية الرافدين / الجامعة الرافدين.
- العمل في شركة براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية بوظيفة (محاسب) لمدة ( خمس سنوات )
- العمل في (مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل) بوظيفة م. مدقق /الإدارة العامة قسم الرقابة الداخلية لمدة سنتين
- العمل في مصرف (الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) بوظيفة امين دائرة لمدة سنة ونصف
- العمل في ( مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ) بتاريخ ( ٢٠٢٠/٢/٩ ) بوظيفة معاون مدير لقسم الرقابة والتدقيق.
- العمل كمعاون مدير مفوض ثاني .
- مدى التزامه في حضور اجتماع المجلس: منتظم



السيد علي إبراهيم عبد الرزاق  
(نائب رئيس مجلس الإدارة)

- المواليد: ١٩٨٢/١١/٩
- الجنسية عراقية
- المهنة: عضو مجلس الإدارة
- التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم فيزياء/ جامعة بغداد
- العمل في المجال المصرفي: العمل في شركة الحارث العربية للتحويل المالي لمدة (٥ سنوات)
- العمل في شركة الندى للتحويل المالي لمدة (٢ سنوات )
- العمل كنائب رئيس مجلس الإدارة في مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل لمدة (٢ سنوات )
- العمل كمدير مفوض في مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل لمدة (٢ سنوات ) .
- مدى التزامه في حضور اجتماع المجلس: منتظم



السيد احمد جار الله عبد الكريم  
(رئيس مجلس الإدارة)

- المواليد: ١٩٦٥/٨/١١
- الجنسية عراقية
- المهنة: محامي
- التحصيل العلمي: بكالوريوس قانون / جامعة بغداد
- العمل في المجال المصرفي: رئيس مجلس الإدارة في مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل لمدة (خمس سنوات).
- مدى التزامه في حضور اجتماع المجلس: منتظم



- السيد جلال سعدون ما شاء الله
- ( عضو مجلس الإدارة )
- المواليد: ١٩٧٥/١١/٢٦
- الجنسية عراقية
- المهنة: موظفة مصرفية
- التحصيل العلمي: بكالوريوس
- اداب / جامعة بغداد
- العمل في المجال المصرفي:
- عضو مجلس الإدارة في مصرف
- الانصاري الإسلامي للاستثمار
- والتمويل لمدة (خمس سنوات)
- مدى التزامه في حضور اجتماع
- المجلس: منتظم



- السيد احمد فواد كاظم
- ( عضو مجلس إدارة )
- المواليد: ١٩٦٨/١/٧
- الجنسية: عراقي
- التحصيل العلمي: بكالوريوس
- إدارة واقتصاد / جامعة بغداد
- قسم محاسبة
- العمل في المجال المصرفي :-
- عملت في البنك المركزي
- العراقي لمدة (١٩ سنة) الى ان
- وصلت الى درجة مدير قسم
- التدقيق في مكتب مكافحة غسل
- الأموال وتمويل الإرهاب .
- خبرة في مجال تنظيم حسابات
- شركات الصرافة والمقاولات
- مدى التزامه في حضور
- اجتماع المجلس: منتظم



- السيدة ابتهسام حميد كاظم
- ( عضو مجلس إدارة )
- المواليد : : ١٩٧٢/٧/١
- الجنسية: عراقي
- التحصيل العلمي: بكالوريوس
- محاسبة /كلية الإدارة والاقتصاد
- الجامعة المستنصرية
- المهنة : عضو مجلس إدارة
- العمل في المجال المصرفي :-
- العمل في مصرف الشرق
- الأوسط العراقي للاستثمار
- بتاريخ (٢٠٠٧/١٠/١)
- وتدرجت في الوظيفي (
- محاسب) وكما يأتي:-
- محاسب ثالث
- محاسب ثاني
- محاسب اول
- امين وحدة
- امين دائرة
- مسؤول شعبة المحاسبة في
- الفرع الرئيسي.
- مدى التزامه في حضور
- اجتماع المجلس: منتظم



السيد سرمد كريم حسين  
(عضو مجلس إدارة / احتياط)

- الموالييد: ١٩٩٠/٦/٢٥
- الجنسية: عراقي
- التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة اعمال / كلية الرافدين (الجامعة).
- المهنة: عضو مجلس إدارة / احتياط
- العمل في المجال المصرفي : العمل في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار منذ تاريخ (٢٠١٣/٩/٩) بوظيفة (امين ثالث) في قطاع الائتمان
- تم ترقيتي الى وظيفة ضابط ائتمان خلال عام ٢٠٢١ .
- العمل في مصرف الانتصاري الإسلامي كعضو مجلس إدارة .



إيهاب طلال إسماعيل  
(عضو مجلس الإدارة / احتياط)

- الموالييد: ١٩٨٤/١٢/٢٤
- الجنسية عراقية
- المهنة: عضو مجلس إدارة / احتياط
- التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم حاسبات / كلية المأمون
- العمل في المجال المصرفي: العمل في شركة فرطاج للهندسة والمقاولات لمدة (٨ سنوات)
- العمل في شركة المهج للتحويل المالي لمدة (٣ سنوات)
- العمل كعضو مجلس الإدارة شركة الندى للتحويل المالي لمدة (١ سنة)
- العمل كعضو مجلس إدارة في مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل لمدة (خمس سنوات) للدورة السابقة



السيدة رحاب ضياء جاسم  
(عضو مجلس إدارة / احتياط)

- الموالييد: ١٩٨٧/٤/١٤
- الجنسية: عراقي
- التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة اعمال /كلية الإدارة والاقتصاد /جامعة بغداد
- المهنة: عضو مجلس إدارة / احتياط
- تم تعييني في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار لمدة ( ٩ سنوات )
- تم تعييني في مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل بتاريخ(11/8/2021) ولغاية الان كعضو مجلس إدارة / احتياط .



## مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل



السيد عمار كريم نعمة  
(عضو مجلس إدارة /  
احتياط)

- المواليد: ١٩٨٤/٩/١٧
- الجنسية: عراقي
- التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم سياسية
- المهنة :- عضو مجلس إدارة / احتياط
- العمل في مصرف الشرق الأوسط للاستثمار ( من تاريخ ٢٠١٠/١٠/٤ ) لغاية تاريخ (٢٠١٢/٤/١)
- العمل في مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل) في عام ٢٠١٧ في منصب اداري ثالث لغاية انفكاكي و تفرغي لعضوية مجلس الإدارة .



السيد باقر محمود سالم  
( عضو مجلس إدارة /  
احتياط)

- المواليد: ١٩٤١/٧/١
- الجنسية: عراقي
- التحصيل العلمي: الدراسة الإعدادية / الفرع الادبي
- المهنة :- عضو مجلس إدارة / احتياط
- العمل في مصرف الرافدين للفترة من (١٩٦٣ ولغاية ١٩٨٥) .
- العمل في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار منذ عام ١٩٩٥ ولغاية (٢٠١٥/١٢/٣١) .
- العمل في مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل في عام ٢٠١٧ كمدير للفرع الرئيسي .
- العمل كعضو مجلس إدارة / احتياط في مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل .



السيدة امل سويدان قادر  
( عضو مجلس إدارة /  
احتياط)

- المواليد: ١٩٥٦/٠٨/١٩
- الجنسية: عراقي
- التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم اقتصادية مالية ومصرفية /جامعة بغداد .
- المهنة : عضو مجلس إدارة / احتياط
- العمل في البنك المركزي العراقي في دائرة الإصدار والخزائن في (٢٠٠٠/٣/١١) وحسب التدرج الوظيفي ادناه.
- ❖ مساعد فاحص نقد.
- ❖ فاحص نقد.
- ❖ مساعد فاحص نقد أولى.
- ❖ مساعد فاحص نقد أقدم.
- ❖ فاحص نقد أقدم.



السيد احمد كامل جواد  
( عضو مجلس إدارة /  
احتياط)

- المواليد: ١٩٧١/٨/٦
- الجنسية: عراقي
- التحصيل العلمي: دبلوم إدارة واقتصاد / معهد الإدارة /الرصافة/ قسم محاسبة
- المهنة : عضو مجلس إدارة / احتياط
- العمل في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار بتاريخ (٢٠١١/٤/١٧) ولغاية (٢٠١٥/٦/٨) .
- العمل في (شركة الندى للتحويل المالي سابقاً مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار و التمويل حالياً ) للفترة من (٢٠١٥/١٠/١٣) و لغاية (٢٠٢١/٨/٨) بمنصب (مدير إدارة المخاطر/ اداري اول)



ادناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (الأصليين والاحتياط) ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف والمبالغ التي تسلموها بشكل مكافئات من قبل المصرف للسنة المالية المنتهية كما في (٢٠٢٣/١٢/٣١).

ت	الاسم	عدد الاسهم	المبالغ التي تسلموها	نسبة المساهمة	تاريخ التعيين
١	احمد جار الله عبد الكريم	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
٢	علي إبراهيم عبد الرزاق	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
٣	عمر حكمت عبد اللطيف	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠٤	٢٠٢٢/٠١/١٨
٤	ايفان ثابت عبود	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
٥	ابتسام حميد كاظم	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
٦	احمد فؤاد كاظم	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
٧	جلال سعدون ما شاء الله	١٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠٠٦	٢٠٢٢/٠١/١٧
٨	رحاب ضياء جاسم	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
٩	إيهاب طلال إسماعيل	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
١٠	سرمد كريم حسين	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
١١	احمد كامل جواد	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
١٢	امل سويدان قادر	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
١٣	باقر محمود سالم	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧
١٤	عمار كريم نعمة	٢٥,٠٠٠	لا يوجد	% ٠,٠٠٠٠٠١	٢٠٢٢/٠١/١٧



- عقد مجلس الادارة خلال السنة (٤٣) اجتماعا لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته وكان عدد مرات الحضور للأعضاء الأصليين كما يلي: -

عدد مرات الحضور	الاسم
٤٣	السيد احمد جار الله عبد الكريم
٤٣	السيد علي إبراهيم عبد الرزاق
٤٣	السيد عمر حكمت عبد اللطيف
٤٣	السيدة ايفان ثابت عبودي
٤٣	السيدة ابتسام حميد كاظم
٤٣	السيد احمد فؤاد كاظم
٤٣	السيد جلال سعدون ما شاء الله





## أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الاسم والمنصب	تاريخ التعيين	المؤهلات العلمية
---------------	---------------	------------------

وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من خمسة أعضاء بما يتوافق مع دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي لعام ٢٠١٨ حيث ضمن في عضويتها السادة والذوات المدرجة أسمائهم في ادناه :-

صبري سعيد علوان	٢٠٢١/٩/٣	دكتوراه في علوم الشريعة الإسلامية
عبد الكريم قاسم محمد	٢٠٢١/٩/٣	ماجستير فكر إسلامي وعقيدة
محمد محمود احمد	٢٠٢١/٩/٣	بكالوريوس علوم إسلامية
اميرة رعد هندي	٢٠٢١/٩/٣	بكالوريوس إدارة واقتصاد
مصطفى محمد شريف	٢٠٢٣/١/١٧	بكالوريوس قانون

ت	الاسم	عدد مرات الحضور	المبالغ التي تسلموها	تاريخ التعيين
١	صبري سعيد علوان	١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٩/٣
٢	عبد الكريم قاسم محمد	١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٩/٣
٣	محمد محمود احمد	١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٩/٣
٤	اميرة رعد هندي	١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٩/٣
٥	مصطفى محمد شريف	١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣/١/١٧





### مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣

ان مجلس الإدارة وبكافة اعضاءه اللذين تم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة مسؤول عن سمعة المصرف ومراقبة الامتثال لجميع القوانين واللوائح الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والضوابط والسياسات الداخلية للمصرف كما يتعهد المجلس بصحة وسلامة البيانات المالية التي يتم الإفصاح عنها من قبل المصرف .

يهدف تنظيم اعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتته حيث شكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه وحدد أهدافها وفوضها بصلاحيات من قبله وسمي رؤسائها ووفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الإدارة وتم اختيار مقرر للجان المنبثقة عن المجلس وفي ادناه مختصر عن اعمال اللجان:-

#### تنظيم اعمال اللجان :-

- ١-تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة اعمال كل لجنة.
- ٢- يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
- ٣- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
- ٤- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الإدارة.

#### اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتتضمن ما يلي :-

يبلغ عدد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (٥) لجان وهي كما يلي: -

ت	اسم اللجنة	أسماء أعضاء اللجنة
١-	لجنة الحوكمة المؤسسية للمصرف	السيد احمد جار الله عبد الكريم (رئيسا) السيدة ابتسام حميد كاظم (عضوا) السيدة ايفان ثابت عبودي (عضوا)
٢-	لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)	السيد علي إبراهيم عبد الرزاق (رئيسا) السيدة ابتسام حميد كاظم (عضوا) السيد احمد فؤاد كاظم (عضوا)



٣ - لجنة إدارة المخاطر  
السيد احمد جار الله عبدالكريم (رئيساً)  
السيدة ايفان ثابت عبودي (عضواً)  
السيد احمد فؤاد كاظم (عضواً)

٤ - لجنة الترشيحات والمكافئات  
السيدة ابتسام حميد كاظم (رئيساً)  
السيدة ايفان ثابت عبودي (عضواً)  
السيد احمد فؤاد كاظم (عضواً)

٥ - لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات  
السيد احمد جار الله عبدالكريم (رئيساً)  
السيدة ايفان ثابت عبودي (عضواً)  
السيد احمد فؤاد كاظم (عضواً)

### اولاً / لجنة الحوكمة المؤسسية

#### تشكيل اللجنة: -

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وتضم اللجنة رئيس المجلس وتم تكليف امين سر المجلس بمهام مقرر اللجنة.  
تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة : -

السيد احمد جار الله عبدالكريم / رئيس مجلس الإدارة (رئيساً)  
السيدة ابتسام حميد كاظم / عضو مجلس الإدارة (عضواً)  
السيدة ايفان ثابت عبودي / عضو مجلس الإدارة - احتياط (عضواً)



### مهام اللجنة :-

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

### اهم منجزات اللجنة :-

- 1- أشرفت على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وعلى الموثيق الخاصة باللجان المشكلة في المصرف وارسال نسخ منها الى البنك المركزي العراقي.
- 2- قامت اللجنة بالتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة وبصورة دورية.
- 3- تقوم اللجنة بمتابعة تطبيق مفردات دليل الحوكمة في العمليات المصرفية من خلال التقارير التي تحال اليها من الإدارة العليا واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان الأخرى المنبثقة من الإدارة التنفيذية الأسبوعية والشهرية والفصلية

### تقرير يوضح الإنجازات المقدمة من قبل لجنة الحوكمة المؤسسية (٢٠٢٣/١/١) الى (٢٠٢٣/١٢/٣١) وكما يلي:-

- 1 - بلغت محاضر اجتماعات مجلس الإدارة (٤٣) محضر لعام ٢٠٢٣.
- 2 - استناداً الى المادة (٩) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة من البنك المركزي العراقي تم حضور امين سر مجلس الإدارة في جميع اجتماعات المجلس وجميع اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كما قام بتدوين هذه المحاضر وحفظها في سجلات شؤون مجلس الإدارة.
- 3 - استنادا الى مضمون المادة (٧١) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تم حضور مراقب الامثال في جميع اجتماعات مجلس الإدارة والبالغة (٤٣) بصفته مراقب للجلسة.
- 4 - عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة موضحة في الجدول ادناه:

ت	اللجنة	عدد الاجتماعات
١	لجنة الحوكمة المؤسسية	لا يوجد
٢	لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)	١٧
٣	لجنة الترشيح والمكافآت	٤



٤	لجنة إدارة المخاطر	٥
٥	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	٦

٥- حضور جميع الأعضاء الأصليين في اجتماعات مجلس الإدارة ولا يوجد حضور للأعضاء الاحتياط.

### ثانياً: - لجنة التدقيق

#### تشكيل اللجنة: -

- ١- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء مجلس الإدارة .
- ٢- ان كل أعضاء اللجنة يملكون مقدرة وخبرة مالية وممارسات وإجراءات التدقيق ولهم القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية قائمة الدخل قائمة التدفق النقدي قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- ٣- تم تشكيل اللجنة عن عضوية السادة ادناه: -

السيد علي إبراهيم عبد الرزاق / نائب رئيس مجلس الإدارة (رئيساً)
السيدة ابتسام حميد كاظم / عضو مجلس الإدارة (عضواً)
السيد احمد فؤاد كاظم / عضو مجلس الإدارة (عضواً)

#### أبرز مهام اللجنة: -

تنولى لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) المنبثقة عن مجلس الإدارة القيام بالمهام التالية:-

- التوصية لمجلس الإدارة والهيئة العامة بخصوص ترشيح وتعيين وإنهاء خدمات وتحديد أتعاب مدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الرقابية في العراق (كالشروط المطلوبة في تعليمات البنك المركزي العراقي وأي تشريعات أخرى ذات علاقة)، بالإضافة إلى العمل على تقييم مدى استقلالية وموضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها المدقق بهدف ضمان تلك الموضوعية:-
- تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للمصرف .
- تحديد ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- ضمان فعالية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.



**اهم منجزات اللجنة :-**

- 1- مراقبة ومتابعة مدى امتثال المصرف للقوانين والضوابط والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي للوقوف على مدى تطبيق المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة من قبل المصرف .
- 2- مناقشة تقارير الخاصة بمراقب الامتثال وتحديد كافة الانحرافات التي من شأنها ان تؤثر على المصرف والتي قد تعرضه الى مخاطر عدم امتثال للقوانين والتعليمات حيث عملت اللجنة على تلافي هذه الملاحظات من خلال المتابعة مع الإدارة التنفيذية .
- 3- مراقبة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضمن ان هذه الأنظمة هي من افضل الأنظمة المعتمدة على المستوى العالمي والمحلي في هذا المجال .
- 4- الاطلاع على كافة التقارير المعدة من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب الشهرية والفصلية والمصادقة عليها واعتمادها ومراقبة فيما اذا كان هنالك أي معاملات مشتبها بها .
- 5- اعتماد المعايير المحاسبية الدولية والمصادقة عليها مثل المعيار المحاسبي (IFRS9) وتطبيقه بأفضل صورة عن طريق التنسيق مع اللجنة المختصة بهذا المعيار .
- 6- المصادقة واعتماد البيانات المالية الفصلية والمرحلية التي يقوم بأعدادها المصرف عن طريق قسم المحاسبة والمالية ودراسة هذه البيانات بصورة فصلية للوقوف على مدى تلائمها مع واقع المصرف .

**تقرير يوضح الإنجازات المقدمة من قبل لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) للفترة**

**من (١/١/٢٠٢٣) الى (٣١/١٢/٢٠٢٣) وكما يلي:-**

- 1- عقدت اللجنة (١٧) اجتماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها.
- 2- أنجزت اللجنة اعمالها لعام ٢٠٢٣ وفقاً للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والبيانات المالية فلاحظت بانها نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفقتة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 3- تابعت اللجنة التقارير المقدمة اليها من (قطاع الرقابة والتفتيش \_ مراقب الامتثال \_ قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب \_ لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتأكدت من ان الإجراءات السارية كانت سليمة وقد اتخذت بعض التوصيات واحالتها الى مجلس الإدارة.
- 4- قامت اللجنة بمتابعة الأداء الفني للنظام المصرفي (اوريون) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها.
- 5- تأكدت اللجنة من خلال تدقيق التقارير المقدمة الى البنك المركزي العراقي بان المصرف ملتزم بشكل تام بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- 6- تم مراجعة حسابات المصرف وتأكدت اللجنة عدم وجود ما يثبت على ان المصرف قام بعمليات غسل الأموال او مارس عمليات تمويل الإرهاب.



٧- أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والخزينة والتي تمت بشكل سليم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.

### ثالثاً: - لجنة إدارة المخاطر

#### تشكيل اللجنة: -

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها وتم تكليف أمين سر المجلس بمهام مقرر للجنة.

تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة ادناه: -

(رئيساً)	السيد احمد جارالله عبدالكريم / رئيس مجلس الإدارة
(عضواً)	السيدة ايفان ثابت عبودي / عضو مجلس الإدارة
(عضواً)	السيد احمد فؤاد كاظم / عضو مجلس الإدارة

#### أبرز مهام لجنة إدارة المخاطر: -

تتولى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة القيام بالمهام التالية:-

- ١- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل أن يتم اعتمادها من قبل المجلس وبشكل سنوي على الأقل أو عند الحاجة.
- ٢- تحديد كفاية التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر وكفاية المعلومات الواردة بها ودورية إصدارها.
- ٣- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف، والتقارير الدورية الواردة الى الإدارة التنفيذية.
- ٤- الإشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- ٥- مراجعة توصيات وتقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي فيما يتعلق بتحديد المخاطر التي يواجهها المصرف والتأكد من أن الإدارة التنفيذية تعمل على تطبيق هذه التوصيات.

#### اهم منجزات اللجنة: -

- ١- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من قبل المصرف والتي شملت جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف بمختلف أنواعها ودرجة تأثيرها واحتمالية حدوثها .
- ٢- مراجعة السياسة التمويل وسياسة الاستثمار وتحديد سقفها وعرضها على مجلس الإدارة لغرض اعتمادها والمصادقة عليها .
- ٣- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة وفقاً لمتطلبات لجنة بازل (III) .



- ٤- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر وخطط السنوية للتقارير الفصلية والشهرية والسنوية والزيارات الميدانية التي يقوم بها قسم إدارة المخاطر للمصرف ووضع التوصيات والحلول المناسبة لكافة الاعمال المناطة بهذا القسم .
- ٥- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية والايرادات المتأتية عن إيرادات المصرف وكافة المخاطر المحيطة بذه الاستثمارات ووضع التوصيات اللازمة بصدد رافعها الى المجلس .

### تقرير يوضح الإنجازات المقدمة من قبل لجنة إدارة المخاطر من (٢٠٢٣/١/١) الى (٢٠٢٣/١٢/٣١) وكما يلي:-

- ١- عقدت اللجنة ( ٥ ) اجتماعات خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- ٢- قامت باستلام التقارير المقدمة اليها من قبل القطاعات واللجان الفرعية والدوائر الأخرى في المصرف التالية :-
  - دائرة إدارة المخاطر .
  - لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
  - لجنة حركة السيولة واستلام وتسليم الأوراق المالية.
  - اللجنة الائتمانية ومتابعة الديون.
  - لجنة تطبيق قانون الامتثال الضريبي (فاتكا).
  - لجنة توطين الرواتب والتسويق والاعلان المصرفي.
  - لجنة الاستثمار.

٣- تم الاطلاع ومناقشة كافة التقارير المحالة اليها من قبل دائرة إدارة المخاطر واللجان الأخرى واتخذت التوصيات المناسبة بشأنها واحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

٤- الاشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات الصادرة من اللجنة بعد مصادقة مجلس الإدارة عليها.

٥- الاطلاع على كافة التقارير (الشهرية او الفصلية) المرسلة الى البنك المركزي العراقي من قبل دائرة إدارة المخاطر للاطلاع عليها وتثبيت ملاحظاتها ان وجدت قبل الارسال.

أشرفت على اعداد السياسات والإجراءات الخاصة بأنواع المخاطر المصرفية والخاصة بدائرة إدارة المخاطر.

### رابعاً: - لجنة الترشيح والمكافئات

#### تشكيل اللجنة: -

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين او غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .

تم تشكيل اللجان من عضوية السادة ادناه: -



- السيدة ابتسام حميد كاظم / عضو مجلس إدارة
- السيد ايفان ثابت عبودي / عضو مجلس الإدارة
- السيد احمد فؤاد كاظم / عضو مجلس إدارة
- ( رئيساً )
- ( عضواً )
- ( عضواً )

### مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة القيام بالمهام التالية:

- ١- التأكد من وفاء أعضاء المجلس للشروط المحددة في القوانين والتعليمات ودليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ٢- ترشيح الأشخاص المؤهلين لمجلس إدارة المصرف للانضمام الى الإدارة التنفيذية العليا.
- ٣- الإشراف على التعيينات المهمة.
- ٤- مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة الى الإدارة التنفيذية العليا.
- ٥- الإشراف على نشاطات التدريب والتطوير المتعلقة بموظفي المصرف.

### اهم منجزات اللجنة: -

- ١- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة والإدارة العليا ومما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .
- ٢- اعداد سياسات خاصة بالمكافآت واعداد سياسات خاصة بالإحلال الوظيفي وذلك عن طريق لجنة الشؤون الإدارية ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض الموافقة والمصادقة عليها واعتمادها .
- ٣- التأكد من ان سياسات المكافآت قد اخذت بالحسبان جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف حيث يجب الموازنة ما بين الأرباح التي سيجنيها المصرف مقابل المخاطر المحيطة به .
- ٤- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج التدريبية لاجراء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المالية والمصرفية الإسلامية .

### التقرير المقدمة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت للفترة من (٢٠٢٣/١/١) الى

(٢٠٢٣/١٢/٣١) وكما يلي: -

- ١- عقدت اللجنة ( ٣ ) اجتماعات خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- ٢- تم الاطلاع ومناقشة محاضر اجتماعات لجنة الشؤون الإدارية المحالة اليها واتخذت التوصيات المناسبة بشأن فقرات المحاضر واحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- ٣- الاشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات المتخذة بعد المصادقة من قبل مجلس الإدارة
- ٤- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية للمصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة .





## خامساً:- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

### تشكيل اللجنة: -

تم تشكيل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من عضوية السادة ادناه: -

- |        |  |
|--------|--|
| رئيساً | - السيد احمد جار الله عبد الكريم / رئيس مجلس الإدارة |
| عضواً  | - السيدة ايفان ثابت عبودي / عضو مجلس الإدارة         |
| عضواً  | - السيد احمد فواد كاظم / عضو مجلس الإدارة            |

### مهام اللجنة: -

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة ( اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للمصرف وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات وقياس أثر هذه الاستثمارات في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام للإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بجميع اصداراتها لتحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتقنية المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف المصرفية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتقنية المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تقنية المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة وعدّ معطياتها حدّاً أدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تقنية المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي، والمسؤولة بشكل نهائي التي يتم اطلاعها تجاه كافة العمليات.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في المصرف ويتكامل معه وفقاً للمعايير الدولية بحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تقنية المعلومات والاتصالات.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للمصرف.



### أبرز منجزات اللجنة: -

- ١- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال المصرف.
- ٢- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- ٣- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات، من جهة، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.
- ٤- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- ٥- على اللجنة الرجوع الى تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي تبعاً للمهام والمسؤوليات المناطة اليها.
- ٦- تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من أمنيته.

### تقرير بوضوح الإنجازات المقدمة من قبل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من (٢٠٢٣/٠١/٠١) الى (٢٠٢٣/١٢/٣١) وكما يلي: -

- عقدت اللجنة (٦) اجتماعات خلال السنة وبحضور كافة أعضائها.
- تم الاطلاع ومناقشة محاضر اجتماعات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المحالة اليها واتخذت التوصيات المناسبة بشأن فقرات المحاضر وحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- الاشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات المتخذة بعد المصادقة من قبل مجلس الإدارة.

### اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية :-

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

### اولاً: - لجنة التمويل ومتابعة الديون

يُعد لجنة التمويل ضرورياً لمساعدة الإدارة التنفيذية في القيام بدورها بكفاءة وفاعلية، كما يجب أن تتم مراجعة ميثاق اللجنة بصفة دورية، وذلك لتضمين أي مستجدات قانونية أو تنظيمية، أو تفويض مهام جديدة للإدارة التنفيذية من قبل لجنة التمويل، أو رغبة مجلس الإدارة بإضافة مسؤوليات جديدة تراها ضرورية. ان محتويات هذا الميثاق منسجمة مع ما جاء في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي في ٢٠١٨/١١/٧



وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات العراقي رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل لسنة ٢٠٠٤

### مهام ومسؤوليات لجنة التمويل ومتابعة الديون

تتولى لجنة التمويل والمنبثقة عن الإدارة التنفيذية القيام بالمهام التالية:

- ١- تحديد معايير وأسس تقييم الجدارة التمويلية للمقترضين.
- ٢- تقييم نتائج تحليل الجدارة التمويلية مع الأخذ بعين الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها اللجنة للمسؤولين الآخرين.
- ٣- متابعة الانكشافات التمويلية مع قسم الاستثمار والتمويل وشعبة ضبط التمويلات وقسم التوعية وحماية الجمهور.
- ٤- متابعة حركة سداد التمويلات الممنوحة ومعالجة التمويلات المتعثرة، مع التأكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية.
- ٥- التعاون مع قسم الشؤون القانونية في متابعة تحصيل التمويلات المتعثرة والعمل على استرداد قيمة التمويلات المتعثرة والمشطوبة قدر المستطاع.
- ٦- تحديد السقوف التمويلية بحسب الممولين.
- ٧- تبسيط إجراءات منح التمويلات لزيائن المصرف.
- ٨- اقتراح السياسة التمويلية وتعديلها ورفعها الى المجلس لاعتمادها والموافقة عليها.
- ٩- على اللجنة الرجوع الى تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي تبعا لمهام المسؤوليات.

❖ تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.

تتألف لجنة التمويل ومتابعة الديون من ما يلي :-

- |                    |  |
|--------------------|--|
| ( رئيساً )         | - الانسة خلود صدام جويعد /معاون المدير المفوض      |
| ( عضواً )          | - محمد نجدت قاسم / مدير قسم إدارة المخاطر المصرفية |
| ( عضواً / مقرراً ) | - مروان عبدالوهاب هاشم /مدير قسم التمويل           |

### ثانياً:- لجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

تعد لجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات ضرورية لمساعدة الإدارة التنفيذية في القيام بدورها بكفاءة وفعالية كما يجب ان تتم مراجعة اللجنة بصفة دورية، وذلك لتضمين أي مستجدات قانونية او تنظيمية، او تفويض مهام جديدة للإدارة التنفيذية العليا من قبل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات، او رغبة مجلس الإدارة بإضافة مسؤوليات جديدة يراها ضرورية. ان محتويات هذا الميثاق منسجمة مع ما جاء في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في تشرين الثاني ٢٠١٨ وضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي الصادر عن البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠١٩ وقانون



المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات العراقي رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.

❖ تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.

#### مهام ومسؤوليات اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات:-

- تتولى اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية العليا القيام بالمهام التالية:
  - اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لإدارة مخاطر تقنية المعلومات الكفيلة بالوصول الى الأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها بشكل مستمر.
  - ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة، واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر، وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف واهداف الضوابط، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر واطلاع اللجنة على ذلك.
  - التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حوكمة تقنيات المعلومات والاتصالات كحد أدنى، وبلاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كل العمليات اللازمة لدعم الأهداف التي تراعي فصل المهام، وعدم تضارب المصالح وتطوير البنية التحتية التقنية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الاشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعملياتها.
  - ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الأولوية.
  - مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
  - تزويد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر اجتماعاتها اول بأول والحصول على كل ما يفيد الاطلاع عليها.
  - رفع التوصيات اللازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الأمور التآليه:-
- ❖ تخصيص الموارد اللازمة والاليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- ❖ اية انحرافات قد تؤثر سلباً في تحقيق الأهداف الاستراتيجية
- ❖ اية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وامنها وحمايتها.
- ❖ تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.

#### تتألف لجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات مما يلي:-

- السيد عمر حكمت عبد اللطيف / المدير المفوض (رئيساً)
- السيد محمد سبحان عبد الله / مدير قسم تكنولوجيا النظم والمعلومات (عضواً)
- السيد محمد نجدت قاسم/ مدير قسم إدارة المخاطر المصرفية (عضواً)
- الانسة فرح غانم جدعان / مدير قسم امن المعلومات (عضواً)
- السيد احمد شهاب احمد /معاون مدير قسم تكنولوجيا النظم والمعلومات (عضواً/مقرر)



### ثالثاً:- لجنة الاستثمار

تعد اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات ضرورية لمساعدة الإدارة التنفيذية في القيام بدورها بكفاءة وفعالية كما يجب ان تتم مراجعة اللجنة بصفة دورية، وذلك لتضمن أي مستجدات قانونية او تنظيمية، او تفويض مهام جديدة للإدارة التنفيذية العليا من قبل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات، او رغبة مجلس الإدارة بإضافة مسؤوليات جديدة يراها ضرورية. ان محتويات هذا الميثاق منسجمة مع ما جاء في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في تشرين الثاني ٢٠١٨ وضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي الصادر عن البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠١٩/ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات العراقي رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.

❖ تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.

### مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار:-

- ١- مراجعة الاستراتيجية الاستثمارية لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس وبشكل سنوي على الأقل او عند الحاجة.
- ٢- متابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية سواء ما يخص مكونات المحفظة حالياً او إمكانيات تعديلها او إضافة او حذف بعض المكونات.
- ٣- تقييم أداء المحفظة الحالية من حيث المخاطرة والعائد.
- ٤- متابعة حركات ومؤشرات أسواق راس المالي العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتهما.
- ٥- تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات حقوق ملكية وأدوات الدين، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
- ٦- الالتزام بقيود الاستثمار كما تم ذكرها في المادة ٣٣ من قانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لعام ٢٠٠٤ والقوانين النافذة.
- ٧- المقارنة المستمرة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار.
- ٨- اقتراح عمليات البيع والشراء والاحتفاظ بمكونات المحفظة الاستثمار وتنفيذ العمليات بحسب صلاحياتها والعمل على تعظيم العوائد من الاستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد.
- ٩- الطلب من قسم التمويل والإدارات والأقسام الأخرى المسؤولة على العمليات الاستثمارية في المصرف اعداد مؤشرات دورية عن أسواق راس المال.

### تتألف لجنة الاستثمار مما يلي :-

( رئيساً )	السيدة حنان كاظم علي / مدير قسم الخزينة والاستثمار
( عضواً )	السيدة سهاد حسن سليمان/ مدير قسم المحاسبة والمالية
( عضواً )	السيدة نجوان يوسف غلام / مدير قسم عمليات الفروع
( عضواً )	السيدة روى راند محمد / معاون مدير قسم المخاطر المصرفية
( عضواً )	السيد محمد رعد عاشور/ معاون مدير قسم التمويل



ثانياً:- حقوق الملكية في أسهم شركة مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل  
١. الجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية:  
كشف مقارنة حقوق المساهمين

التفاصيل	٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٢/١٢/٣١ الف دينار
راس المال الاسمي	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
راس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري (قانوني)	٥١,٥٣٦	٥١,٥٣٦
احتياطيات اخرى	٦٤٠,٩٧٦	٦٤٠,٩٧٦
أرباح مدورة	١١,٠٥٨	٩٧٨,٤٥٢
العجز المتراكم	(٨,٧٦٢,٢٦٩)	(٦,٨٢١,٠٠٢)
مجموع حقوق المساهمين	٢٤١,٩٤١,٣٠١	٢٤٤,٨٤٩,٩٦٢
عدد الاسهم	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين الى رأس المال	٠,٩٧	٠,٩٧

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

ت	الشريحة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
١	من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	٦٣٤,٠٠٠	٠,٠٠٠٢٥٣٦%
٢	من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٦%
٣	من ١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠٠٠	-
٤	اكثـر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	٢٤٩,٩٥٩,٣٦٦,٠٠٠	٩٨%
	المجموع	٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

٣. المساهمون الذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر:

ت	الاسم	حجم المساهمة	نسبة المساهمة الى رأس المال
١	نمارق مهني خيرى	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨%
٢	رائد محمد غلام	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٦%
٣	علي محمد غلام	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٦%
٤	رائدة محمد غلام	٢٤,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٤%
٥	اية محمد حسين	٢٤,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٦%



## مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل

٩,٦٨٪	٢٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زينة مهني خيرى	٦
٩,٠٦٪	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رغد محمد غلام	٧
٥,٨٦٪	١٤,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	مصطفى يوسف غلام	٨
٥,٦٢٪	١٤,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قاسم عبدالرحمن غلام	٩
٥,٦٢٪	١٤,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	براق يوسف غلام	١٠
٥,٢٦٪	١٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	فرح محمود عديله	١١

### ثالثاً: الخطط الكفيلة للنهوض بواقع المصرف:

- الاستمرار بتنويع إيرادات المصرف.
- الاستمرار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام.
- الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد.
- تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية.
- تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرنا.
- التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع.
- التخطيط لإنشاء ابنية واتخاذها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات.
- التوسع في دعم موجودات المصرف وبالشكل الذي يجعل المصرف بين صفوف المصارف على مستوى الجهاز المصرفي العراقي.
- ط-اقتناء أحدث الأنظمة المصرفية المتطورة والرصينة وعلى مختلف المجالات والتي تساعد في تسهيل معاملات الزبائن.
- ي-تفعيل أنظمة الدفع الالكتروني وتوسيع الرقعة الجغرافية في انتشار أجهزة الصراف الالى بالشكل الذي يضمن الوصول لجميع الزبائن.

### سادساً: مراسلو المصرف في الخارج:

تم التعامل في العام ٢٠١٨ مع مصرف العربي الافريقي وبنك مصر. وندرج في ادناه تفاصيل البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف وكما يلي: -

ت	اسم المصرف المراسل	تصنيفه الائتماني من قبل كبرى وكالات التصنيف
١	بنك مصر	B3
٢	العربي الافريقي	B-/B

### سابعاً: عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

تشيد فرع مول (بابلون) في منطقة المنصور / مول بابل



ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية

- ١- نتيجة نشاط المصرف:-  
بلغ عجز النشاط لعام ٢٠٢٣ (٢,٨٨٢,٧٤٩) ألف دينار بسبب ارتفاع بعض المصاريف الإدارية خلال السنة /٢٠٢٣
- ٢- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢٣ (٨,٠٥٨,٦٩٩) ألف دينار وكما موضح في الجدول ادناه:-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
٥١,٥٣٦	٥١,٥٣٦	احتياطي الزامي (قانوني)
٦٤٠,٩٧٦	٦٤٠,٩٧٦	احتياطيات اخرى
٩٧٨,٤٥٢	١١,٠٥٨	الفائض المتراكم
(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٨,٧٦٢,٢٦٩)	(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة
(٥,١٥٠,٠٣٨)	(٨,٠٥٨,٦٩٩)	المجموع

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة (لأغراض ضريبة الدخل) واسبابها.  
بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠٢٣ (صفر) كما مفصل ادناه:-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
١١٤,٢٦٣	٥٤,٢٢٣	الرصيد في ١ كانون الثاني /٢٠٢٣
٥٤,٢٢٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
(١١٤,٢٦٣)	(٥٤,٢٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	التسويات خلال السنة
٥٤,٢٢٣	-	مجموع التخصيصات

تاسعاً: المؤشرات المالية عن اداء المصرف

- ١- المركز المالي للمصرف: بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية الموحدة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٤٣٥,٤٠٧,٧٩٦) ألف دينار والجدول التالي يوضح ذلك.





مصرف الاتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل

الميزانية العامة ٢٠٢٢ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠٢٣ الف دينار	اسم الحساب
٦٨,٢٧٥,١٣٨	٦٥,٦٢١,٠١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٥,٥٥٧	١,٩٥١,٩٤٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٠,٤٦٠,٣١٩	١٩٠,٧٢٨,٠٦٢	تمويلات اسلامية/مرايحات بالصافي
١٦٥,٧١٣,٣٦٨	١٦٥,٧١٣,٣٦٨	استثمارات مالية /بالقيمة العادلة غير مدرجة
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية/طويلة الاجل
١٦٧,٠١٣,٣٦٨	١٦٧,٠١٣,٣٦٨	-اجمالي الاستثمارات
-	-	-المضاربات/صافي
-	-	-المشاركات/صافي
٩,٠٧٨,٤٥٣	٩,١٣١,٧٠٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٥,٩٢٤	١٣٧,٩٠٧	مشروعات تحت التنفيذ
٣,٨١٧,٨١٢	٨٢٣,٧٩٩	موجودات أخرى
٤٣٨,٨٣٦,٥٧١	٤٣٥,٤٠٧,٧٩٦	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>		
٩٣٣,٢٠٧	١٥٣,٣٢٦	حسابات المودعين
٧,٥٠٠	٤٠٥,٢٩٩	تأمينات نقدية
٥٤,٢٢٣	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٣٥٠	٨٥٢,٩٦٨	تخصيصات متنوعة
١٩٢,٣٣٠,٤٥٧	١٩١,٥٩٥,٣٢١	قروض طويلة الاجل
٦٥٦,٨٧١	٤٥٩,٥٧٩	مطلوبات أخرى
١٩٣,٩٨٦,٦٠٨	١٩٣,٤٦٦,٤٩٤	مجموع المطلوبات
<b>حقوق الملكية</b>		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥١,٥٣٦	٥١,٥٣٦	احتياطي إجباري
٦٤٠,٩٧٦	٦٤٠,٩٧٦	احتياطيات أخرى
٩٧٨,٤٥٢	١١,٠٥٨	الفائض المتراكم/أرباح مدورة
(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٨,٧٦٢,٢٦٩)	العجز المتراكم
٢٤٤,٨٤٩,٩٦٣	٢٤١,٩٤١,٣٠١	صافي حقوق الملكية
٤٣٨,٨٣٦,٥٧١	٤٣٥,٤٠٧,٧٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



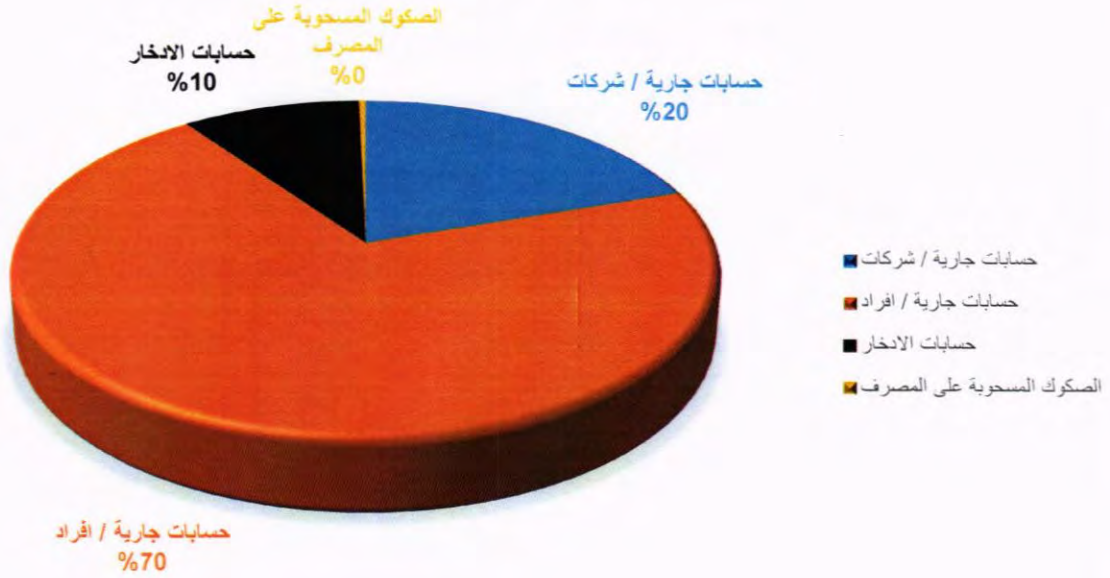
٢-النشاط المصرفي

- الودائع: بلغت حسابات المودعين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١٥٣,٣٢٦) ألف دينار والمكونة من التفاصيل الموضحة في الجدول والمخطط ادناه :-

ت	التفاصيل	المبلغ الف دينار
١	حسابات جارية / شركات	٣٠,٢٨٨
٢	حسابات جارية / افراد	١٠٧,٩٧٧
٣	حسابات الادخار	١٤,٥٠٠
٤	الصكوك المسحوبة على المصرف	٥٦٠
	المجموع	١٥٣,٣٢٦

حسابات مودعين المصرف كما في (٢٠٢٣/١٢/٣١)

الودائع



(مخطط رقم ٢)



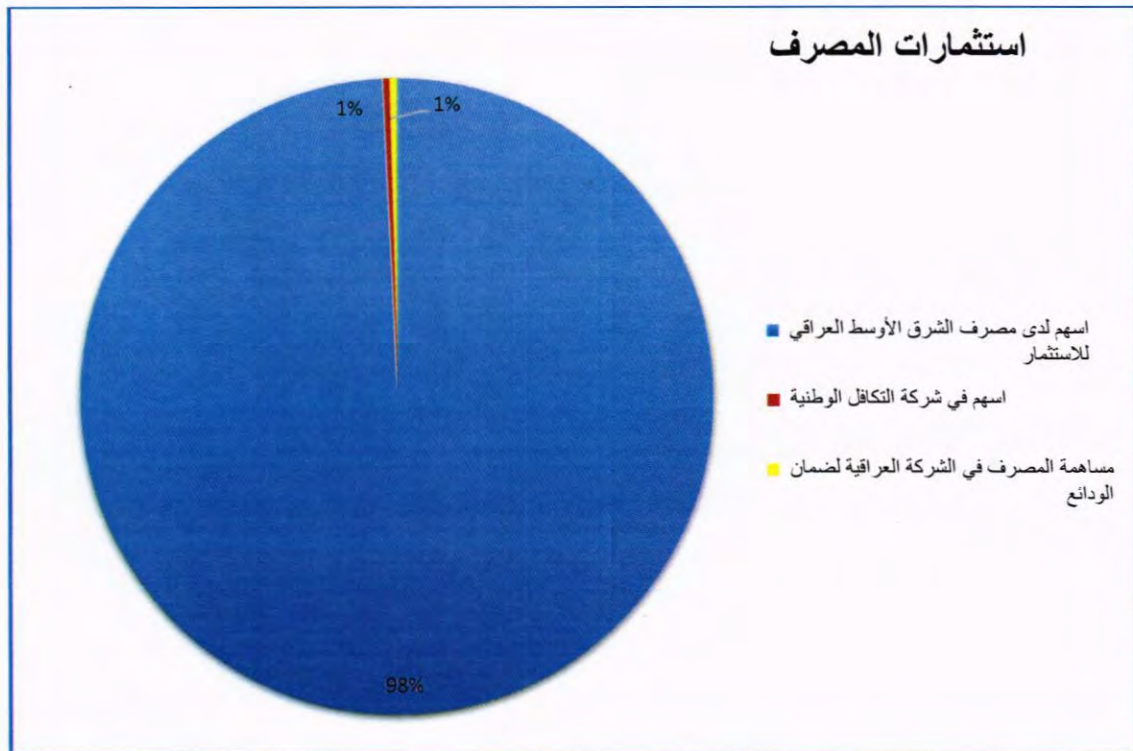
## التسهيلات المصرفية

١- التموليات الإسلامية:

قام المصرف خلال السنة بمنح تمويلات اسلامية بصيغة (مرابحة) بمبلغ (١٩٠,٨١٧,٢٠٣) ألف دينار.

## \*الاستثمارات:-

بلغ رصيد الاستثمارات في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٧٤,٩٧٧,٥٠٠) ألف دينار مقسم الى شراء أسهم من مصرف الشرق الأوسط بقيمة (١٧٣,٦٧٧,٥٠٠) ألف دينار وشراء أسهم في شركة التكافل الوطنية بقيمة (٥٥٠,٠٠٠) ألف دينار و (٧٥٠,٠٠٠) ألف دينار مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع .





السيولة النقدية: بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢٣ (٦٧,٥٧٣,٠٦٨) ألف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:-

٢٠٢٢		٢٠٢٣		التفاصيل
الأهمية النسبية الى مجموع النقد	الف دينار	الأهمية النسبية الى مجموع النقد	الف دينار	
٪١,٣٥	٩٢٦,٦٨٠	٪٤٤,٧٦	٣٠,٢٤٨,٧٢٨	النقد في الصندوق عملة محلية
٪٩٨,٥١	٦٧,٣٤٨,٤٥٨	٪٥٢,٣٥	٣٥,٣٧٢,٢٨٢	النقد لدى البنك المركزي العراقي
٪٠,٠٩	٦٥,٦٦٦	٪٢,٨٨	١,٩٤٦,٢٧٧	نقد لدى المصارف المحلية
٪٠,٠٥	٣١,٤٢٤	٪٠,٠١	٥,٧٨١	نقد لدى المصارف الخارجية
٪١٠٠	٦٨,٣٧٠,٦٩٥	٪١٠٠	٦٧,٥٧٣,٠٦٨	المجموع

#### عاشراً: النشاط الاداري

- ١- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٣ (٧٦)، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (١,١٠٦,٩٧٨,٠٤١) دينار.
- ٢- الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف لعام (٢٠٢٣) والذي يتضمن جميع اقسام وشعب وفروع المصرف بالإضافة الى كافة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .



٣. فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف.

الاسم	المناصب القيادية
احمد جار الله عبد الكريم	رئيس مجلس الإدارة
علي إبراهيم عبد الرزاق	نائب رئيس مجلس الإدارة
عمر حكمت عبد اللطيف	المدير المفوض
خلود صدام جويعد	معاون المدير المفوض
سلام عادل صدام	مدير قسم الامتثال الشرعي و مراقب الامتثال
سيف علي إبراهيم	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
محمد نجدت قاسم	مدير قسم إدارة المخاطر المصرفية
مصطفى حميد ابراهيم	مدير قسم التمويل
فاتن منذر أنور	مدير قسم الرقابة و التدقيق الداخلي
سهاد حسن سليمان	المدير قسم المحاسبة والمالية
محمد سبحان عبد الله	مدير قسم تكنولوجيا النظم و المعلومات
فرح غانم جدعان	مدير قسم امن المعلومات
حسين عادل هادي	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
سيف سعد حسين	مدير القسم الدولي
حنان كاظم علي	مدير قسم إدارة الخزينة والاستثمار
منال إسماعيل فدعم	مدير الفرع الرئيسي
لمى كاظم غلام	مدير فرع العرصات
هيام راضي محمد	مدير فرع الجادرية



٣- استمرت الجهود في استقطاب كوادر مصرفية جيدة والتركيز على حملة الشهادات الجامعية وممن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل المصرفي والجدول ادناه يوضح الكادر حسب مستوى تحصيلهم الدراسي :-

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	ماجستير	٢
٢	بكالوريوس	٥٠
٣	دبلوم	٩
٤	اعدادية فما دون	١٥
	المجموع	٧٦

٤- فيما يلي اسماء و عناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٣ .

الاسم	العنوان الوظيفي
عمر حكمت مدير مفوض	مدير مفوض
ابتنسام حميد حمزه	مستشار قانوني
خلود صدام جويعد	معاون مدير مفوض
سيف علي ابراهيم	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
منتظر محمود عديله	مدير قسم نافذة بيع العملة

٥- تم اشراك (١٠٣) موظفاً في دورات تدريبية خارجية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامثال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠٢٣ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك :

ت	اسم الدورة التدريبية	تاريخ	اسم المشارك	الجهة
١	خدمات الدفع الالكتروني	٢٠٢٣/١/١٠-٩	محمد علي عبد القادر	شركة بيت الحكمة
٢	تدقيق تكنولوجيا المعلومات	٢٠٢٣/١/١٢-١١	طه ياسر سهيل	شركة بيت الحكمة
٣	تفعيل برامج الإفراض بالعراق	٢٠٢٣/١/١٨-١٥	مصطفى حميد ابراهيم	البنك المركزي العراقي
٤	ورشة تطبيق معيار ٩ IFRS	٢٠٢٣/١/١٩	سهاد حسن سليمان مصطفى حميد ابراهيم	البنك المركزي العراقي



٥	ورشة نظام تقارير الرقابة المصرفية	٢٠٢٣/١/٢٢	محمد سبحان عبد الله سهاد حسن سليمان	البنك المركزي العراقي
٦	ورشة عمل نظام الحسابات الخاملة والأموال المتروكة	٢٠٢٣/١/٢٤	محمد سبحان عبد الله محمد صادق علوان سارة عبد الباقي عبد الخالق	البنك المركزي العراقي
٧	ورشة مبادرة ١ تريليون دينار لتمويل منظومات	٢٠٢٣/١/٢٦	خلود صدام جويعد محمد رعد عاشور	شركة بيت الحكمة
٨	شهادة الحوكمة والامتثال الإسلامي المعتمد	٢٠٢٣/١/٢٦-٢١	سلام عادل صدام	شركة بيت الحكمة
٩	مقررات بازل III	٢٠٢٣/٢/٢-١/٢٩	رؤى راند محمد	البنك المركزي العراقي
١٠	ورشة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٢٠٢٣/٢/١٢	فاطمة إبراهيم عبد الرزاق	شركة بيت الحكمة
١١	تطبيقات معايير الجودة المصرفية	٢٠٢٣/٢/١٦-١٢	شهد حارس علي	لبنك المركزي العراقي
١٢	تطبيق معايير حوكمة أنظمة المعلومات	٢٠٢٣/٢/١٣	طه ياسر سهيل	شركة بيت الحكمة
١٣	ورشة متطلبات الاطار التنظيمي	٢٠٢٣/٢/١٣	احمد شهاب احمد فرح غانم	شركة اوركل
١٤	إدارة المخاطر الائتمانية	٢٠٢٣/٢/١٤	محمد رعد عاشور	شركة بيت الحكمة
١٥	ورشة تقارير الرقابة المصرفية	٢٠٢٣/٢/٢٣	فاتن منذر أنور سهاد حسن سليمان	البنك المركزي العراقي
١٦	تعزيز المعرفة حول المدفوعات الالكترونية	٢٠٢٣/٧-٢/٢٦	سارة عبد الباقي عبد الخالق	رابطة المصارف الخاصة
١٧	ورشة تقييم مخاطر العملاء في مكافحة غسل الاموال	٢٠٢٣/٣/١٥	هالة سعدون جاسم	شركة بيت الحكمة
١٨	الكفاءة والفعالية في حوكمة تكنولوجيا المعلومات	٢٠٢٣/٣/١٦	حسين مازن محمود	شركة بيت الحكمة
١٩	ورشة عمل متخصصة بنسب NSFR الخاصة بالمصارف الاسلامية	٢٠٢٣/٣/٣٠	سهاد حسن سليمان	شركة بيت الحكمة
٢٠	دورة الحوكمة الالكترونية	٢٠٢٣-٢/٤/٦-٢	احمد شهاب احمد	البنك المركزي العراقي
٢١	ورشة عمل التامين التكافلي	٢٠٢٣/٤/٦-٥	خلود صدام جويعد	شركة بيت الحكمة



	سهاد حسن سليمان			
٢٢	دورة تدقيق نظم المعلومات	٢٠٢٣/٤/١١-٩	فاتن منذر أنور	البنك المركزي العراقي
٢٣	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٢٠٢٣/٤/١٣-٩	حسين عادل هادي	حسين عادل هادي
٢٤	ورشة الصكوك الاسلامية	٢٠٢٣/٤/١٣-١٢	دعاء طالب محمود سارة عبد الباقي عبد الخالق	شركة بيت الحكمة
٢٥	ورشة مشروع المنصة الالكترونية لخطط التمويل وكتب الكفاءة المالية	٢٠٢٣/٤/١٦	احمد شهاب احمد محمد رعد عاشور	البنك المركزي العراقي
٢٦	دورة الأساليب الحديثة في إدارة الموارد البشرية	٢٠٢٣/٤/١٨-١٦	حسين عادل هادي	البنك المركزي العراقي
٢٧	ورشة عمل نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني	٢٠٢٣/٤/١٧	اية نزار ابراهيم حسين مازن محمود	البنك المركزي العراقي
٢٨	المعايير المحاسبية والدولية	٢٠٢٣/٤/٢٠-١٦	خلود صدام جويعد	البنك المركزي العراقي
٢٩	توعية المديرين		ابتسام حميد كاظم	البنك المركزي العراقي
٣٠	الاعتمادات المستندية وفق الأعراف الدولية	٢٠٢٣/٥/١١-٨	خلود صدام جويعد	البنك المركزي العراقي
٣١	ورشة تفعيل أدوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	٢٠٢٣/٥/١٧	رنا راند صموئيل	البنك المركزي العراقي
٣٢	ورشة التصنيف الائتماني وحوكمة الشريعة للمؤسسات المالية الحكومية	٢٠٢٣/٥/٢٥	سهاد حسن سليمان	رابطة المصارف الخاصة
٣٣	ورشة بيع السبائك والمسكوكات الذهبية الى المصارف	٢٠٢٣/٥/٢٤	منال إسماعيل فديم حسين مازن محمود	البنك المركزي العراقي
٢٤	ورشة نشر الفهم الكافي للقطاع المصرفي واحاطته بالمعلومات	٢٠٢٣/٥/٣١	سيف علي ابراهيم	البنك المركزي العراقي
٣٥	ورشة عمل Siebel CRM	٢٠٢٣/٦/١٣	قسم نظم المعلومات	شركة اور
٣٦	ورشة علم البيانات وتوظيفه في ذكاء الاعمال	٢٠٢٣/٦/١٠	احمد شهاب احمد طه ياسر سهيل	رابطة المصارف العراقية
٣٧	دورة المعايير الشرعية والمحاسبية	٢٠٢٣/٦/٢٢-١٨	اميرة رعد هندي	البنك المركزي العراقي





البنك المركزي العراقي	فاتن منذر انور	٢٠٢٣/٦/٢٢-١٨	دورة المراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية	٣٨
البنك المركزي العراقي	جمانة باسم محمد	٢٠٢٣/٦/٢٢-١٨	دورة أساليب التمويل المصرفي	٣٩
رابطة المصارف العراقية	سيف سعد حسين	٢٠٢٣/٦/٢٥	ورشة اثر انضمام العراق الى منظمة التجارة العالمية	٤٠
البنك المركزي العراقي	جمانة باسم محمد	٢٠٢٣/٦/٢٥	ورشة توطين الرواتب	٤١
البنك المركزي العراقي	سهاد حسن سليمان رنا راند صموئيل	٢٠٢٣/٦/٢٦	أهمية تطبيق معيار امان الدفع الالكتروني	٤٢
البنك المركزي العراقي	ياسر عمار حمزة فاطمة إبراهيم عبد	٢٠٢٣/٧/١١-٩	المتطلبات الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية من عملية المراجعة الأولى لضوابط المخاطر في المصارف الاسلامية	٤٣
البنك المركزي العراقي	سمر سلمان محمد	٢٠٢٣/٧/١٢-١١	بطاقة الأداء المتوازي للمؤسسات الاسلامية	٤٤
البنك المركزي العراقي	احمد شهاب احمد علي كاظم	٢٠٢٣/٧/٢٠	ورشة التصريح الأمني الالكتروني	٤٥
البنك المركزي العراقي	محمد سبحان عبد الله	٢٠٢٣/٨/١٠-٦	دورة نظام رقابة التقارير المصرفية	٤٦
البنك المركزي العراقي	مروة عصام كاظم	٢٠٢٣/٨/١٠-٦	دورة إجراءات العناية الواجبة ومؤشرات الاشتباه	٤٧
البنك المركزي العراقي	سهاد حسن سلمان	٢٠٢٣/٨/١٧-١٤	دورة اساسيات القوائم المالية	٤٨
البنك المركزي العراقي	فاتن منذر انور	٢٠٢٣/٨/٢٤-٢٠	دورة الرقابة وفق ضوابط الامتثال	٤٩
البنك المركزي العراقي	حنان كاظم علي	٢٠٢٣/٨/٢٤-٢٠	دورة إدارة النقد وعمليات الخزينة والاستثمار	٥٠
البنك المركزي العراقي	فاتن منذر أنور فرح غاتم جدعان فاطمة إبراهيم عبد الرزاق	٢٠٢٣/٨/٢٤	ورشة IT AUDIT	٥١
البنك المركزي العراقي	مصطفى سامي طه	٢٠٢٣/٨/٣١-٢٧	دورة أفضل الممارسات في صياغة وتدقيق العقود وأسباب ابطالها	٥٢



البنك المركزي العراقي	عطر محمود علي	٢٠٢٣/٨/٣١-٢٧	دورة اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير المحاسبية الاسلامية	٥٣
البنك المركزي العراقي	سارة عبد الباقي عبد	٢٠٢٣/٨-٢٨	ورشة المنتجات المالية للبنك المركزي والية الاستثمار بها	٥٤
البنك المركزي العراقي	سيف سعد	٢٠٢٣/٩/٢٨-٢٤	دورة تدقيق المستندات الخاصة بالاعتمادات المستندية	٥٥
البنك المركزي العراقي	سمر سلمان محمد	٢٠٢٣/١٠/٢-١	التقييم المتبادل للامتثال بالمعايير الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي	٥٦
البنك المركزي العراقي	جمانة باسم محمد	٢٠٢٣/١٠/١٢-٨	SYSTEM ADMIN	٥٧
البنك المركزي العراقي	مريم قصي فاضل	٢٠٢٣/١٠/١٠-٨	الإدارة والتخطيط الاستراتيجي	٥٨
البنك المركزي العراقي	احمد شهاب احمد	٢٠٢٣/١٠/١٩-١٥	إدارة قواعد البيانات	٥٩
البنك المركزي العراقي	سيف علي ابراهيم	٢٠٢٤/١٠/٢٤-٢٢	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الالكتروني	٦٠
البنك المركزي العراقي	محمد سبحان عبد الله	٢٠٢٤/١٠/٢٤-٢٢	الاطار العام لنظام العمليات المصرفية	٦١
البنك المركزي العراقي	سيف علي ابراهيم	٢٠٢٣/١١/٥	أنظمة متابعة شبهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والايات الإبلاغ عنها	٦٢
رابطة المصارف الخاصة	جمانة باسم محمد رنا راند صمونيل مياسة حارث توفيق	٢٠٢٣/١١/٨	الابتكار من اجل الشمول المالي	٦٣
رابطة المصارف الخاصة	منتظر محمود عديلة سيف سعد حسين	٢٠٢٣/١١/٢٥	استيراد النقد الاجنبي	٦٤
رابطة المصارف الخاصة	مياسة حارث توفيق	٢٠٢٣/١١/٢٥	الابتكار من اجل الشمول المالي	٦٥
شركة بيت الحكمة	إبراهيم علي سلمان	٢٠٢٣/١١/٣٠-٢٩	إدارة المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٦٦
البنك المركزي العراقي	ياسر عمار حمزة	٢٠٢٣/١٢/١٤-١١	المراجعة الأولى لضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية/المرحلة الثالثة	٦٧
البنك المركزي العراقي	منتظر محمود عديلة فاطمة إبراهيم عبد الرزاق	٢٠٢٣/١٢/١٤-١٣	ورشة عن منصة FIRT	٦٨



٦٩	مقدمة في التكنولوجيا المالية والابتكار	٢٠٢٣/١٢/٢٠	عطر محمود علي احمد شهاب احمد	شركة بيت الحكمة
٧٠	التحول لرقمي في مجال المدفوعات	٢٠٢٣/١٢/٢٣	فرح غاتم جدعان رنا راند صموئيل	شركة بيت الحكمة
٧١	التحول الرقمي في القطاع المصرفي	٢٠٢٣/١٢/٢٦	جمانة باسم محمد سحر احمد خليل	البنك المركزي العراقي
٧٢	الاندماج المصرفي ادة لبناء القطاع المصرفي	٢٠٢٣/١٢/٢٧	خلود صدام جويعد سلام عادل صدام	البنك المركزي العراقي
٧٣	ورشة عمل نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني /الإصدار الثاني	٢٠٢٣/١٢/٢٨/٢٧	احمد شهاب احمد رغد صادق جعفر	البنك المركزي العراقي
٧٤	ورشة عمل حول اليات بيع وشراء العقارات	٢٠٢٣/١/١٧	خلود صدام جويعد سيف علي ابراهيم	البنك المركزي العراقي

### عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠٢٣

ت	العقد	مبلغ العقد	تفاصيل العقد
١	عقد المنصة الرقمية لنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من شركة REFINITIV	٢,٤٢٠ دولار شهريا	توفير منصة الكترونية لرفع اوليات وتفصيل بيع العملة الاجنبية
٢	اتفاقية خدمة الرسائل القصيرة من شركة المدى (MADA)	يحتسب على عدد الرسائل وكالتالي:- اسيا سيل ٦,٨ سنت للرسالة زين ٩,٢ سنت للرسالة كورك ١١ سنت للرسالة	توفير خدمة ارسال الرسائل القصير للزبائن عند حدوث أي حركة في حساباتهم
٣	خدمات استشارية لتقييم وتنفيذ نظام إدارة استمرارية العمال (ISO 22301) ونظام إدارة خدمات تقنية المعلومات (ISO 20000) من شركة ارنست ويونغ (EY)	٨٥,٠٠٠ دولار	تقييم وتنفيذ نظام إدارة استمرارية العمال ( ISO 22301) ونظام إدارة خدمات تقنية المعلومات (ISO 20000) من شركة ارنست ويونغ (EY)
٤	عقد (GOAML) من شركة Capital banking solutions	٢٠,٠٠٠ دولار	انشاء وتحميل تقرير المعاملات المشبوهة لكل من الافراد والشركات



والحوالات) على منصة البنك المركزي العراقي			
اتفاقية إدارة ودعم فني للنظام الرئيسي	٩٦,٠٠٠ دولار	عقد SLA للنظام المصرفي من شركة Capital banking solutions	٥
توفير إمكانية البحث عن أسماء المشتبه بهم	١٢,٠٠٠ دولار	عقد (AML) من شركة Finscan	٦
اتفاقية تجهيز خدمة الانترنت وخدمة الربط الداخلي (الانترنت) للإدارة العامة والفروع	٢,٨٦٥,٦٠٠ دينار	عقد تجهيز خدمة الانترنت من شركة (حلم المستقبل)	٧
انضمام المصرف كعضو لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)	١٠,٠٠٠ دولار	عقد مع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)	٨
عقد لربط النظام المصرفي مع نظام تشغيل بطاقات فيزا وأجهزة الصراف الآلي من شركة بوابة عشتار	٣٠,٠٠٠ دولار	عقد ربط النظام المصرفي مع نظام تشغيل البطاقات لشركة بوابة عشتار من شركة Capital banking solutions	١٠

ثلاثة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢٣ لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢٣.

أربعة عشر: مبدأ الاستمرارية.  
تم اعداد القوائم المالية باعتماد مبدأ الاستمرارية.

خمس عشر: دائرة إدارة المخاطر المصرفية: -

تتولى الدائرة القيام بالأعمال والواجبات الأساسية التالية:

-وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار.

-التأكد من ان الاستراتيجية العامة لأعمال المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الإدارة والمحددة من قبل لجنة مراجعة الائتمان.



-تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف مما يمكن القيام بمراجعة احصائيات المخاطر النوعية والكمية في المصرف وبشكل منتظم.

-اعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر.

-اعداد سياسة وهيكل المخاطر داخلياً لوحدات العمل وتنفيذ سياسة إدارة المخاطر الموافق عليها من مجلس الإدارة وتصميم ومراجعة عمليات إدارة المخاطر.

-التنسيق مع القطاعات والدوائر الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة واعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تنسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة عنها وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتشريعات التي تؤثر على اعمال هذه القطاعات والدوائر وإدارة المخاطر.

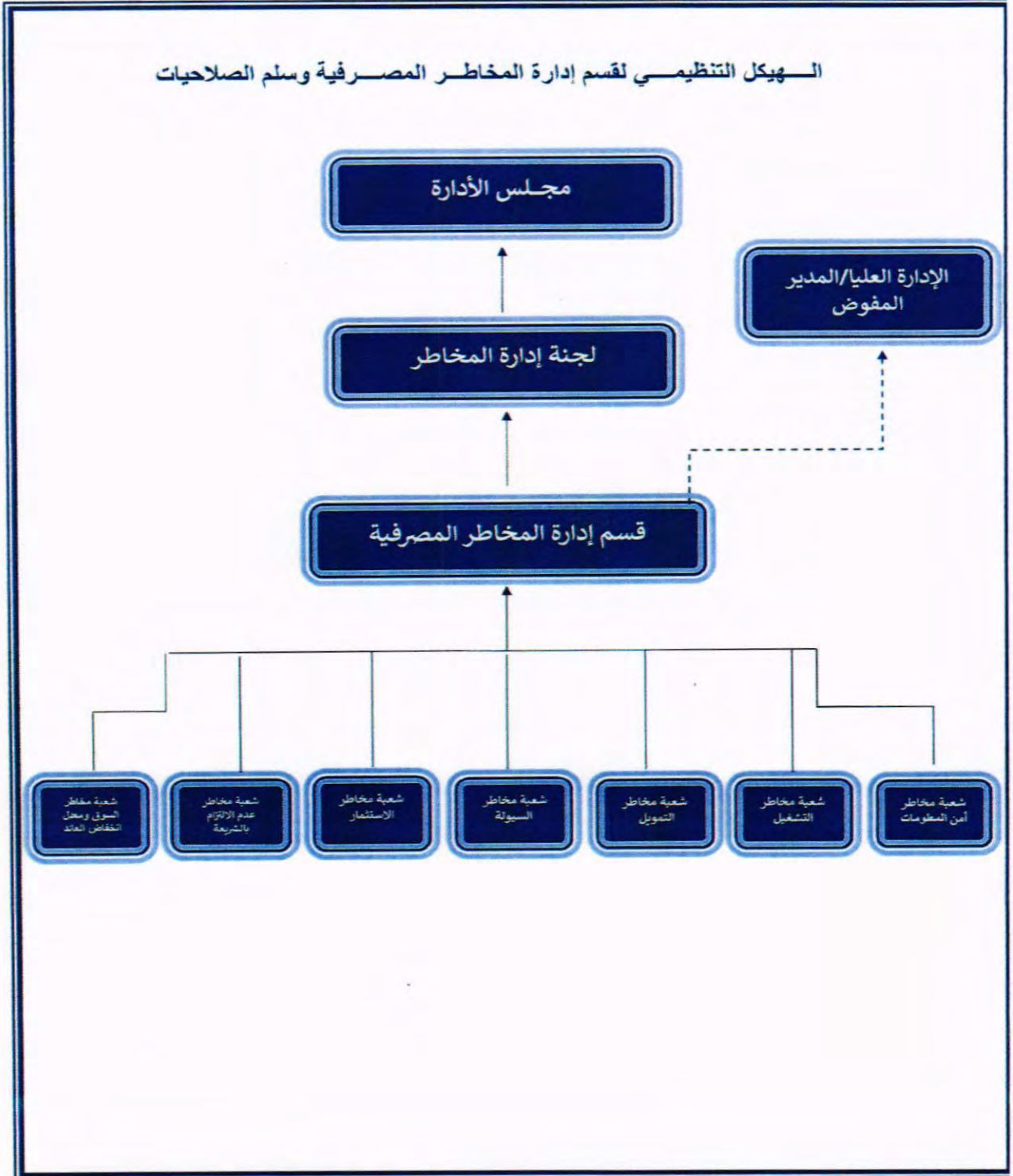
### الهيكل التنظيمي الخاص بدائرة إدارة المخاطر المصرفية

ترتبط دائرة إدارة المخاطر المصرفية بمجلس إدارة المصرف وذلك حسب الهيكل التنظيمي المعتمد حيث تقوم برفع تقاريرها مباشرة الى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر المصرفية وترسل نسخة منه الى الإدارة التنفيذية العليا والى البنك المركزي العراقي /دائرة الرقابة على المصارف / قسم تقييم الأداء / شعبة مخاطر المصارف الإسلامية حسب المدد الزمنية المحددة لكل تقرير حيث تشمل هذه التقارير جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف واجراء اختبارات الضغط ( Stress Tests ) ، وقد تم تصنيف إدارة المخاطر الى (٧) شعب رئيسية وهي :-

- شعبة مخاطر التمويل.
- شعبة مخاطر السيولة .
- شعبة مخاطر السوق ومعدل انخفاض العائد .
- شعبة المخاطر التشغيلية .
- شعبة مخاطر الاستثمار .
- شعبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية .
- شعبة مخاطر امن المعلومات.



الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر المصرفية وسلم الصلاحيات





## سنة عشر: السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لأحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي. واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات. كما لم تسجل السياسة المحاسبية اي تغيير عن العام السابق.

### سبعة عشر: امور اخرى

١. كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس المال المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٢٠٠,٤٪).

### ٢. قسم التدقيق الداخلي

لقسم التدقيق الداخلي برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال الجولات والزيارات التفتيشية الميدانية للفرع الرئيسي وبقية اقسام المصرف واعداد التقارير بالملاحظات والنواقص وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال التقارير التي ترسل الى الفرع اضافة الى رفع تلك التقارير الى مجلس الادارة ، ومن ضمن خطط المصرف تطوير القسم من خلال رفده بالكوادر المتخصصة بالعمل المصرفي لرفع كفاءة الاداء الرقابي للقسم كما يتولى قسم الرقابة الداخلية مهمة متابعة تصفية ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور مصرفنا . استطاع القسم تحقيق أكثر من زيارة ميدانية للفرع الرئيسي وفرعي الجادرية والعرضات وبقية اقسام المصرف كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط الفروع.



احمد جار الله عبد الكريم

رئيس مجلس الإدارة





## ((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى تطبيقه لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم ( ٥٦ ) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ( ٣٩ ) لسنة ( ٢٠١٥ ) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة , ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ :-

- ١- اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها.
  - ٢- توحيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.
  - ٣- تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي التي جاءت مطابقة وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥).
  - ٤- اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً.
  - ٥- تم الاطلاع على ميزانية المصرف للسنة المالية اعلاه والموازنة التخطيطية.
  - ٦- لوحظ وجود حاجة ملحة باشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم أفضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات.
- وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات.

  
سامر سلمان محمد  
مراقب الامتثال







## ((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة أعضاء الهيئة المحترمون..

تحية طيبة ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ ٢٥-٢-٢٠١٧ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وتقرير مجلس الإدارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي: -

- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وما تضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣.
- ٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة اللوائح التنظيمية بذلك.
- ٣- إن كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة.
- ٤- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المرعية.
- ٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠٢٣ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف.
- ٦- نؤيد امثال المصرف لتطبيق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.
- ٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.



- ٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمة مع المصرف والجهات ذات العلاقة ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .
- ٩- تؤيد اللجنة بعدم إبلاغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف النفاذ اعلاه.

مع فائق الشكر والتقدير ...

علي إبراهيم عبد الرزاق

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



ابتسام حميد كاظم

عضو

احمد فؤاد كاظم

عضو



بسم الله الرحمن الرحيم  
تقرير هيئة الرقابة الشرعية

((واحل الله البيع وحرم الربا))  
صدق الله العظيم

- من خلال فحص أوجه النشاط في أقسام الإدارة العامة والفروع نود إن نشير ونؤيد بعدم ملاحظة أي شك أو ريبية في أي مفصل من مفاصل النشاطات المختلفة للمصرف بعدم مطابقتها أو مخالفتها لإحكام الشريعة الإسلامية حيث تم إلغاء صيغة الفائدة في العمل والاعتماد والتركيز على صيغة مشاركة الربح والخسارة واستيفاء عمولة اجر الخدمات المصرفية الإسلامية كما تبين الهيئة ما يلي:
- 1- اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفة للشروع حسب اجتهادنا.
  - 2- تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من أي مخالفة شرعية.
  - 3- تم تعيين عضوا خامسا للهيئة الشرعية السيد (مصطفى محمد شريف اسد) بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٧ .

ومن الله التوفيق

عضو هيئة الرقابة الشرعية  
عبدالكريم قاسم محمد

عضو هيئة الرقابة الشرعية  
محمد محمود احمد

عضو هيئة الرقابة الشرعية  
مصطفى محمد شريف

رئيس هيئة الرقابة الشرعية  
صبري سعيد علوان



امين سر هيئة الرقابة الشرعية  
اميرة رعد هندي

الى / السادة مساهمي مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ( ش. م. خ ) المحترمين

### م/ تقرير مراقب الحسابات

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2023 ، وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2023 وأداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين، إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2023، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبيدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الحالات المشار إليها أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

### أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

أن مصرف الانصاري الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثامنة على التوالي.

1. اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 .
2. لم يتم المصرف بتطبيق معيار المحاسبة الدولي IAS 36 (الانخفاض في قيمة الاصول) خلال السنة موضوعة التدقيق .

### **3. معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 9:**

قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 IFRS وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتحويلات الإسلامية النقدية والاستثمارات والائتمان التعهدي) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه 466/6/9 في 2018/12/26 وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات المعيار المذكور أعلاه وكانت نتيجة الاحتساب كما موضحة في الايضاح رقم (4) الفقرة (أ) من الايضاحات المرفقة بالبيانات المالية

### ثانياً :- النقود

بلغ رصيد النقود (67,572,954,371) دينار كما في 31/كانون الاول/2023 بينما كانت (68,370,695,500) دينار في 31/كانون الاول/2022 ولدينا على ذلك ما يلي:

1- بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف (30,248,728,384) دينار في 31/ كانون الاول /2023 بموجب السجلات بينما كان (926,680,335) دينار في 31/ كانون الاول /2022 وهو مطابق لنتائج الجرد ومن خلال التدقيق وجد ان مبلغ (28,730,000,000) دينار من اصل (30,248,728,384) دينار وجد على شكل صكوك تم سحبها بتاريخ 2024/1/2 .

2- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الاول/2023 (35,372,282,199) دينار بينما كان (67,348,458,044) دينار في 31/كانون الاول/2022 وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي .

3- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (1,946,277,450) دينار في 31/ كانون الاول /2023 بينما كان (65,666,980) دينار في 31/ كانون الاول /2022.

4- بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (5,781,978) دينار في 31/كانون الاول/2023 بينما كان (31,424,374) دينار كما في 31/كانون الاول/2022 ، وتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقعه لهذا الحساب استناداً للمعايير الدولية بمبلغ (115,640) دينار وبذلك يوضح الرصيد الظاهر في البيانات المالية بمبلغ (5,666,338) دينار.

5- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (0.0023 %) كما في 31/كانون الاول/2023.

6- أعتمد المصرف على السويقت في مطابقة ارصده الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (4).

7- بلغت نسبة السيولة القانونية في 31/كانون الاول/2023 (5417 %) علماً بأن المصرف لم يتم بأعداد خطة طوارئ لمواجهة اي ظرف محتمل قد تواجه المصرف في المستقبل مما يتطلب من المصرف اعداد خطة من اجل الاحتفاظ بنسبة معينة من السيولة تمكنه من الوفاء بالتزاماته في حالة الطوارئ.

### ثالثاً : الاستثمارات :

لم يحدث تغيير على رصيد الاستثمارات كما في 2023/12/31 عن رصيد السنة السابقة والبالغ (174,977,500,209) دينار ولدينا على ذلك ما يلي:-

1. قام المصرف خلال سنة 2022 شراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي بمقدار (64,325,000,000) سهم وبكلفة اجمالية بلغت (173,677,500,209) دينار وبنسبة (25.73%) من رأس مال مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار ، وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على عملية الشراء بموجب كتابه المرقم 16110/3/9 والمؤرخ في 2022/8/18 ، وقد تضمن كتاب البنك المركزي العراقي على عدم استلام اية ارباح متحققة من ايرادات القروض أو اية ايرادات متأتية من عمليات مصرفية تجارية ربوية يحققها مصرف المستثمر به وانما فقط الارباح المتأتية ضمن احكام الشريعة الاسلامية .

2. بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المشتراة في مصرف الشرق الاوسط كما في 31/كانون الاول/2023 بمقدار (7,719,000,000) دينار وبسعر (0.120) دينار للسهم.

3. ومبلغ (550,000,000) دينار يمثل استثمار طويل الاجل في راس مال شركة التكافل الوطنية ومبلغ (750,000,000) دينار يمثل استثمار طويل الاجل في راس مال الشركة العراقية لضمان الودائع.

4. احتسب المصرف مخصص للاستثمارات بمقدار (7,964,131,766) دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2023، وقام البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 25058/3/9 والمؤرخ في 2022/10/5 بامهال المصرف مدة (10) سنوات لتكوين مخصص لهذه الاستثمارات وعدم قيام المصرف بتوزيع اية ارباح متأتية من المساهمة بهذه الاستثمارات او من ارباح المصرف الناتجة من الانشطة المصرفية لحين اكتمال المخصص المطلوب .

5. بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (69 %) في 31/كانون الاول/2023، حيث تجاوز المصرف نسبة 20 % المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

#### رابعاً: التمويلات الاسلامية :

1. بلغ رصيد التمويلات الاسلامية كما في 31/كانون الاول/2023 مبلغا مقداره (190,817,203,372) دينار مقارنة بـ (191,271,039,056) دينار كما في 31/كانون الاول/2022 بانخفاض مقداره (453,835,684) دينار .
2. ان رصيد التمويلات الاسلامية البالغ (190,817,203,372) دينار يمثل مبلغ (85,000,000) دينار تمويل اسلامي ممنوح من قبل المصرف ومبلغ (190,732,203,372) دينار تمويل اسلامي ممنوح عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي .
3. بلغ مجموع التمويلات الاسلامية/ المrabحات الممنوحة لأكبر (20) مقترض (431,000,000) دينار وتمثل نسبة 0.225% من حجم التمويلات الاسلامية / المrabحات الممنوحة بتاريخ البيانات المالية علماً بأن الضمانات المستحصلة اغلب التمويلات المذكوره هي كفالة موظف حكومي وان اعلى تمويل/ مrabحات ممنوحة يبلغ (50,000,000) دينار .
4. بلغ رصيد مخصص التمويلات الاسلامية كما في 31/كانون الاول/2023 (89,141,105) دينار، بينما كان في السنة السابقة (810,720,279) دينار.
5. بموجب مذكرة قسم التمويل ذي العدد 27/8000 المؤرخه في 22/شباط/2024 تم اعلامنا بعدم قيام المصرف بمنح تمويلات انتمانية لاشخاص ذوي الصلة بالمصرف لغاية 31/كانون الاول/2023.

#### خامساً: الائتمان التعهدي:

- 1- بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في 31/كانون الاول/2023 (2,701,996,160) دينار ، بينما كان في السنة السابقة (50,000,000) دينار ، ولدينا على ذلك ما يلي:
  - بلغ رصيد خطابات الضمان كما في 31/كانون الاول/2023 (2,701,996,160) دينار، كما بلغت التأمينات النقدية المستحصلة عنه (405,299,424) دينار بنسبة 15% .
- 2- بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي في 31/كانون الاول/2023 (45,933,935) دينار والمحتسب وفق معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS 9 .
- 3- نوصي بضرورة قيام المصرف بالتوسع والعمل في مجال خطابات الضمان لتعدد منتجات المصرف وعدم تركيز عمله في منتجات محدودة ولما له من دور كبير في زيادة نتيجة نشاط المصرف .

#### سادساً: الموجودات الاخرى (المدينون)

- بلغ رصيد الموجودات الاخرى بتاريخ 31/كانون الاول/2023 (823,799,009) دينار مقارنة بـ (3,817,811,640) دينار في 31/كانون الاول/2022 وبانخفاض مقداره (2,994,012,631) دينار وبلغت نسبة الموجودات الاخرى لسنة 2023 (0.18%) من اجمالي الموجودات.

#### سابعاً: قروض طويلة الاجل

- بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ 31/كانون الاول/2023 (191,595,321,667) دينار مقارنة بـ (192,330,457,000) دينار في نهاية السنة السابقة وهي تمثل رصيد قرض البنك المركزي العراقي / لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وبانخفاض مقداره (735,135,333) دينار .

### ثامناً: حسابات المودعين

انخفض رصيد حسابات المودعين حيث بلغ كما في 31/كانون الاول/2023 (153,326,078) دينار، بينما كان في السنة السابقة (933,207,104) دينار، مما يتطلب من المصرف الاستمرار في ايجاد طرق وخطط لاستقطاب الودائع التي تعتبر الرافد الرئيسي لعمليات المصرف .

### تاسعاً : نافذة مزاد العملة :

بتاريخ 2022/11/6 صدر كتاب من البنك المركزي العراقي ذي العدد (446/2/9) والمؤرخ في 2022/11/6 بإيقاف تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي وتوقف مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة الاجنبية.

### عاشراً : نتائج نشاط المصرف

حقق المصرف خلال السنة خسارة مقدارها (2,882,749,868) دينار مقارنة بربح مقداره (93,139,022) دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2022 وادناه جدول مقارنة لنتائج نشاط المصرف :

نسبة التغير	التغير / دينار	2022 دينار	2023 دينار	التفاصيل
%99	(4,227,935,823)	4,258,773,022	30,837,199	ايرادات الرسوم والعمولات (صافي)
%100	(2,456,315)	2,456,315	-	ايرادات فروقات صرف العملة الاجنبية
%160	2,285,377,986	(1,432,374,299)	853,003,687	ايراد وعمولات العمليات المصرفية(صافي)
%100	(1,270,924,000)	1,270,924,000	-	ايراد بيع وشراء العملات (نافذة مزاد العملة)
%4	(45,954,929)	1,152,932,970	1,106,978,041	رواتب واجور ومنافع للعاملين
%9.7	201,888,602	2,072,446,876	2,274,335,478	مصاريف عمومية وإدارية
%25	38,312,649	149,386,580	187,699,229	إستهلاكات وإطفاءات
%5.7	194,246,322	3,374,766,426	3,569,012,748	اجمالي المصاريف التشغيلية
%470	(3,410,184,474)	725,012,612	(2,685,171,862)	صافي الدخل من الانشطة التشغيلية
%732	39,888,076	5,445,668	45,333,744	تضاف: الايرادات الاخرى
%62	(394,407,508)	637,319,258	242,911,750	تنزل المصاريف التحويلية والاخرى
%3195	(2,975,888,890)	93,139,022	(2,882,749,868)	خسارة (ربح) السنة قبل الضريبة
%100	54,223,315	(54,223,315)	-	ضريبة الدخل
%7507	(2,921,665,575)	38,915,707	(2,882,749,868)	صافي الدخل بعد الضريبة



## احد عشر : قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

- أ. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :
  - أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
  - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الانتماء النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
  - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
  - المتطلبات القانونية.
- ب. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيته.
- ج. يقوم القسم بالمتابعة المستمرة وبصورة يومية للوقوف على مدى التزام جميع الاقسام وفروع المصرف بالقوانين والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والبنك المركزي العراقي.
- د. ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC .
- هـ. لا توجد احداث او تحريفات جوهرية حدثت خلال السنة.

## اثنا عشر : قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

- 1- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند الاستفسار من قسم غسل الاموال بخصوص طبيعة القسم بموجب مذكرتنا فقد اجاب القسم عنها بموجب مذكرته ذي العدد 30/1102 والمؤرخه في 2024/2/27 وكما يلي:
  - أ. يمتلك المصرف انظمة الكترونية متخصصة في غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي :
    - نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (AML) مجهز من شركة (Capital Bank Solutions) حيث تم تفعيله ومباشرة العمل به بالنسخة الفعلية النهائية منذ 2018/12/20.
    - نظام (World Check) المجهز من شركة (Refinitiv) الذي يحتوي على مجموعة من قوائم الحضر الدولية بما فيها قائمة (PEPs).
    - نظام المصرف (Orion) المجهز من شركة (Capital Bank Solutions) والذي تم تفعيله منذ بداية عمل المصرف، حيث يحتوي على مجموعة من القوائم الدولية (ofac,ce,hm,un) والقوائم المحلية وقوائم تجميد الاموال.
    - نظام الـ (finscan) الخاص بالبحث عن قوائم الحضر والعقوبات.
    - تم ربط النظام المصرفي (core banking system) من شركة (capital bank solutions) بشكل مباشر مع نظام مكافحة غسل الاموال (AML) اذ يتم استيراد معلومات الزبائن من داخل النظام المصرفي .

ب. اعتمد المصرف على السيناريوهات المعدة وفق الالية الموضوعية من قبل مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بموجب الكتاب المرقم 1/2/ت/ح/اعمام/رقم 2 المؤرخ في 2019/6/17 وتم تفعيلها بالكامل وجاري العمل على اكمال تطبيق السيناريوهات المرسله من البنك المركزي العراقي من قبل الشركة المجهزة للنظام بالتنسيق مع قسم نظم المعلومات .

ج. يتم تحديث القوائم السوداء كل (12) ساعة بصورة تلقائية بالاضافة الى القوائم المحلية وقوائم لجنة تجميد الارهابيين التي يتم ادراجها يدوياً من قبل قسم غسل الاموال وتمويل الارهاب بموجب الكتب الرسمية التي ترد الى المصرف.

د. يقوم نظام مكافحة غسل الاموال (AML) بتصنيف العملاء وفقاً للمخاطر اذ يتم استيراد معلومات الزبائن من النظام المصرفي .

هـ. كما بين القسم عدم وجود اية عملية اشتباه في المصرف.

2- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

### ثلاثة عشر: الحوكمة المؤسسية:

استناداً الى دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي لعام 2018 يقوم المصرف بتطبيق الحوكمة المؤسسية على اتم وجه وذلك عن طريق اللجان المشكلة من قبل المصرف والبالغ عددها (22) مقسمة ما بين اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية .

أ- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .

ب- قام المصرف بالتعاقد مع شركة (KPMG) من اجل مساعدة المصرف على اعداد سياسات وخطط واستراتيجيات تتوافق توافقا تاما مع بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

ت- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسيه من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .

ث- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .

### اربعة عشر: الدعاوى القانونية

لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ولا دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وذلك استناداً الى كتاب القسم القانوني للمصرف المرقم 3/5000 المؤرخ في 2024/1/9.

## خمسة عشر : الاحداث اللاحقة

ان تغيير سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي من (1460) الى (1310) دينار لكل دولار بتاريخ 8/شباط/2023 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذو العدد 95/2/9 والمؤرخ في 2023/2/8 ادى الى خسارة المصرف بمبلغ مقداره (115,232,332) دينار نتيجة حدوث هذا التغيير تم تحميلها على حساب المصاريف.

## ستة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (200.4%) كما في 31/كانون الاول/2023 وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة 12.5% .

## سبعة عشر: قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

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

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:

- قسم المخاطر.
  - العمليات المالية.
  - قسم الائتمان.
  - قسم التوعية المصرفية.
  - قسم المدفوعات.
  - قسم تقنية المعلومات.
  - اعمال فروع المصرف.
- د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم اليها خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-
- بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف ونسبة 100%.
  - لا توجد مخاطر التحريف الجوهرى بسبب الغش والخطأ.
  - بلغ عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي اثنين فقط في سنة 2023.
  - بلغ عدد الدورات 4 دورات تدريبية خلال سنة 2023 لكادر قسم التدقيق الداخلي .

## ثمانية عشر: قسم ادارة المخاطر

أ. أيد لنا قسم المخاطر بكتابه المرقم 11/1103 المؤرخ في 2024/2/27 عن عدم وجود معلومات من

المرجح ان تساعد في تحديد مخاطر التحريف الجوهرى الذي يسبب الغش والخطأ .

ب. توجد حاليا مخاطر تشغيلية وتنظيمية ضعيفة ولكنها لا تؤثر على سير العمل اوالتقرير المالي للمصرف.

ج. لا توجد معاملات او احداث غير متوقعة حدثت داخل المصرف خلال سنة 2023 .

## تسعة عشر: فرضية الاستمرارية :

من الفقرة عاشرأً (نتيجة نشاط المصرف) وجود عجز في الإيرادات وتوقف نشاط المصرف من التعامل بعملة الدولار الأمريكي وعدم وجود تنوع في النشاط المصرفي بالإضافة الى ضرورة اخذ مخصصات للاستثمارات بمقدار (166) مليار دينار وقلّة نشاط المصرف في مجال ايداعات الزبائن ، قد يؤدي ذلك الى عدم قدرة المصرف على الاستمرار في المستقبل المنظور وعليه ونوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لحل هذه المشاكل .

## وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

- 1- أن النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبأشرافنا وكما ورد في الايضاح ثانياً (النقود) وقد كانت مطابقة للسجلات المساعدة وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- 3- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية ) بالنسبة للتمويلات الإسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2014 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات النافذة .
- 4- أن التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2023

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما اذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو انها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

## مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على العمل كشركة مستمرة، والإفصاح، حيث ما أمكن، عن الامور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

## مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق. كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الاخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية. ومن تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الامور الاكثر اهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل امور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث ان الاثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

مع التقدير...

عادل اسماعيل حسن الشبيبي  
مجلسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

بيان (أ)

2022	2023	ايضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
68,275,138,379	65,621,010,583	7	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
95,557,121	1,951,943,788	8	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
190,460,318,777	190,728,062,267	9	تمويلات اسلامية/ مرابحات بالصافي
165,713,368,443	165,713,368,443	10	استثمارات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق
1,300,000,000	1,300,000,000	10	استثمارات مالية طويلة الاجل
167,013,368,443	167,013,368,443	10	اجمالي الاستثمارات
9,078,452,842	9,131,704,613	11	ممتلكات ومعدات (صافي)
95,924,020	137,907,320		مشروعات تحت التنفيذ
3,817,811,640	823,799,009	12	موجودات أخرى
438,836,571,222	435,407,796,023		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
933,207,104	153,326,078	13	حسابات المودعين
7,500,000	405,299,424	14	التأمينات النقدية
54,223,315	-	15	مخصص ضريبة دخل
4,350,403	852,968,241	16	تخصيصات متنوعة
192,330,457,000	191,595,321,667	17	قرض البنك المركزي العراقي
656,870,550	459,579,316	18	مطلوبات أخرى
193,986,608,372	193,466,494,726		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال المدفوع
51,536,137	51,536,137	ج	احتياطي الزامي
640,976,461	640,976,461	ج	احتياطيات أخرى
978,452,087	11,058,236	ج	أرباح مدورة
(6,821,001,835)	(8,762,269,537)	ج	العجز المتراكم
244,849,962,850	241,941,301,297		صافي حقوق الملكية
438,836,571,222	435,407,796,023		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
50,000,000	2,296,696,736	31	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

احمد جار الله عبد الكريم  
رئيس مجلس الادارة

خلود صدام جويعد  
معاون المدير المفوض

مصطفى طارق جيجان  
27350/ع  
المحاسب

سهاد حسن سليمان  
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم 2024/28/238 والمؤرخ في 7/نيسان/2024



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (ب)-1

بيان الدخل

للسنة المالية المنتهية 31 كانون الأول 2023

2022	2023	ايضاحات	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
4,258,773,022	30,837,199	19	<b>ايرادات التشغيل</b> ايرادات الرسوم والعمولات (صافي)
2,456,315	-		ايرادات فروقات صرف عملات الاجنبية
(1,432,374,299)	853,003,687	21-20	ايراد وعمولات العمليات المصرفية (صافي)
1,270,924,000	-		ايراد بيع وشراء العملات (نافذة العملة)
<b>4,099,779,038</b>	<b>883,840,886</b>		<b>اجمالي الايرادات من العمليات الجارية</b>
			<b>المصاريف التشغيلية</b>
1,152,932,970	1,106,978,041	23	رواتب واجور ومنافع العاملين
2,072,446,876	2,274,335,478	24	مصاريف ادارية وعمومية
149,386,580	187,699,229	25/11	الاستهلاكات
<b>3,374,766,426</b>	<b>3,569,012,748</b>		<b>اجمالي المصاريف التشغيلية</b>
725,012,612	(2,685,171,862)		صافي الدخل من الانشطة التشغيلية
5,445,668	45,333,744	22	ايرادات اخرى
637,319,258	242,911,750	26	تنزل: المصاريف التحويلية والاخرى
<b>93,139,022</b>	(2,882,749,868)		خسارة (ربح) السنة قبل الضريبة
(54,223,315)	-	أ-15	ضريبة الدخل
<b>38,915,707</b>	(2,882,749,868)	ب-15	صافي الدخل بعد الضريبة
-	-		بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
<b>38,915,707</b>	(2,882,749,868)	بيان ج	<b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

خلود صدام جويعد

معاون المدير المفوض

مصطفى طارق جيجان

ع/27350  
المحاسب

سهاد حسن سليمان

المدير المالي



تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



بيان ب-2

2022 دينار	2023 دينار	الايضاح
38,915,707	(2,882,749,868)	صافي ربح دخل السنة
-	-	ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعتمادها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الشامل الاخر
-	-	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
38,915,707	(2,882,749,868)	اجمالي ربح الدخل الشامل للسنة

مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

بيان (ج)

المجموع	العجز المتراكم	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطيات الزامي	راس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
244,849,962,850	(6,821,001,835)	978,452,087	640,976,461	51,536,137	250,000,000,000
(2,882,749,868)	(2,882,749,868)	-	-	-	-
-	941,482,166	(941,482,166)	-	-	-
(25,911,000)	-	(25,911,685)	-	-	-
241,941,301,297	(8,762,269,537)	11,058,236	640,976,461	51,536,137	250,000,000,000

• تم تنزيل جزء من العجز المتراكم بمبلغ (941,482,165) دينار من الأرباح المدورة بحسب كتاب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 30561/3/9 والمورخ في 2022/11/29.

• يمثل مبلغ (25,911,685) دينار عن استقطاع ضريبة مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل لسنة 2022.

المجموع	العجز المتراكم	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطيات الزامي	راس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
244,869,867,058	(6,821,001,835)	1,600,302,080	40,976,461	49,590,352	250,000,000,000
38,915,707	-	36,969,922	-	1,945,785	-
-	-	-	-	-	-
(58,819,915)	-	(658,819,915)	600,000,000	-	-
244,849,962,850	(6,821,001,835)	978,452,087	640,976,461	51,536,137	250,000,000,000

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022	2023	إيضاح	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
93,139,022	(2,882,749,868)		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-		<u>تعديلات لينود غير نقدية:</u>
149,386,580	187,699,229		استهلاكات واطفاءات
(791,435,797)	721,579,174		مخصص التدني للتمويلات الاسلامية
-	-		تخصيصات متنوعة
18,964,492	-		مخصص الالتزامات التعهدية
	-		مخاطر خسائر ائتمانية متوقعة
	125,620,071		مخصص تعويض خدمة المنتسبين
(529,945,703)	(1,847,851,394)		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			<b>التغيير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(189,567,828,241)	(267,743,490)		التمويلات الاسلامية بالصافي
(3,801,938,308)	2,994,012,631		موجودات أخرى
(7,345,103,247)	(779,881,026)		حسابات المودعين
-	397,799,424		تأمينات نقدية
150,751,561	(197,291,234)		مطلوبات اخرى
(201,094,063,938)	299,044,911		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(173,083,000)	(80,135,000)		قبل الضريبة
(201,267,146,938)	218,909,911		الضريبة المدفوعة
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(8,816,078,271)	(240,951,000)		ممتلكات ومعدات
(59,665,438)	(41,983,300)		مشروعات تحت التنفيذ
-	-		الاستثمارات / بالصافي
(8,875,743,709)	(282,934,300)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
191,276,632,000	(735,135,333)		قرض البنك المركزي العراقي
191,276,632,000	(735,135,333)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(18,866,258,647)	(799,159,722)		الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
87,238,488,380	68,372,229,733		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
68,372,229,733	67,573,070,011		النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية  
1,1 معلومات عن المصرف

تأسس مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ بعد تحوله من شركة الندى للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/ 66232 في 2008/11/10) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات براسمال اسمي مقدارة (500) مليون دينار عراقي ومن ثم تحققت زيادة راس المال على عدة مراحل ليصبح (45) مليار دينار عراقي ، و اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة الندى للتحويل المالي الى مصرف الانصاري الإسلامي وتعديل المادة الثالثة بتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف اسلامي وتعديل المادة الرابعة بزيادة رأس مال من (45) مليار دينار عراقي الى (100) مليار دينار عراقي وانتهت الاجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ش/ 21180 في 2016/11/9.

منح المصرف الاجازة النهائية لممارسة اعمال الاسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم المصارف الاسلامية المرقم 2139/8/9 في 8/شباط/2017.

بتاريخ 2017/5/23 وافقت دائرة تسجيل الشركات بكتابها المرقم ش/ 1536/5 بالموافقة على تحويل اسم مصرف الندى الاسلامي الى مصرف الانصاري الاسلامي وزيادة راس المال المصرف ليصبح (250) مليار دينار عراقي ليقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الاسلامية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الاسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي.

الاهداف:

من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015.

2. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

**المرابحة:** وهي بيع الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهو نوع من انواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشئ بمثل الثمن الاول (ثمنه الاصيلي) مضافاً اليه زيادة معلومة للمشتري تمثل هامش الربح للبايع. وهو نوع من انواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن البضاعة اخذ بعين الاعتبار ثمنها الاصيلي الذي اشترتها به البائع وتعد المرابحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الاكثر تطبيقاً في الصناعات المصرفية الاسلامية.

**الاستصناع:** هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف. يقوم المصرف بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسه أو من خلال مقاول يتعاقد معه ومن ثم يقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

**القرض الحسن:** وهو عملية تقديم المصرف الاسلامي مبلغاً محدداً من المال (قرضاً) لاحد زبائنه مع عدم اضافة اي عوائد أو فوائد أو زيادة على هذا المبلغ ويكتفي المصرف باسترداد اصل القرض (بدون زيادة).

**المضاربة:** وهي اتفاق أو عقد بين طرفين يقوم احدهما بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شأنه منه ومحددة في اصل العقد اي ان تقوم المضاربة على المزاجعة بين راس المال والعمل وبذلك تجمع بين من يملك المال وبين من لا يملكه ويقدر على العمل فيما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي والتكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية والجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة تكون في الربح ولا في راس المال.

**المشاركة:** هي تعني عقد بين طرفين أو اكثر مع الاشتراك في راس المال للقيام باعمال وانشطة محددة ومعروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء أو المساواة في العمل او في المسؤوليات تجاه الشركة كما لا يشترط تساوي نسبة الارباح بين الشركاء اما الخسارة ان حدثت فيشترط ان تكون حسب حصة كل شريك في راس المال وتعتبر المشاركة من اهم ادوات العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني من المصارف التقليدية والمتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد راس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

تشكل الإيضاحات المرفقة من I إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1-3 : أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ووفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 ووفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ.

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية.
- ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للنسبة المنتهية في 31/كانون الاول/2023 هي نفس السياسات المتبعة في السنة المالية السابقة.
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس السياسة المحاسبية عند إعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات.
- تم اعتماد تقييم سعر الصرف للدولار الامريكي على اساس 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي.
- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):  
يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة. ان معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كالاتي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجود
5	اثاث وأجهزة مكاتب
5	الات ومعدات
5	عدد وقوالب
5	موجودات غير ملموسة

- ويتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل.
- الضريبة: يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بضريبة الدخل.

2-3 : استخدام التقديرات

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

الالتزامات الطارئة :

إن طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمداً على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل. إن تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية.

**تصنيف وقياس الموجودات المالية :**

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه، إن استثمارات المصرف في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب.

**القيم العادلة للأدوات المالية :**

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي ، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية. يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان. في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة، إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة و مخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغيير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

**مخصص تدني للتمويلات الإسلامية :**

يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**3-3: السياسات المحاسبية الهامة**

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية:

**تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

**المشاركة**

يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل. المراجعة

يتم إدراج إيرادات المراجعة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المراجعة.

**إيرادات الرسوم والعمولة**

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولة عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

**الاعتراف بالمصاريف**

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

**التمويلات الإسلامية**

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المراجعة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة. هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط، تنشأ الموجودات المالية عندما يقوم المصرف بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجر في المبالغ المدبنة. المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المصرف التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المصرف. يتم إدراج الحسابات وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت. يتم إدراج المراجعة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة). يتكون التمويل الإسلامي من مديني المراجعة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المراجعة) وتمويلات إسلامية أخرى. يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض. يتم تقييد الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقله للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

**مقاصة الأدوات المالية**

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

**قياس القيمة العادلة**

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

– سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات،

– أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات،

يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية. يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في البيانات المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

**النقد وما يعادله**

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، تتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى. تتكون شبه النقدية من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

**الاعتراف بالموجودات المالية**

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

**الدخل المحرم**

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فإنه يتوجب على المصرف ألا تدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير).

**العملات الأجنبية**

يتم إظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي، وهي العملة التي يتعامل بها المصرف، إن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات، تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل. يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملة أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات، يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل. عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل.

**التقاص**

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



4- تطبيق معايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

أ. معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 9):

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة على ضوء تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم IFRS 9 والتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بموجب كتابه ذي العدد 466/6/9 والمؤرخ في 2018/12/26 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي:

المخصص المطلوب	المخصص المطلوب للائتمان التعهدي	المخصص المطلوب للائتمان التعهدي	المخصص المطلوب للائتمان التعهدي	المخصص المطلوب للائتمان التعهدي	المجموع
89,141,105	45,933,935	45,933,935	115,640	7,964,131,766	8,224,942,517

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار أعلاه وكما يلي:

المخصص المطلوب	التمويلات الإسلامية النقدية (المربحات)/ دينار	الاستثمار في المضاربات والمشاركات / دينار	النقد لدى المصارف الخارجية/ دينار	الائتمان التعهدي / دينار	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
89,141,105	7,964,131,766	115,640	45,933,935	125,620,071	2023/12/31
810,720,279	7,964,131,766	1,534,233	850,000	-	ينزل: رصيد المخصص في 2023/1/1
(721,579,174)	-	(1,418,593)	45,083,935	125,620,071	الأثر الكمي لتطبيق المعيار في 2023/12/31

وقد تم معالجة الزيادة بالأثر الكمي بحساب التخصيصات المتنوعة للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2023 بكامل الأثر الكمي الواجب التطبيق في 31/كانون الأول/2023 وكما يلي:

البيان	المبلغ / دينار
خسائر التمويلات النقدية/ المربحات	(721,579,174)
خسائر النقد لدى المصارف الخارجية	(1,418,593)
خسائر الائتمان التعهدي	45,083,935
خسائر الاستثمار في المضاربات والمشاركات	-
خسائر في تعويض خدمة المنتسبين	125,620,071
صافي الأثر الكمي خلال السنة	(552,293,761)

ب. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 7) التدفقات النقدية:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 7) عند اعداد قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2023.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ت. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 36) الانخفاض في قيمة الاصول:

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 36) الانخفاض في قيمة الاصول لعد تملك المصرف اي ممتلكات (مباني) لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية.

ث. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 8) السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات المحاسبية والاطفاء:

حيث ان معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 8) يوضح ويغطي الاسس والمبادئ الواجب مراعاتها عند اعداد القوائم المالية لزيادة درجة الملائمة والموثوقية في القوائم المالية بالاضافة الى ان المعيار يغطي كيفية معالجة الاخطاء التي يمكن ان تحدث في الفترات السابقة والتي يكون لها تأثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

ه. معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) عقود الاجار:

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) وتطبيق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE

و. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 37) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة:

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض القوائم المالية حيث يؤدي تطبيق هذا المفهوم الى تعزيز موثوقية القوائم المالية وبالتالي زيادة الثقة في هذه القوائم وعدم المبالغة في اظهار صافي الربح فقد تنكبد الوحدة الاقتصادية خسائر او مصاريف سيتم دفعها مستقبلاً بناءً على احداث معينة تقع مستقبلاً وهذه المبالغ المحتمل تكبدها ناتجة عن احداث تتعلق بالفترة المالية الحالية مما يستلزم في بعض الحالات استقطاع مخصص لها من ارباح الفترة الحالية.

ز. معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (التمويلات الاسلامية):

ز1- المراجعات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية في معالجة المراجعات الممنوحة من قبل المصرف.

ز2- المشاركات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 ومعيار المحاسبة المالية رقم 4 في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف

اخرى.

ز3- المضاربات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 13 ومعيار المحاسبة المالية رقم 3 عند اعتماد مبدأ التمويل بالمضاربات.

5. راس المال وحقوق المساهمين :

انداه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ 250 مليار دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في 31/كانون الاول/2023:

التفاصيل	دينار عراقي
راس المال	250,000,000,000
الاحتياطي القانوني (الالزامي)	51,536,137
احتياطيات اخرى	640,976,461
الفائض المتراكم	11,058,236
العجز المتراكم	(8,762,269,537)
<b>صافي حقوق المساهمين</b>	<b>241,941,301,297</b>

6. مبدأ الاستمرارية:

تم اعداد القوائم المالية بالاعتماد على مبدأ الاستمرارية حيث لا يوجد ايه مؤشرات تشير الى عدام استمرار المصرف بعمله خلال الفترة المالية اللاحقة من ناحية السيولة المتوفرة ومن ناحية مزاوله نشاط التمويلات الاسلامية المخطط لمنحها خلال الفترة المالية اللاحقة.

## إيضاح (7) : نقد وارصدة لدى البنك المركزي

2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		<b>نقد في الخزينة</b>
366,162,975	30,203,922,454	النقد في الصندوق
560,517,360	44,805,930	نقد في الصندوق عملة اجنبية
926,680,335	30,248,728,384	المجموع
		<b>أرصدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي:</b>
65,344,305,964	34,675,393,319	الحسابات الجارية*
2,002,027,080	694,763,880	ودائع الزامية**
2,125,000	2,125,000	احتياطي خطابات الضمان
<b>67,348,458,044</b>	<b>35,372,282,199</b>	المجموع
<b>68,275,138,379</b>	<b>65,621,010,583</b>	

\* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقا للشريعة الإسلامية.  
\*\* يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع الزامية لدى البنك المركزي العراقي. ان هذه الودائع ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.

## إيضاح (8) أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
65,666,980	1,946,277,450	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
31,424,374	5,781,978	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
(1,534,233)	(115,640)	تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>95,557,121</b>	<b>1,951,943,788</b>	المجموع

## إيضاح (9-أ) التمولات الاسلامية (بالصافي) :

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
190,000,000,000	190,000,000,000	مشاركة - شركات/طويلة الاجل
775,070,272	474,162,052	تمويل مرابحة / شركات
495,968,784	343,041,320	تمويل مرابحة / افراد
<b>191,271,039,056</b>	<b>190,817,203,372</b>	مجموع المرابحات
(810,720,279)	(89,141,105)	مخصص التدني في التمولات الاسلامية*
<b>190,460,318,777</b>	<b>190,728,062,267</b>	صافي التمولات الاسلامية

\* تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الاسلامية حسب المعيار رقم (9) الدولي.  
\* يمثل مبلغ (190,000,000,000) دينار عن مبادرة البنك المركزي العراقي لشركة الغد المتكامل للتجارة العامة والحديد والصلب والصناعات المعدنية محدودة المسؤولية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

## إيضاح (9-ب) مخصص مخاطر التمويلات الإسلامية:

ادناه الحركة على مخصص مخاطر التمويلات الإسلامية كما يلي:

2022	2023
دينار عراقي	دينار عراقي
19,284,482	810,720,279
791,435,797	-
-	(721,579,174)
810,720,279	89,141,105

## البيان

الرصيد كما في 1 كانون الثاني  
الإضافات خلال السنة  
التنزيلات خلال السنة  
الرصيد كما في 31 كانون الأول

## إيضاح (10) الاستثمارات :

## أ. استثمارات في شركات زميلة

2022	2023
دينار	دينار
173,677,500,209	173,677,500,209
(7,964,131,766)	(7,964,131,766)
-	-
-	-
(7,964,131,766)	(7,964,131,766)
165,713,368,443	165,713,368,443
750,000,000	750,000,000
550,000,000	550,000,000
1,300,000,000	1,300,000,000
167,013,368,443	167,013,368,443

## البيان

## موجودات مالية طويلة الاجل:

استثمارات طويلة الاجل قطاع خاص / شركات

## ينزل: مخصص استثمارات / قطاع مالي

الرصيد في 1/كانون الثاني/2023

الإضافات خلال الفترة

التنزيلات خلال الفترة

الرصيد في 31/كانون الأول/2023

صافي موجودات مالية طويلة الاجل

موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق:

الشركة العراقية لضمان الودائع

شركة التكافل الوطنية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق

صافي الاستثمارات في شركات زميلة

\* قام المصرف خلال سنة 2021 بشراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بعدد (64,325,000,000) سهم بنسبة (25.73%) من رأس مال مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار وبسعر الكلفة الكلي البالغ (173,677,500,209) دينار علماً ان القيمة السوقية للاسهم في 31/12/2023 بلغت (7,719,000,000) دينار ، علماً بان هذه الاستثمار غير خاضع للمتاجرة أو البيع أو الشراء أو المرابحة أو المضاربة وانما هي عقد صفقة خاصة مع كبار مساهمي المصرف واستثمار طويل الاجل الغرض منه الاستفادة من العوائد والارباح المتأتية من مصرف الشرق الاوسط والتي تكون وفق الشريعة الإسلامية استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 16110/3/9 والمؤرخ في 2021/8/18 وقد قام المصرف في الوقت الحاضر بوضع مخصص مقداره (7,964,131,766) دينار لهذه الاستثمارات.

\* وقد قام المصرف بوضع مخصص مقداره (7,964,131,766) دينار وقام البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 25058/3/9 المؤرخ في 2022/10/5 بامهال المصرف مدة (10) سنوات لتكوين مخصص لهذه الاستثمارات وعدم قيام المصرف بتوزيع اية ارباح متأتية من المساهمة بهذه الاستثمارات او من ارباح المصرف الناتجة من الانشطة المصرفية لحين اكتمال المخصص المطلوب.

إيضاح (11) الممتلكات والمعدات 2023

المجموع دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	عدد وقواب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الات ومعدات دينار	مباني دينار	أراضي بناء دينار	البيان 2023
9,798,202,498	578,658,498	220,000,000	270,025,000	31,519,000	2,905,000,000	5,793,000,000	الكلفة في 1 كانون الثاني 2023
240,951,000	224,951,000	-	-	-	16,000,000	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
10,039,153,498	803,609,498	220,000,000	270,025,000	31,519,000	2,921,000,000	5,793,000,000	الكلفة في 31 كانون الثاني 2023
719,749,656	384,429,039	219,001,400	81,005,417	6,303,800	29,010,000	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2023/1/1
187,699,229	68,880,429	250,000	54,005,000	6,303,800	58,260,000	-	استهلاك السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	تسوية استهلاك متراكم
907,448,885	453,309,468	219,251,400	135,010,417	12,607,600	87,270,000	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2023/12/31
9,131,704,613	350,300,030	748,600	135,014,583	18,911,400	2,833,730,000	5,793,000,000	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2023

- تمثل اضافات اثاث واجهزة مكاتب مبلغ (224,951,000) دينار عن شراء اثاث واجهزة متنوعة للمصرف .
- يمثل مبلغ (16,000,000) دينار في المباني اضافة بناء واعمال تصليحات على بناية المصرف.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح (11) الممتلكات والمعدات 2022

المجموع دينار	أثاث وأجهزة مكاتب دينار	عدد وقواب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الات ومعدات دينار	مباني دينار	اراضي بناء دينار	البيان 2023
982,124,227	476,594,727	219,375,000	270,025,000	16,129,500	-	-	الكلفة في 1 كانون الثاني 2022
14,609,078,271	102,063,771	625,000	-	15,389,500	2,905,000,000	5,793,000,000	الإضافات خلال السنة
(5,793,000,000)	-	-	-	-	-	-	التزيلات خلال السنة
9,798,202,498	578,658,498	220,000,000	270,025,000	31,519,000	2,905,000,000	5,793,000,000	الكلفة في 31 كانون الثاني 2022
570,363,076	324,611,259	218,751,400	27,000,417	-	-	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2022/1/1
149,386,580	59,817,780	250,000	54,005,000	6,303,800	29,010,000	-	استهلاك السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	تسوية استهلاك متراكم
719,749,656	384,429,039	219,001,400	81,005,417	6,303,800	29,010,000	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2022/12/31
9,078,452,842	194,229,459	998,600	189,019,583	25,215,200	2,875,990,000	5,793,000,000	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2022

إيضاح (12) موجودات أخرى

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
470,000	1,275,000	مدينون قطاع خاص/ افراد
350,000	15,460,000	سحوبات زبائن من المصرف
73,000,000	73,000,000	تأمينات لدى الغير
2,800,000,000	-	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
-	-	مصارييف مدفوعة مقدماً
13,594,983	10,717,042	مواد ولوازم في المخزن
447,000	547,000	نفقات قضائية
929,949,657	722,799,967	مرايحة منتسبين
<b>3,817,811,640</b>	<b>823,799,009</b>	<b>المجموع</b>

إيضاح (13) ودائع العملاء

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
818,489,832	30,288,092	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
76,504,545	107,977,439	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
24,776,927	14,500,547	حسابات الادخار
13,435,800	560,000	الصكوك المسحوبة على المصرف
<b>933,207,104</b>	<b>153,326,078</b>	<b>المجموع</b>

إيضاح (14) التأمينات النقدية

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
7,500,000	405,299,424	تأمينات خطابات الضمان
<b>7,500,000</b>	<b>405,299,424</b>	<b>المجموع</b>

إيضاح (15 - أ) مخصص ضريبة الدخل

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
114,263,085	54,223,315	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
54,223,315	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
(114,263,085)	54,223,315	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	التسويات خلال السنة
<b>54,223,315</b>	<b>-</b>	<b>الرصيد كما في 31 كانون الأول</b>

إيضاح (15 - ب) مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
(2,882,749,868)		صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب
		<u>تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:</u>
	72,000,000	تبرعات للغير
	111,744,000	تعويضات وغرامات
	58,475,750	ضرائب ورسوم متنوعة
242,219,750		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
(2,640,530,118)		<u>تنزل : البنود غير المقبولة ضريبياً:</u>
0		تنزيل 20 % من العجز المتراكم للسنوات السابقة على
		ان لا يتجاوز نسبة 50% من ربح السنة.
0		مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)
0		مبلغ الضريبة المتحقق نسبة الضريبة (15%)

إيضاحات :-

\*لم يتم احتساب مبلغ الضريبة لهذه السنة كون المصرف حقق خسارة بعد اضافة المصروفات غير المقبولة ضريبياً بمقدار (2,640,530,118) دينار.

إيضاح (16) التخصيصات

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
582,257,224	850,000	أ. مخصص مخاطر التزامات التهديفة:
-	45,083,935	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(581,407,224)	-	الإضافات خلال السنة
850,000	45,933,935	التنزيلات خلال السنة
		الرصيد كما في 31 كانون الأول
-	-	ب. مخصص تعويض خدمة المنتسبين
-	125,620,071	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	125,620,071	الرصيد كما في 31 كانون الأول
-	3,500,403	ج. تخصيصات متنوعة اخرى:
3,500,403	723,113,407	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	(45,199,575)	الإضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
3,500,403	681,414,235	التحويل الى مخصص الاستثمارات
4,350,403	852,968,241	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		المجموع النهائي (أ + ب + ج)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



ايضاح (17) قروض طويلة الاجل

2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
192,330,457,000	191,595,321,667	قرض البنك المركزي العراقي *
192,330,457,000	191,595,321,667	

\* يمثل هذا المبلغ قرض البنك المركزي العراقي للمصرف وذلك لغرض اقراضها للمواطنين بهدف دعم المشاريع .

ايضاح (18) مطلوبات أخرى

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
368,800,000	373,953,992	رسوم الطوابع المالية
5,888,800	5,384,070	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
-	-	مقبوضات تسديد متنوعة
51,500,000	53,200,000	مصارييف ادارية مستحقة
-	-	الصكوك المسحوبة على المصرف
73,949	290,529	سحوبات زبائننا من مكانن الغير
4,698,500	3,348,104	تأمينات مستلمة
45,735,532	16,829,521	ايرادات مستلمة مقدما
210,000	830,000	حسابات وحوالات تحت التسوية
-	5,743,100	تسويات بطاقة الخصم atm
179,963,769	-	وسيط السياحة والسفر
656,870,550	459,579,316	

ايضاح (19) عوائد أنشطة الصيرفة الاسلامية

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	عوائد — مرابحة افراد
39,199,126	25,850,754	عوائد — مرابحة سلع وبضائع
4,200,000,000	-	ايراد مشاركة متناقصة
14,238,996	3,686,445	عوائد — مرابحة سلف الموظفين
5,334,900	1,300,000	عوائد خدمات متنوعة
4,258,773,022	30,837,199	المجموع

ايضاح (20) ايراد وعمولات العمليات المصرفية

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
785,000	159,265,770	عمولة خطابات الضمان الداخلية
84,534,000	-	عمولة اعتمادات الصادرة وحوالاتها
63,496,750	76,605,201	عمولات مصرفية أخرى
-	-	عمولات مصرفية متنوعة
-	803,000	ايراد بيع وشراء العملات
105,044	17,000	ايراد بطاقات الخصم
6,810	808	ايرادات صيرفة بطاقات الخصم
12,500	-	عمولة اصدار سفاتج واعتمادات
975,265	1,150,320	ايرادات زبائن الغير <b>cbi</b>
8,433,700	29,007,053	مبيعات مطبوعات مصرفية
436,200	255,000	مصروفات اتصالات مستردة
-	807,692,280	ارباح شهادات الايداع الاسلامية
-	30,034,000	ايراد بيع السبائك الذهبية
<b>158,785,269</b>	<b>1,104,830,432</b>	<b>المجموع</b>

ايضاح (21) مصاريف العمليات المصرفية

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,270,655	2,439,848	العمولات المصرفية المدفوعة / خاص
48,057,221	30,093,250	عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف محلية والبنك المركزي
-	-	عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف خارجية
-	-	خسائر الالتزامات التعهدية
18,964,492	-	خسائر التمويلات الاسلامية النقدية والمضاربات والمشاركات
88,642,200	118,721,027	فروقات تقييم العملات الاجنبية
-	100,297,620	مصاريف بطاقة الائتمان
-	-	عمولات مدفوعة
1,432,225,000	275,000	فوائد الاقتراض الداخلي
<b>1,591,159,568</b>	<b>251,826,745</b>	<b>المجموع</b>

ايضاح (22) ايرادات اخرى

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
5,445,668	45,333,744	ايرادات عرضية
-	-	ايرادات راسمالية
<b>5,445,668</b>	<b>45,333,744</b>	<b>المجموع</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
763,329,584	645,935,439	رواتب وأجور
	-	مكافآت
317,880,666	262,036,165	مخصصات تعويضية
14,255,520	150,412,317	بدل اجازات متراكم
57,467,200	48,594,120	المساهمة في الضمان الاجتماعي
<b>1,152,932,970</b>	<b>1,106,978,041</b>	<b>المجموع</b>
		<b>إيضاح (24) مصاريف إدارية وعمومية</b>
2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
41,362,060	13,025,000	اجور تدريب ودراسة
271,450,000	172,131,730	ابحاث واستشارات
583,128,077	312,321,180	اشتراقات وانتماءات
10,558,000	1,109,750	ضيافة
51,500,000	53,200,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
36,250,000	711,149,997	اجور تدقيق اخرى
31,135,500	5,583,500	دعاية واعلان
7,017,250	3,275,000	مؤتمرات وندوات
44,889,750	30,265,500	وقود وزيوت
25,445,266	14,987,099	لوازم ومهمات
187,453,655	35,533,500	مصاريف صيانة
35,010,670	28,281,750	ماء وكهرباء
23,485,424	13,784,342	قرطاسية
65,381,890	110,107,760	مصاريف اتصالات
1,460,000	3,511,500	سفر وايقاد لاغراض التدريب
9,282,960	11,403,730	سفر وايقاد لاغراض النشاط
18,161,000	-	مصاريف معارض
393,500	-	احتفالات
72,000,000	40,000,000	استنجاز مباني
-	-	مصاريف نقل
6,001,000	69,000	أقساط التأمين
73,512,499	70,650,000	مكافئات لغير العاملين
1,180,000	1,750,000	خدمات قانونية
316,656,625	428,805,200	خدمات مصرفية
159,731,750	213,389,940	مصاريف خدمية اخرى
<b>2,072,446,876</b>	<b>2,274,335,478</b>	<b>المجموع</b>

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
29,010,000	58,260,000	اندثار مباني
6,303,800	6,303,800	اندثار الات ومعدات
250,000	250,000	اندثار عدد وقوالب
54,005,000	54,005,000	اندثار وسائل نقل وانتقال
59,817,780	68,880,429	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
<b>149,386,580</b>	<b>187,699,229</b>	<b>المجموع</b>

ايضاح (26) المصاريف التحويلية والاخرى

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
322,000,000	72,000,000	تبرعات للغير
107,910,008	111,744,000	تعويضات وغرامات
207,009,250	58,475,750	ضرائب ورسوم
400,000	692,000	اعانات المنتسبين
-	-	خسائر راسمالية
<b>637,319,258</b>	<b>242,911,750</b>	<b>المجموع</b>

ايضاح (27) راس المال المدفوع :

مبلغ راس المال المدفوع (250) مليار دينار مدفوع بالكامل مقسم الى (250) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد وهو الحد المطلوب للاكتتاب به حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

ايضاح (28) الاحتياطات :

وفقاً لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل تستقطع نسبة 5% من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولا يجوز ان تزيد المبالغ المستقطعة لهذا الحساب عن 50% من راس المال كما يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يزيد الاحتياطي الالزامي عن 100% من راس مال المصرف كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الالزامي أو ايه عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويكون استعمال هذا الاحتياطي وفقاً لاحكام المادة 74 اولاً من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

ايضاح (29) الاحتياطات الاخرى :

يتكون بند الاحتياطات الاخرى من احتياطي توسعات واية احتياطات يقررها مجلس الادارة وتصادق عليها الهيئة العامة للمصرف.

إيضاح (30) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها

2022	2023	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
50,000,000	2,701,996,160	التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية
(7,500,000)	(405,299,424)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
<b>42,500,000</b>	<b>2,296,696,736</b>	صافي التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية
-	-	التزامات العملاء لقاء اعتمادات مستندية صادرة
-	-	تنزل: تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة
-	-	صافي التزامات العملاء لقاء اعتمادات مستندية صادرة
<b>42,500,000</b>	<b>2,296,696,736</b>	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي

إيضاح (31) النقد وما يعادله في بيان التدفق النقدي

2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
68,275,138,379	64,924,121,703	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
97,091,354	1,951,943,788	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	تطرح: الودائع الإلزامية (احتياطي القانوني لدى البنك المركزي)
<b>68,372,229,733</b>	<b>66,876,065,491</b>	المجموع

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

**المستوى الأول:** الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.  
**المستوى الثاني:** تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.  
**المستوى الثالث:** تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.  
 فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

31 كانون الأول 2023	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي			65,621,010,583	65,621,010,583	65,621,010,583
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى			1,951,943,788	1,951,943,788	1,951,943,788
تمويلات إسلامية			190,728,062,267	190,728,062,267	190,728,062,267
موجودات أخرى			823,799,009	823,799,009	823,799,009
<b>مجموع الموجودات</b>			<b>259,124,815,647</b>	<b>259,124,815,647</b>	<b>259,124,815,647</b>
<b>المطلوبات</b>					
ودائع العملاء			153,326,078	153,326,078	153,326,078
تأمينات نقدية			405,299,424	405,299,424	405,299,424
مخصص ضريبة دخل			-	-	-
قرض البنك المركزي العراقي			191,595,321,667	191,595,321,667	191,595,321,667
مطلوبات أخرى			459,579,316	459,579,316	459,579,316
<b>مجموع المطلوبات</b>			<b>192,613,526,485</b>	<b>192,613,526,485</b>	<b>192,613,526,485</b>

إيضاح (33) القيمة العادلة للأدوات المالية

31 كانون الأول 2022	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي			77,402,165,728	77,402,165,728	77,402,165,728
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى			9,836,322,652	9,836,322,652	9,836,322,652
تمويلات إسلامية			892,490,536	892,490,536	892,490,536
موجودات أخرى			15,873,332	15,873,332	15,873,332
<b>مجموع الموجودات</b>			<b>88,146,852,248</b>	<b>88,146,852,248</b>	<b>88,146,852,248</b>
<b>المطلوبات</b>					
ودائع العملاء			8,278,310,351	8,278,310,351	8,278,310,351
تامينات نقدية			7,500,000	7,500,000	7,500,000
مخصص ضريبة دخل			929,920,136	929,920,136	929,920,136
قرض البنك المركزي العراقي			1,053,825,000	1,053,825,000	1,053,825,000
مطلوبات أخرى			506,118,989	506,118,989	506,118,989
<b>مجموع المطلوبات</b>			<b>10,775,674,476</b>	<b>10,775,674,476</b>	<b>10,775,674,476</b>

إيضاح (34) إدارة المخاطر

1. مقدمة

إن الأنشطة الرئيسية للفرع تتمثل في إدارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة. إن المخاطر هي ضمن أنشطة المصرف يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس. يتعرض المصرف بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية. أما الأخطار الأخرى مثل مخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر المختلفة المحددة من اتفاقية بازل فيتم أيضاً مراقبتها وإدارتها.

2. هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا. خلال 2015، وافق المجلس على إطار حوكمة الشركات وتحديث موثيق لجان المجلس المختلفة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

يقوم المجلس بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الإدارة التنفيذية للفرع في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتنفيذ استراتيجية المصرف، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كأنيوب اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال. لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهو مسؤول عن الموافقات على تعرض المصرف للمخاطر، والمعاملات ذات القيمة العالية والبنود الأساسية في إنفاق رأس المال. بالإضافة لذلك، إن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية.

4. لجنة التدقيق

تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف فيما يتعلق بما يلي:

- ضمان نزاهة البيانات المالية وعملية إعداد التقارير المالية؛
- مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
- مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
- مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية للفرع؛
- توصية المجلس بإشراك مدققي الحسابات الخارجيين وتقييم كفاءتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.

تتم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

إيضاح (35) إدارة المخاطر

1. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التمويلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

2. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والارباح المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

2022	2023
دينار عراقي	دينار عراقي
77,402,165,728	65,621,010,583
9,836,322,652	1,951,943,788
15,873,332	823,799,009
<b>87,254,361,712</b>	<b>68,396,753,380</b>

بنود داخل بيان المركز المالي

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

موجودات أخرى

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي.



3. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

3.أ: تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات		2023
		الكبرى	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
190,783,754,435	-	190,000,000,000	783,754,435	متدنية المخاطر
-	-	-	-	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
20,924,421	-	-	20,924,421	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	<u>غير عاملة:</u>
12,524,516	-	-	12,524,516	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
<b>190,817,203,372</b>	-	<b>190,000,000,000</b>	<b>817,203,372</b>	<b>المجموع</b>
-	-	-	-	ينزل: العوائد معلقة
(89,141,105)	-	(57,000,000)	(32,141,105)	ينزل: مخصص التدني
<b>(89,141,105)</b>	-	<b>(57,000,000)</b>	<b>(32,141,105)</b>	للتحويلات اسلامية
<b>190,728,062,267</b>	-	<b>189,943,000,000</b>	<b>785,062,267</b>	<b>المجموع</b>
				<b>الصافي</b>

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية اخرى	الشركات الكبرى	أفراد	2022
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
53,547,160	-	-	53,547,160	متدنية المخاطر
-	-	-	-	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	<u>غير عاملة:</u>
19,271,039	-	-	19,271,039	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
<b>72,818,199</b>	-	-	<b>72,818,199</b>	<b>المجموع</b>
				ينزل: فوائد معلقة
(810,720,279)	-	(760,147,427)	(50,572,852)	ينزل: مخصص تدني
<b>(810,720,279)</b>	-	<b>(760,147,427)</b>	<b>(50,572,852)</b>	للتحويلات الإسلامية
<b>(737,902,080)</b>	-	<b>(760,147,427)</b>	<b>22,245,347</b>	<b>المجموع</b>
				<b>الصافي</b>

ايضاح (36 - أ) التركيز في التعرضات الانتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	اوربا	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	البند
65,621,010,583	-	-	65,621,010,583	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,951,943,788	-	5,666,338	1,946,277,450	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
190,728,062,267	-	-	190,728,062,267	تمويلات إسلامية
823,799,009	-	-	823,799,009	موجودات أخرى
<b>259,124,815,647</b>	-	<b>5,666,338</b>	<b>259,119,149,309</b>	<b>الإجمالي لسنة 2023</b>
<b>262,650,360,150</b>	-	<b>31,424,374</b>	<b>262,618,935,776</b>	<b>الإجمالي لسنة 2022</b>

### إيضاح (36 - ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المصرف معرض لتنويع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والسلع.

يولى المصرف مخاطر السوق أولوية كبيرة. يستخدم المصرف نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقييم موافقها وتتلقى بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق.

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقييمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمتاجرة في الوقت المناسب.

لقد تم وضع الإجراءات وحدود للتداول للتأكد من أن المصرف يطبق سياسة مخاطر السوق في معاملاته اليومية. يتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل منتظم للتأكد من أنها تتوافق مع سياسة المصرف في إدارة المخاطر. ALCO تتأكد من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة. كما يقوم المصرف بالتقيد بمتطلبات البنك المركزي.

### إيضاح (36 - ج) المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة أو الأضرار الأخرى التي تنشأ من عدم ملائمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية.

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل 2. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / والوحدات واللجان داخل المصرف والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المصرف ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة.

إن الوحدات العاملة في المصرف مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن أن يتم تحديد المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم. يتم كذلك إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية، يتكون من طبقات متعددة من أنظمة وإجراءات الدفاع المتخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز وعمليات التوثيق، وكذلك الحفاظ على إجراءات احتياطية رئيسية وخطة عمل للطوارئ والتي يتم تقييمها واختبارها بانتظام.

### إيضاح (36 - د) مراجعة مخاطر الامتثال

ونظراً لالتزامه بأفضل ممارسات الحوكمة، فإن المصرف قام بتعيين مدير لقسم الامتثال لمراقبة العقوبات وعمليات امتثاله بشكل عام. ومن السابق لأوانه التنبؤ بأي تأثير محتمل على المصرف. سيقوم المصرف بمشاركة نتائج مراجعته الداخلية مع الجهة الرقابية ذات الصلة بمجرد الانتهاء منها.

إيضاح ( 37 - أ ) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	صناعي	زراعي	خدمي	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	65,621,010,583	-	-	-	-	65,621,010,583
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	1,951,943,788	-	-	-	-	1,951,943,788
تمويلات إسلامية	-	293,613,604	190,017,604,862	-	505,984,906	190,817,203,372
موجودات أخرى	823,799,009	-	-	-	-	823,799,009
الإجمالي لسنة 2023	68,396,753,380	293,613,604	190,017,604,862	-	505,984,906	259,213,956,752
الإجمالي لسنة 2022	72,190,041,373	-	-	-	-	263,461,080,429

إيضاح (37 - ب) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

2023

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي	المجموع
<b>الموجودات</b>				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	488,551	-	-	488,551
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	7,917	-	-	7,917
تمويلات إسلامية	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>496,468</b>			<b>496,468</b>
<b>المطلوبات</b>				
ودائع العملاء	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>496,468</b>			<b>496,468</b>
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	496,468			496,468
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-

\*تم احتساب سعر الصرف البالغ (1310) دينار لكل دولار .

## إيضاح (38) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2023
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			<b>الموجودات:</b>
65,621,010,583	696,888,880	64,924,121,703	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,951,943,788	-	1,951,943,788	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
190,728,062,267	190,728,062,267	-	تمويلات إسلامية
9,131,704,613	9,131,704,613	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	موجودات غير ملموسة
823,799,009	823,799,009	-	موجودات أخرى
<b>268,256,520,260</b>	<b>201,380,454,769</b>	<b>66,876,065,491</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
152,766,078	14,500,547	138,265,531	ودائع العملاء
405,299,424	-	405,299,424	التأمينات النقدية
-	-	-	مخصص ضريبة دخل
191,595,321,667	191,595,321,667	-	قرض البنك المركزي العراقي
459,579,316	-	459,579,316	مطلوبات أخرى
<b>192,612,966,485</b>	<b>191,609,822,214</b>	<b>1,003,144,271</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>75,643,553,775</b>	<b>9,770,632,555</b>	<b>65,872,921,220</b>	<b>الصافي</b>

إيضاح (39) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2022
			دينار عراقي
			<b>الموجودات:</b>
68,275,138,379	2,004,152,080	66,270,986,299	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
97,091,354	-	97,091,354	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
190,460,318,777	190,460,318,777	-	تمويلات إسلامية
9,078,452,842	9,078,452,842	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,817,811,640	3,817,811,640	-	موجودات أخرى
<b>271,728,812,992</b>	<b>205,360,735,339</b>	<b>66,368,077,653</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
933,207,104	24,776,927	908,430,177	ودائع العملاء
7,500,000	-	7,500,000	التأمينات النقدية
54,223,315	-	54,223,315	مخصص ضريبة دخل
192,330,457,000	192,330,457,000	-	قرض البنك المركزي العراقي
656,870,550	-	656,870,550	مطلوبات أخرى
<b>193,982,257,969</b>	<b>192,355,233,927</b>	<b>1,627,024,042</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>77,746,555,023</b>	<b>13,005,501,412</b>	<b>64,741,053,611</b>	<b>الصافي</b>

إيضاح (40) القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الانتصاري الإسلامي للتمويل والاستثمار كما في 31 كانون الأول 2023 وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.