FIRST IRAQI BANK

مصرف العراق الاول
الإسلامي للاستثمار والتمويل
Islamic Investment & Finance

مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

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



شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه - تضامنية
خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
Email :khalelaccounting@yahoo.com
٠٧٧٠٣٢٨١٧٥٣-٠٧٥٠٧٤٧٠١٤

العراق – بغداد – عرصات الهندية – حي بابل
محلة ٩٢٩ زقاق ٣٣ مبنى ١٦

mob: +٩٦٤ ٧٧٣١٢٠٠٠٩٠ - +٩٦٤٧٧٣١٢٠٠٠٨٠
E -mail:info@fib.iq
www.fib.iq

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

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق
الحسابات

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

315211238911505X31521155133368639

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

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

https://ur.gov.iq

Mohammedali.bmap

©GSCOM_NDC2024

مصرف العراق الاول
الإسلامي للاستثمار والتمويل
Islamic Investment & Finance

قائمة المحتويات

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

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة المحترم

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

مصرف العراق الأول
FIRST IRAQI BANK
Islamic Investment & Finance

بيداء هاشم حمود
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف العراق الأول الإسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

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

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

1- <u>تأسيس المصرف:</u> -

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

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

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

2- التطورات في راس المال المدفوع:

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

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

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

3- اهداف المصرف الرئيسة: -

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

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

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

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

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

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

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

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

5- نشاطات المصرفية: -

يقوم مصرف العراق الأول الإسلامي بكافة العمليات المصرفية وفقا لأحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون غسل الأموال رقم 39 لسنة 2015 والقوانين ذات العلاقة وفقا لأحكام النظام الداخلي للمصرف وكما يلي:

. يقوم المصرف بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق او خارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية الإسلامية والإلكترونية للشركات والافراد من خلال فروعة.

- خدمة فتح حساب (جاري، استثماري) و (حسابات الافراد، ادخار) و (حسابات الشركة) إلكترونيًا (EKYC) عن طريق (الحسابات الرقمية).
- خدمة إصدار وبيع البطاقات المصرفية (بطاقات السحب الآلي) من خلال التطبيق الرقمي بنوعيه (البطاقة الافتراضية والبطاقة المادية والبلاستيكية).
- إصدار دفاتر الشيكات ودفاتر الادخار.
- خدمة صك معتمد (صكوك مصدقة).
- تحويل مبلغ بين العملاء داخل التطبيق (الحسابات الرقمية) مقابل رسوم مجانية.
- خدمة اصدار صكوك سفتجة.
- خدمة الحوالات الصادرة والواردة (CT) من خلال التطبيق الرقمي بالإضافة إلى تحويلات التسوية الإجمالية الفورية (RTGS) عبر نظام البنك.
- خدمة بيع العملات الاجنبية من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية (المنصة الالكترونية) التابعة للبنك المركزي العراقي بسعر الصرف الرسمي .
- خدمة المقاصة الالكترونية (ACH) للصكوك.
- تقديم الحوالات المالية من خلال تطبيق الحسابات الرقمية وعبر نظام البنك.

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

6- <u>الحوكمة المؤسسية: -</u>

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

وتعتمد إجراءات تنظيم وإدارة المصرف للالتزام بمبادئ الحوكمة على عدة أمور أهمها: -

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

ثانيا- مجلس الإدارة: -

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

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

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

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

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

3 - اجتماعات مجلس الإدارة: -

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

4 - مكافأت مجلس الإدارة:

- لم يتم صرف اي مكافأت لأعضاء مجلس الإدارة.

5 . التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة: -

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

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

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

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

1- لجنة الحوكمة: -

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

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

2- لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات): -

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

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

3- لجنة الترشيح والمكافأت: -

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

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

4- لجنة إدارة المخاطر: -

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

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

(6- ب) اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: -

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

1- اللجنة الائتمانية: -

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

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

2- لجنة الاستثمار: -

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

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

3- لجنة حوكمة تقنية المعلومات: -

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

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

(6 – ج) هيئة الرقابة الشرعية: -

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

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

ثالثا: - الإدارة التنفيذية للمصرف: -

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

الاسم	العنوان الوظيفي
شيماء علي حسين	المدير المفوض

رابعا: - قسم الموارد البشرية: -

اي عمل يقوم به الانسان هو جزء من اجزاء قسم الموارد البشرية. وان الموارد البشرية او (Human Resources) هو العنصر الرئيس في اي مصرف اذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والإدارة وتعريف"HR "يعبر عنه بالاختصار الشائع الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.

يهدف قسم الموارد البشرية إلى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم إلى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار لراس المال العامل للقطاع المصرفي.

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

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

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

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

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

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

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

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

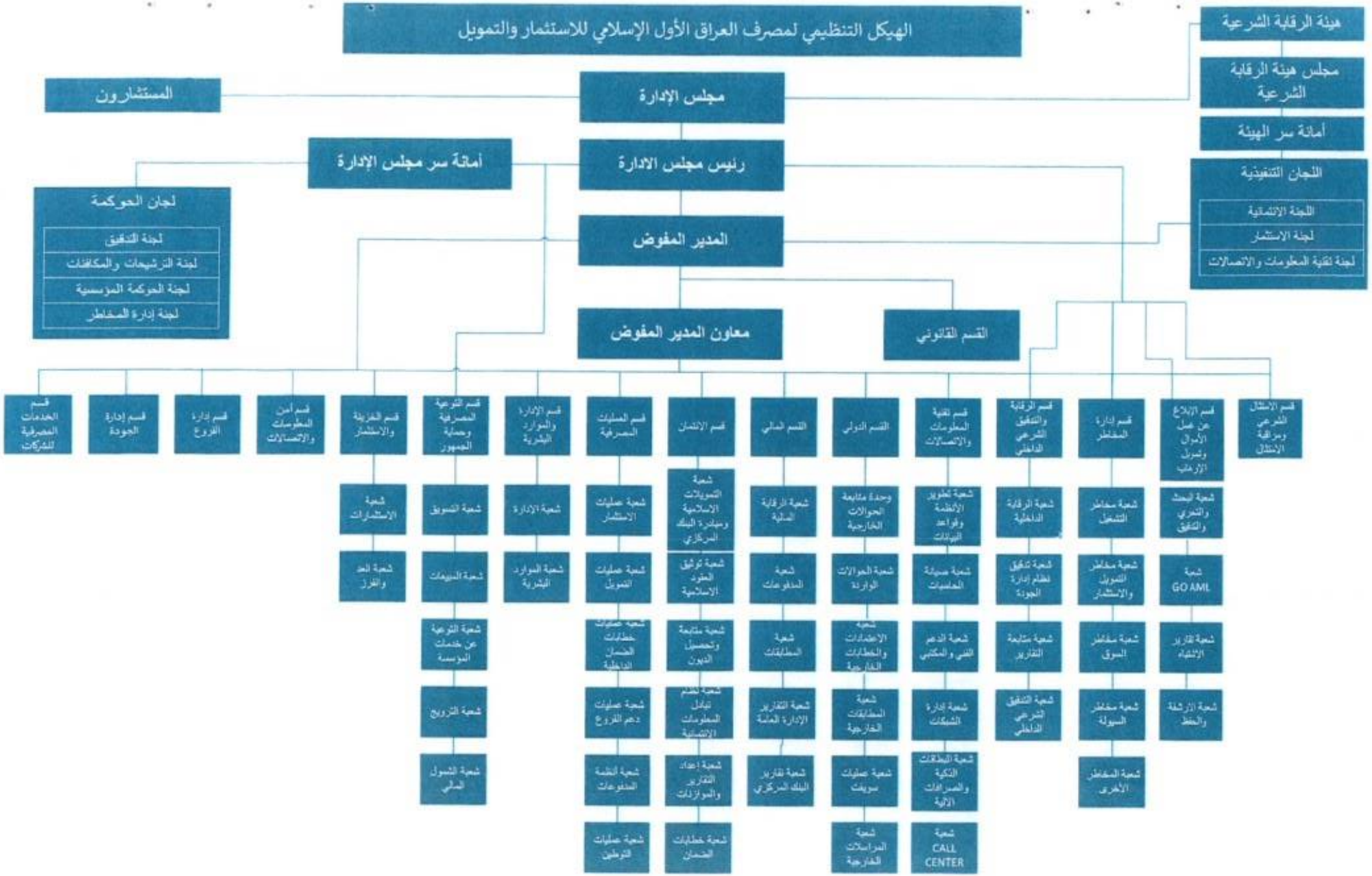
ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان عقد الدورة
34	دورة (العقوبات الدولية وقوائم الحظر)	2023/8/24-20	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات / ZOOM
35	دورة (التحليل المالي لأغراض منح الائتمان)	2023/9/7-3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
36	دورة (قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأميركية الخارجية)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

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

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

الندوات والمشاركات التوعوية المقامة من قبل مصرفنا لسنة 2023:

1. المشاركة في معرض (TECHFEST) – فرع السليمانية.
2. المشاركة في مؤتمر الحواري لاتحاد الغرف التجارية العراقية.
3. المشاركة في مارثون أربيل الدولي الرابع.
4. المشاركة في مؤتمر أربيل السنوي الثاني.
5. المشاركة في مؤتمر تفعيل برامج الإقراض في العراق.
6. المشاركة في مؤتمر حوار بغداد الدولي الخامس.
7. المشاركة في معرض الوظائف الحادي عشر (الجامعة الامريكية /السليمانية).
8. المشاركة في معرض تام (TAM) فرع السليمانية.
9. المشاركة في مؤتمر المصرفي العراقي السنوي – بغداد /فندق الرشيد.
10. المشاركة في معرض (HITEX) السنوي -أربيل.
11. المشاركة في مهرجان (BIT) فرع السليمانية.
12. المشاركة في مؤتمر الوصول الى التمويل: الحلول (USAID) حدث الوكالة الامريكية للتنمية الدولية.
13. المشاركة في معرض (NEXT STAP) – فرع السليمانية.
14. المشاركة في مؤتمر مشروع انطلاق حملة الصحة النفسية للمرأة في المجتمع العراقي – بغداد /فندق بابل
15. المشاركة في معرض ومؤتمر العراق الدولي لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات (ITEX) – بغداد للفترة (2023/9/30-27).
16. المشاركة في دعوة: الوفد المصرفي الى المملكة الأردنية للفترة: 1و2 تشرين الأول 2023.
17. المشاركة في مؤتمر مشروع انطلاق حملة الصحة النفسية للمرأة في المجتمع العراقي – السليمانية.
18. المشاركة في حدث: حفل انطلاق VISA DIRECTللفترة (2023/10/28) بغداد – قاعة الزوراء فندق رويال توليب الرشيد.
19. المشاركة في مؤتمر مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ACAMS دبي الامارات العربية المتحدة – للفترة (2023/11/8-7).
20. المشاركة في مهرجان راونكة للموسم العاشر – العراق / محافظة دهوك للفترة 2023/11/23.


الهيكل التنظيمي لمصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل
هيئة الرقابة الشرعية
مجلس هيئة الرقابة الشرعية
أمانة سر الهيئة
اللجان التنفيذية
اللجنة الائتمانية
لجنة الاستثمار
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
المستشارون
مجلس الإدارة
أمانة سر مجلس الإدارة
رئيس مجلس الادارة
لجان الحوكمة
لجنة التدقيق
لجنة الترشيحات والمكافئات
لجنة الحوكمة المؤسسية
لجنة إدارة المخاطر
المدير المفوض
معاون المدير المفوض
القسم القانوني
قسم الخدمات المصرفية للشركات
قسم إدارة الجودة
قسم إدارة الفروع
قسم أمن المعلومات والاتصالات
قسم الخزينة والاستثمار
شعبة الاستثمارات
شعبة الحد والغرر
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
شعبة التسويق
شعبة المديريات
شعبة التوعية عن خدمات المؤسسة
شعبة الترويج
شعبة الشمول المالي
قسم الإدارة والموارد البشرية
شعبة الإدارة
شعبة الموارد البشرية
قسم العمليات المصرفية
شعبة عمليات الاستثمار
شعبة عمليات التمويل
شعبة عمليات خطابات الضمان الداخلية
شعبة عمليات دعم الفروع
شعبة النظمة المدفوعات
شعبة عمليات التوطين
قسم الائتمان
شعبة التمويلات الإسلامية ومباشرة البنك المركزي
شعبة توثيق العقود الإسلامية
شعبة متابعة وتحصيل الديون
شعبة تصنيف تبادل المعلومات الائتمانية
شعبة اعداد التقارير والموازنات
شعبة خطابات الضمان
القسم المالي
شعبة الرقابة المالية
شعبة المدفوعات
شعبة المطابقات
شعبة التقارير الإدارة العامة
شعبة تقارير البنك المركزي
القسم الدولي
وحدة متابعة الحوالات الخارجية
شعبة الحوالات الواردة
شعبة الاعتمادات والخطابات الخارجية
شعبة المطابقات الخارجية
شعبة عمليات سويفت
شعبة المراسلات الخارجية
قسم تقنية المعلومات والاتصالات
شعبة تطوير الأنظمة وقواعد البيانات
شعبة صيانة المعلومات
شعبة الدعم الفني و المكتبي
شعبة إدارة الشبكات
شعبة البطاقات البنكية والصرافات الآلية
شعبة CALL CENTER
قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
شعبة الرقابة الداخلية
شعبة تدقيق نظام إدارة الجودة
شعبة متابعة التقارير
شعبة التدقيق الشرعي الداخلي
قسم إدارة المخاطر
شعبة مخاطر التشغيل
شعبة مخاطر التمويل والاستثمار
شعبة مخاطر السوق
شعبة مخاطر السيولة
شعبة المخاطر الأخرى
قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
شعبة البحث والتحري والتدقيق
شعبة GO AML
شعبة تقارير الانتباه
شعبة الرشقة والحظر
قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

خامسا: التحليل المالي ومؤشرات للبيانات المالية: -

1- الموجودات: - بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2023 (657,559) مليون دينار مقابل (312,359) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 وهذا يشكل نسبة زيادة قدرها 211%.

2- السيولة النقدية: - بلغت نسبة السيولة لسنة 2023 للمصرف بنسبة (77%).

3- ودائع العملاء: - بلغ رصيد ودائع العملاء(209,063) مليون دينار كما في 2023/12/31 مقابل (60,486) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2022 وهو يزيد عن السنة السابقة بنسبة 346%

4- المطلوبات الأخرى: - بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (112,176) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 مقابل (10,840) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2022.

5- حقوق الملكية: - بلغ رصيد حقوق المساهمين (327,300) مليون دينار كما في 2023/12/31 مقابل (232,113) مليون دينار كما في 2022/12/31.

6- الأرباح والخسائر: - بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (199,686) مليون دينار خلال السنة المالية 2023 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (104,500) مليون دينار خلال السنة المالية 2023 وكانت نتيجة النشاط ربح بمقدار (95,186) مليون دينار.

سادسا: الأنظمة المصرفية المستخدمة لدى المصرف:

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

سابعا: عقود الايجار: - العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2023.

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

ثامنا: كفاية راس المال: -

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

تاسعا: انجازات ومهام الأقسام لسنة /2023.

- دائرة تكنلوجيا المعلومات: -

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

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

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

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

- التمويلات الإسلامية:

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

- الدائرة المالية والسياسات المحاسبية: -

تعتبر الدائرة المالية إحدى اهم الدوائر الرئيسة في المصرف، حيث تم أعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام 2016 وتم أعداد الحسابات الختامية عن عام 2023 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات المصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.

الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وإظهارها في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم.

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

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

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

- تنفيذ السياسات المالية المعتمدة.
- تسجيل العمليات المحاسبية واستخراج التقارير المالية المختلفة.
- تحضير الموازنات التقديرية للإدارة.
- الاشراف على استخدام الاموال في (مشتريات، اصول، استثمارات ... الخ).
- الاشراف على حركة النقد وحسابات البنوك والتأكد من حسن سير العمل وفق الاجراءات المحددة.

استمر القسم المالي بأدائه في اعداد البيانات المالية والدورية وفقاً للنماذج المرسلة من قبل البنك المركزي العراقي، وقد استطاع هذا القسم بتوفير كافة المعلومات والتقارير المالية بكل دقة وإظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة وبالتعاون مع دائرة تكنلوجيا المعلومات بالإضافة الى إدارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

. قسم الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال: -

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

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

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

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

- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب: -

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبدعم من الادارة التنفيذية بمراقبة نشاط المصرف بما يتلاءم مع القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الأموال وذلك تطبيقا لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة (2015)

ويقوم القسم بأرسال التقارير الدورية الى البنك المركزي العراقي ومراقبة الايداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كافة العمليات المصرفية وفقا للتعليمات، وكافة الإجراءات المتبعة وفق مبدا اعرف زبونك (K.Y.C) ويتم ادخال نظام (AML) والذي يعتبر من أفضل الأنظمة المتوفرة في المصارف. وباشتراك موظفين بدورات داخل وخارج المصرف لتطوير كفايتهم ومعلوماتهم المصرفية. ملخص اعمال القسم.

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

المعلومات وتحدث هذه القوائم بشكل تلقائي ويومي وترفع على النظام المصرفي (BANKS) وتحدث اوتوماتيكياً على النظام (AML) وهذا ما يحدد من مخاطر فتح الحسابات في المصرف بكافة فروعه والتأكد فيما إذا كان الزبون مدرج ضمن القوائم المحلية والعالمية وتم إضافة قوائم Dow jones.

10- ومن مميزات الأنظمة المصرفية الداعمة لنظامنا الأساسي هو نظام (Acuant) حيث يقوم هذه النظام على أساس التحقق من أسماء المثبتة بها حسب القوائم التي تحتويها النظام ويكون هذه اول عملية تحقق قبل بدء العلاقة مع الزبون .

- قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:-

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

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

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

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

. قسم إدارة المخاطر: -

يهتم بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الأنشطة التي ممكن ان يتعرض لها المصرف للحفاظ على السمعة الجيدة وتحسين تصنيفه وجودة الخدمة لديه.

يعتمد القسم على أساليب تحقيق فعالة لإدارة نظم الرقابة والحد من المخاطر والعمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة أنواع المخاطر والسيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الإدارات والأقسام الأخرى.

ان تحقيق مبدا الشفافية والإفصاح من خلال تزويد الإدارة العليا ومجلس الإدارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية على كافة المخاطر الحالية والمستقبلية مع التوجه بالتدابير اللازمة وقد التزم المصرف بإطار ثابت وشامل لإدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع و تنوع عمليات المصرف و انشطته.

وكل ذلك بما يتوافق مع سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي العراقي، ومن اجل تفادي اي ضرر قد يلحق المجتمع ومن اجل التوازن بين مصالح الجميع وتحقيق عوائد لأصحاب الحقوق يتم التعاون بين الجهات الرقابية كافة في المصرف من اجل الجودة وقانونية العمل المصرفي وبالأخص مع لجنة المخاطر وباقي اللجان الرقابية من اجل نشر ثقافة المخاطر داخل المصرف.

أ- مخاطر الائتمان: -

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

ب- مخاطر السوق: -

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

ج- مخاطر السيولة: -

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

د- مخاطر تشغيلية: -

ان وضع الضوابط اللازمة من اجل صحة وسلامة العاملين والانتباه الى الموجودات المادية من شأنه الحد من الاضرار والمخاطر التشغيلية وبناء مخصص للمخاطر التشغيلية يؤمن تخفيض هذه المخاطر خاصة بوجود رقابة وفاعلية في الالتزام بالشريعة الاسلامية.

ان التحديات الطبيعية التي اثرت خلال السنين السابقة وخاصة جهة جائحة كورونا والفيروسات وتعطيل البلاد والاقتصاد كان له اثر كبير على السيولة والحد من الائتمان والتشغيل كما ان الاثار المتلاحقة لهذه الجائحة وتطورات الفيروس او غيره يتأثر بالتشغيل كما ان الحروب في البلدان التي تؤثر على النمو الاقتصادي يساعد في التأخر بالتسديد لذلك اننا نحمي رأس المال لدينا بمجموعة استراتيجيات للتحوط وتحمل الصدمات وتغيرات السوق.

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

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

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور: -

من اجل تعزيز الثقة بين المصرف والجمهور وتوعية وتثقيف الجمهور بالخدمات المالية المصرفية وتحسين العلاقة بين الزبون والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي وهي كالاتي.

- يقوم القسم بمتابعة استفسارات وشكاوى الزبائن وحلها مع الأقسام المعنية وبوقت قياسي قدر المستطاع.
- يتم التواصل بصورة دورية مع
- موظفي ارتباط الفروع للقسم وتدريبهم وتطويرهم وتهيئتهم لاستقبال الزبائن وتقديم أفضل الخدمات التوعوية والاجابة على جميع الاستفسارات والشكاوى التي ترد و تقديم افضل خدمة للعميل.
- الشعب التابعة للقسم (شعبة الشمول المالي، شعبة الترويج، شعبة التوعية عن خدمات المؤسسة، شعبة المبيعات).
- تنفيذ وتطبيق كافة الأعمال ألمكلف بها القسم ومواكبة جميع التطورات والتغيرات التي تطرء على جدول أسعار العمولات والخدمات ألمصرفية المقدمة للزبائن بصورة دورية وكذألك الاهتمام بالشؤون الأدرية الداخلية للقسم.
- يقوم القسم بتطوير الخدمات المصرفية المقدمة ونشر التوعية بأسلوب وطريقة مميزة عن طريق طبع ونشر البروشرات التوعوية و الحملات الترويجية وفق اخر تحديث يتم عليها لمساعدة العملاء لانتقاء أفضل الخدمات المصرفية التي قد تقدم لهم الفائدة القصوى.
- تحدد وسائل الإبلاغ وتلقي الشكوى من الزبائن عبر القنوات التالية:

1- عن طريق الاتصال الشخصي المباشر بمسؤول قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
2- عن طريق البريد الالكتروني (Awareness@fib.iq).
3- عن طريق الهاتف الخاص بقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور في الفرع الرئيسي وباقي الفروع التابعة للمصرف.
4- عن طريق صندوق الشكاوى حيث يقوم موظف الارتباط في كل فرع التابع لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بفتحه يومياً للتأكد من وجود شكاوى فيه.
5- وسائل التواصل الاجتماعي التابعة للمصرف.

- الاشتراك بكافة المؤتمرات والمعارض والندوات وورش العمل الخاصة بقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور التي يقيمها البنك المركزي العراقي حيث تم المشاركة خلال هذه الفترة في عدد من الدعوات والمؤتمرات والمعارض.
- يقوم القسم بفتح سجل خاص يدرج فيه:
  (أسم المشتكي، تاريخ الشكوى، تفاصيل موضوع الشكوى، الإجراءات المتخذة بشأنها ... وغيرها من المعلومات الخاصة بذلك) مع الاحتفاظ بملف خاص يحتوي على كافة الأوليات والمستندات الخاصة بتلك الشكاوى وذألك حسب توجيهات البنك المركزي العراقي.
- وضع لوحات توضيحية وإرشادية في كافة فروع المصرف توضح سير إنجاز المعاملات والمتطلبات الخاصة بالمعاملات وتوفير وسائل إرشادية كافية داخل قاعات المصرف وفروعه وعلى الموقع الإلكتروني للمصرف

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

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

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

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

ت- التأكد من كون الأعلان قد تم تصميمه وعرضه بحيث يلبي حاجات المصرف في إيصال المنتج أو الخدمة إلى أكبر شريحة اجتماعية، وبشكل، واضح، ومفهوم.

ث- مشاركة المصرف في المؤتمرات والمعارض لتحقيق الحضور والترويج لمنتجاته.

- يقوم القسم بأداء ورفع تقرير فصلي إلى/ البنك المركزي العراقي

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

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

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

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

-مواقع الصرافات الالية حسب الرقعة الجغرافية.

- بيانات القروض الممنوحة.

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

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

ث- الخطة السنوية الخاصة بنشر (التوعية والخدمات المصرفية)

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

ح- جدولاً ببيانات اسبوع فعاليات الشمول المالي.

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

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

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

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

منجز اعمال قسم إدارة الجودة لسنة 2023

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

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

عاشرا: الشمول المالي: -

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

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

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

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

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

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

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

كيف يمكن توعية الفئات المستهدفة بنظام "الشمول المالي"؟

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

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

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

وتقبلوا منا وافر الاحترام والتقدير ....

مصرف العراق الأول الإسلامي

شيماء علي حسين
المدير المفوض

بيداء هاشم حمود
رئيس مجلس الادارة

شركة خليل ابراهيم محمد العبد الله وشركاه
رقم الإجازة (18)
لرقابة وتدقيق الحسابات / تضامنية

م / تقرير لجنة التدقيق للفصل الرابع لسنة /2023

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف العراق الأول الإسلامي المحترمين

السادة المساهمين المحترمين

تحيه طيبة ...

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

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

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

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

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

ثالثاً / تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

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

رابعاً / تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي

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

كفاية راس المال /

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

نسب تغطية السيولة /

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

مع الشكر والتقدير .....

احمد صالح حسين
رئيس لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل FIRST IRAQI BANK

ايناس عبد الوهاب توفيق
مقرر اللجنة

مصطفة احسان خزعل
عضو

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
عن السنة المالية المنتهية 12/31/ 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

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

عبد الغفور اغلام عبد الغفور رئيس الهيئة الشرعية	عمر سعد ناصر امين سر الهيئة الشرعية	وليد مهدي علي عضو اللجنة
حيدر ماجد حسين عضو اللجنة	مصرف العراق الأول الإسلامي للإستثمار والتمويل FIRST IRAQI BANK Islamic investment & finance	احمد يونس علي عضو اللجنة

م / تقرير لجنة ادارة المخاطر لسنة 2023

ان مهام هذه اللجنة هو الاشراف على مختلف وحدات المصرف من اجل تحديد المخاطر وتقييمها واعطاء الحلول وضمان وجودة انظمة وسياسات لإدارة المخاطر والتوصية الى مجلس الادارة.

من اولى مهامها مراقبة:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر السيولة

المخاطر التشغيلية

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

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

اعضاء اللجنة: -

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

اجتماعات اللجنة: -

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

ايمان سعد محمد	**ايناس عبد الوهاب توفيق**	**لمياء نجم الدين يونس**	**غالب ناصر عبود**
مقرر اللجنة	**عضو**	**عضو**	**رئيسا للجنة**

مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل FIRST IRAQI BANK Islamic Investment & Finance

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

خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكلفوية وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات
في جمهورية العراق - صلف اول
رقم الاجازة 285
بغداد - الحارثية- الفرع المقابل لمستشفى
الزيتون م 213 – ز 4 – د14

الرقم : 217
التاريخ : 2024/3/23

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

الرأي :

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

وبرأينا :

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

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عملية التدقيق استنادا الى معايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين ، وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير .
ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني ، وقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الإيضاحات والملاحظات الآتية :

1- المعايير الدولية :

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

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

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

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

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

2- النقدية :

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

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

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

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

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

ح- بلغت نسبة الموجودات النقدية الى قيمة المركز المالي (مجموع الموجودات) (41%) .

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

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

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

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

3- المصارف المحلية والخارجية :

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

ب- المصارف الخارجية :

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

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

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

4- بلغت التصنيفات مع البنوك المراسلة كما يلي :

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

5- بلغت تصنيفات المصارف المحليه كما يلي :-

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

4- التمويلات الإسلامية :

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

لاحظنا ان نسب التمويل القطاعي تتوزع على (3) قطاعات فقط حسب ما مبين في تقريرنا الداخلي المرقم (خ/م/101) في 2024/1/4 ، مما يتطلب اعادة هيكلة المحفظة الائتمانية بغية توزيع المخاطر على كافة القطاعات الاقتصادية .

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

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

5- الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) :

أ- بلغت قيمة خطابات الضمان (1219) مليون دينار كما في 2023/12/31 وهي برأينا ضئيلة جدا وتشكل اقل من (1%) من راس المال، علية نوصى بضرورة التوسع في هذا المجال على ان يتم اخذ ضمانات صلبة مقابل ذلك علما ان النسبة المسموح بها للائتمان التعهدي تبلغ (200%) من راس المال.

ب- بلغت عدد خطابات الضمان الصادرة (17) خطاب وكما بلغت تأمينات خطابات الضمان المستلمة (1109) مليون دينار كما في 2023/12/31، وهي تشكل نسبة (91%) من قيمة خطابات الضمان.

6- الموجودات الماليه (الاستثمارات) :

بلغ رصيد الحساب أعلاه (57490) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، ويتضمن ما يلي:

أ-بلغ رصيد مضاربة واحدة (56940) مليون دينار كما 2023/12/31، وهي تتجاوز النسبة (20%) من رأس المال وهذا يعتبر تركز مالي من ناحية ومن ناحية أخرى تجاوز على المبلغ المستثمر والذي يجب ان الا يزيد عن (20%) مما حدى بالمصرف على احتساب مخصص مخاطر قدره (7645) مليون دينار وتحميل قائمة الدخل بهذا التجاوز للسنة السابقة ، و وفقاً بما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (11704/3/9) في 2023/5/22 .

ب- بينت لنا ادارة المصرف بنها تقوم بصورة دورية في زيارات ميدانية الى موقع المشروع الاستثماري للتحقق من نسب الانجاز وتم تزويدنا بالامر الاداري الخاص بتشكيل لجان المتابعة والتقارير الدورية التي تظهر نسب الانجاز .

ت- كذلك تتضمن ارصده الاستثمارات مبلغ قدره (550) مليون دينار كما في 2023/12/31 وهي تمثل استثمارات المصرف في شركة التكافل الوطنية حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (262/3/9) في 2021/8/16 بوجوب المساهمة في الشركة اعلاه.

7- الموجودات الثابتة :

أ- بلغ رصيد الموجودات الثابتة (7086) مليون دينارا جمالي الكلفة كما في 2023/12/31 قبل تنزيل مخصص الاندثار المتراكم والبالغ (988) مليون دينار علما وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة (3029) مليون دينار.

ب- هنالك اضافات خلال السنة تتمثل في شراء واقتناء موجودات ثابتة قدرها (3029) مليون دينار ومعظم هذه الزيادة تتمثل في شراء عقار قدره (2548) مليون دينار ولدينا الملاحظات ادناه :

- حصلت الموافقة علي شراء عقار للاتخاذ مقر للادارة العامة والفرع الرئيسي من قبل البنك المركزي بموجب كتابة ذي العدد (9\3\32255) في 23\11\2023 .
- لم نطلع على وجود سند عقاري نموذج (25) وتمت عملية فتح البيان مما يتطلب الاسراع في اتخاذ الاجراءات القانونية للاستكمال تحويل ملكية العقار باسم المصرف.

8- الموجودات غير الملموسة :

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

ب-تم توقيع عقود من قبل المصرف مع شركات متخصصة لغرض تطبيق نظام ادارة خدمة تقنية المعلومات حسب معايير الجودة (ISO /20000 -1 2011 ITSM) و نظام أمن وسرية المعلومات لخدمات الدفع الإلكتروني حسب المعيار (ISO /IEC 27001 2013 ISMS) و(ISO 9001 , 22301) والتي سيتم تطبيقها خلال النصف الثاني من السنة 2024 .

ت- ويسعى المصرف من خلال خطته الاستراتيجية الى التوسع في استخدام تقنية المعلومات والاتصالات واعتماد انظمة الارشفة الالكترونية والمراسلات وتطبيق معايير الجودة ونظام مكافحة غسل الأموال ، مما يؤشر على وجود خطة فاعلة لبناء البنى التحتية الالكترونية للمصرف .

9- الموجودات الأخرى :

بلغ رصيد هذا الحساب بحدود (153) مليار دينار كما في 2023/12/31 ، علماً ان معظم هذا الحساب يمثل تأمينات لدي الغير(لحساب فيزا كارد جي بي موركن) وحساب مدينون نشاط غير جاري وقد بلغ ارصدتهما ما يقارب (113و33) مليار دينار على التوالي وكما مبين بصورة تفصيلية في تقريرنا الداخلي .

10-الحسابات الجارية والودائع :

أ- بلغ رصيد حساب ودائع الزبائن بحدود(209) مليار دينار كما في 2023/12/31 وهو يزيد بنسبة (248%) عن رصيد السنة السابقة، علما ان نسبة الودائع الاساسية ضئيلة جدا عليه نوصي على ضرورة استقطاب الودائع الاساسية كونها اكثر استقرارا و يمكن الاعتماد عليها في الاستثمارات والحصول على عوائد .

ب- تشكل الودائع نسبة (63%) من اجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية وهي تزيد عن النسبة المسموح بها والمحددة (30%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد(80/3/9) في 2019/2/20 .

ت- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة / شركات بحدود (89) مليار دينار والحسابات الجارية للأفراد (117) مليار دينار و سبب ارتفاع ارصدة هذين الحسابين عن السنة السابقة يعود الى زيادة نشاط الدفع الالكتروني (تسويات فيزا) وتمثل ما نسبته (99%) من مجموع الودائع ، مما يتطلب استقطاب ودائع متنوعة لتلافي مخاطر السحب المفاجئ .

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

ج- كذلك لاحظنا ان ودائع المصرف متركزه في محافظة بغداد واربيل وبغية حسن إدارة المخاطر نرى ضرورة توزيع الودائع على كافه فروع المصرف في المحافظات مستقبلا .

11-المخصصات :

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

12-المطلوبات الأخرى :

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

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

ت- المصاريف المستحقة لشركة (FIB) القابضة :

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

13- كفاية راس المال :

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

14- المركز المالي :

أ- بلغ رصـــيد المركز المـالي (مجموع الموجودات) مـا يقـارب (658) مليـار دينـار كمـا في 2023/12/31 علما ان رصيد السنة السابقة كان بحدود نسبة زيادة قدرها (111%) ونبين في الجدول ادناه مكونات المركز المالي وهي تؤشر علي وجود نمو وتطور للأنشطة المصرف علما تشـكل النقدية وارصـدة المصـارف المحلية والخارجية نسـبة قدرها 59% من قيمة المركز المالي للمصرف مما يؤشر فائض كبير في السيولة النقدية .

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

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

15-نتيجة النشاط :

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

ب- ان معظم الأرباح المتحققة قبل الضـــريبة تنحصـــر في كل من الادارة العامة والفرع الرئيســـي حيث شـــكلت (96%) من صـــافي الأرباح . مما يتطلب منح المزيد من الصـــلاحيات للمدراء الفروع واجراء مراقبة ومحاسبة من قبل مجلس الإدارة بصورة فصلية عن احجام مدراء فروع عن تحقيق الموازنة التخطيطة .

ت- المصاريف:

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

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

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

16-صافي أرباح العمليات الأخرى (بطاقات الدفع الالكتروني) :

أ- ان معظم الربح المتحقق والبالغ (95) للسنة المالية المنتهية في 2023/21/31 ، حسبما اظهرته قائمة الدخل يعود الي مزاولة المصرف للأنشطة ،علما يتضمن الربح اعلاه نشاط يخص الدفع الالكتروني والتي حققت ربحا قدره ما يقارب (149) مليار دينار ويعادل نسبة قدرها (75%) من صافي ايرادات التشغيل للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 .

ب- ان ايردات الدفع الالكتروني تمت ممارسة هذا النشاط ابتداءا من بداية السنة المالية 2023 وبدء يتراكم هذا النشاط حسب ما مبين في نهاية الفصول هذه السنة علما ان هذه الارباح المتحققة تمثل عمولات حسب العقود تتراوح من (4%- 8%) .

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

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

17-قسم إدارة الجودة :

بينت لنا ادارة المصـرف بموجب المذكرة ذي العدد (1) في 2024/2/26 ، الصـادرة من القسـم المختص بان المصـرف قام بالتعاقد مع شـركة Ejabi- infosec للتأهل وان ادارة الجودة (2022:27001، 2018: 20000، 2019 :22301) قد اجتازت التدقيق الداخلي وهي الان تحت التدقيق الاولي الخارجي لجميع الوثائق للحصـول على الشـهادة بدأت به شـركةBV بيروفيرتاس بتاريخ 2024/2/18 و 2024/2/25 وطلب اجراء التعديلات المطلوبة قبل التنفيذ المرحلة الثانية من التدقيق ، وعند الحصـول على الشـهادة سـيتم ارسـال تقرير مرفق بشـهادات ال ISO للمواصفات الثلاثة المطلوبة من قبل حضرتكم .

18-نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية :

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

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

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

عدد الحوالات	المشتريات / دولار
344	69،110،991

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

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

19-الدعاوى القانونية :

أ- لا توجد دعاوى قانونية مقامه من قبل المصـرف على الغير وكذلك لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف حسبما جاء في مذكرة مدير القسم القانوني للمصرف في 2024/3/7.

ب- ان القسم القانوني في المصرف ملتزم بتقديم الاستشارات الى بقية أقسام المصرف ، ويمتلك دليل داخلي لشرح وتفسير المواد القانونية الخاصة بقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

20-مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

من خلال اطلاعنا على إجابات المصـرف على مراسـلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة اعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الشـهرية والدورية والفصـلية والسـنوية المعدة من قبل المصرف والمرسلة له ، تبين التزام واهتمام المصرف بالملاحظات المتعلقة بمراقبة اعمال نتائج التدقيق والاجابة عليها وتنفيذها واسـتمرار الالتزام بها وان كل ما يرسـل للبنك المركزي العراقي من بيانات مطابقة لسجلات المصرف ، ونوصي ضرورة توخي الدقه في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي ، كذلك نوكد على ضـرورة تلافي الملاحظات الوارده في تقارير نتائج التدقيق .

21-كتب التأييدات للارصدة المدينة والدائنة :

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

22- التقارير الفصلية :

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

❖ **تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال :**

تقدم معلومات تنظيمية عن المصـرف وبيان مدى التزام مجلس الادارة باعتماد ميثاق تدقيق شرعي وتحديد الصلاحيات للإدارة التنفيذية واعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية ومناقشة واقرار الخطط السـنوية واعتماد سـياسـة امتثال واضـحة لضـمان الالتزام بالاطار الرقابي والتشـريعات وكافة تعليمات البنك المركزي بهذا الصـدد و الأفصـاحات المحددة في المعايير الدولية للإبلاغ المالي، وأنها تقدم صورة عن نشاط المصرف ومدى الالتزام بالسياسات والتشريعات والأنظمة والقوانين.

❖ **تقارير قسم أدارة المخاطر:**

أ-لاحظنا ان ملاك اداره المخاطر يتكون من موظف واحد (المدير) اضافا الى (4) موظفين من ضـمنهم السـيد المعاون وفقا للتعليمات البنك المركزي العراقي علما تتضـمن الادارة من (5) شعب تنص على ان كادر إدارة المخاطر يتكون من (4) موظفين (مدير وثلاث شعب) .

ب- وفقاً لتعليمات البنك المركزي ضـرورة ان يتضـمن الشـعب الاتية (مخاطر التشـغيل، مخاطر التمويل والاستثمار، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة) .

ت- المخاطر:

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

❖ تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي :

أ- يقوم القسم بنشاط التدقيق وفق سياسات وبرامج وميثاق تدقيق وخطة عمل سنوية مصادق عليها من قبل مجلس الادارة والتأكد من التزام أقسام المصرف بتنفيذ الأعمال وفقاً للسياسات الموضوعة وقد جاء تأسيس قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي بهدف تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المسؤوليات.

ب- نوصي اعتماد برنامج تدقيق شامل لكافة أقسام وفروع المصرف مما يتطلب تلافي ذلك والقيام بالزيارات الميدانية والتدقيق المستندي للبيانات والحسابات المالية والمصروفات كافة وبما يساعد في تنفيذ خطط واهداف المصرف وتدقيق كافة أنشطة المصرف بأسلوب التدقيق المبني على معالجة المخاطر .

ت- نوصي كذلك ان تكون تقارير الرقابة الداخلية اكثر شمولية وتعد وفق مبدأ الافصاح والشفافية والموضوعية ومتابعة وتدقيق الانظمة والخدمات الالكترونية والخدمات الاستشارية.

ث- اعداد تقارير التدقيق بما يتوافق مع البند (9-2-2) الخاص بالمراجعة الداخلية من المواصفة الدولية (ISO 9001 :2015) والتي تشير الى اعتماد نموذج استمارة تتضمن فقرات (المجال ، مؤشر التدقيق ، الملاحظات ، النوع ، الاجراء التصحيحي وموعده) .

❖ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

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

أ- يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015) .

ب- قامت شركة ارنست يونغ (EY) بالتعاقد مع مصرف العراق الأول الإسلامي على تدقيق نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولاحظنا تقديم تقرير تحليل الفجوات من قبل شركة (EY) في 6 / ابريل / 2022 .

ت- كانت هنالك (15) فجوات مشخصة من قبل الشركة ارنست اند يونغ على نشاط قسم غسل الأموال – وقدمت لنا المسؤولة مذكرة تشير الى تلافي الفجوات أعلاه خلال السنة المالية 2023 وعلية نؤكد على ضرورة تحديث السياسات مستقبلا .

ث- وجود سياسات مقررة من قبل أدارة المصرف في مجالات غسل الاموال واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة الحديثة وتنفيذ مخرجات النظام الآلي ((BANK – BIAML في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن وتصنيف الزبائن حسب نسب المخاطر ، وان هذا النظام يوفر المعلومات المطلوبة وتحديث دوري وتلقائي للوائح ومدى امتثال زبائن المصرف بنظام غسل الاموال .

ج- لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC) .

ح- وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال أشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل .

خ-تم التعاقد مع شركة (ICS FINANCIAL SYSTEMS LTD) بتاريخ 2022/6/2 ، وتم ربط نظام الـ (go AML) لنتمكن من ارسال التقارير الخاصة بالنظام .

د- تم تحديث خطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعرضها على مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ومراجعة الحسابات بموجب مذكره القسم المرقمة (1111) في 2022/1/5 .

ذ- تتم المراجعة الدورية للإجراءات المتبعة في المصرف والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تحديث معلومات استمارة (kyc) وادرج المعلومات الخاصة بالزبائن (افراد – شركات)على النظام المصرفي الـ (BANKS) وكذلك تحديث كافة معلومات زبائن المفتوحة على نظام الـ (Digital) حيث ترفع معلوماتهم على النظام المصرفي .

ر- من ضمن إجراءات العناية الواجبة يتم ارسال صحه صدور الى مسجل الشركات بكافه أوراق الشركات عند فتح حساب لها لدى مصرفنا للتحقق من كونها مسجلة بشكل فعلي وليس صوري ، والبحث والتحري لجميع العمليات على القوائم المحلية والدولية (World check , ofac) .

ز- يتم تفعيل نظام (ACUANT) الخاص بالحسابات المفتوحة على نظام (Digital) والتحقق من أسماء الزبائن المحظورين محليا وعالميا والامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي ، أذ تم استحداث شعبة الامتثال لتلبية متطلبات مصلحة الضرائب الامريكية .

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

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

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

23-الحوكمة المؤسساتية وتقارير مجلس الادارة وبطاقة الأداء :

أ- تم عقد (25) اجتماع لمجلس الادارة خلال سنة 2023 وهو يزيد عن العدد المحدد بموجب المادة 112 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .

ب- لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات فان المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف.

ت- لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتأريخ 2020/2/3 من خلال تشكيل اللجان المختصة وتبني خطوات مناسبة حسب الأوامر الإداريه الصادره خلال السنة 2023 .

ث- ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة هي لجنة الحوكمة المؤسسية والتي تتولى المراقبة والأشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance) ، ومتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات التي تطرأ على الدليل .

ج- تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين، والمدينين، وأصحاب المصلحة، والمشاركين.

ح- اهتمام مجلس الادارة ومن خلال اللجان المختصة بتطبيق التقنيات والاتصالات في النشاط المصرفي.

خ- بطاقة الأداء : تم الاطلاع على مؤشرات بطاقة الأداء الحالية ، والمرسلة الى البنك المركزي العراقي .

24-التقرير الداخلي (Management Letter) :

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

25-أمور أخرى :

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

26-الاحداث اللاحقة :

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

المعلومات الأخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي, وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها.

وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة .

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء .

وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.

كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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

المتطلبات الأخرى :

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

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

مع التقدير ..

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

شركة خليل ابراهيم محمد العبد الله وشركاؤه
رقم الإجازة (18)
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول /2023

الموجودات	ايضاحات	ألف دينار عراقي 31 كانون الأول 2023	الف دينار عراقي 31 كانون الأول 2022
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	5	271,044,857	205,146,973
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6	117,407,338	2,450,376
صافي التمويلات الإسلامية	7	49,834,519	0
الموجودات المالية	8	57,490,000	57,490,000
ممتلكات ومعدات، صافي	9	6,097,843	3,594,653
موجودات غير ملموسة، بالصافي	10	2,422,941	2,655,448
مشاريع تحت التنفيذ	11	0	34,621,392
موجودات أخرى	12	153,022,819	5,973,314
حق الاستخدام الاصول مستأجرة	13	239,247	427,258
مجموع الموجودات		657,559,564	312,359,414

المطلوبات وحقوق المساهمين

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

حقوق المساهمين

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

جمال عباس فاضل
المدير المالي
ع/ 36214

شيماء علي حسين
المدير المفوض

بيداء هاشم حمود
رئيس مجلس الادارة

خليل ابراهيم محمد العبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

إشارة الى تقريرنا المرقم (217) والمؤرخ2024/03/24

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

جمهورية العراق
نقابة المحاسبين والمدققين
نصادق على صحة عضوية المحاسب
الاسم: صهيب محمود
٢٠٢٤/٧/٠٧
التوقيع: .....

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

اسم الحساب	ايضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الف دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الف دينار عراقي
إيرادات عمليات المرابحة	20	703,874	0
مصروفات الفوائد	21	53,838	27,321
صافي إيرادات الفوائد		650,036	27,321-
إيرادات العمولات	22	57,507,571	356,588
مصروفات العمولات	23	8,207,381	491,980
صافي إيرادات العمولات		49,300,190	135,392-
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		49,950,226	162,713-
صافي أرباح وخسائر على تداول عملات أجنبية	24	1,140,560	1,262,529
صافي أرباح العمليات الأخرى	25	148,595,425	245,830
صافي إيرادات التشغيل		199,686,211	1,345,646
رواتب الموظفين وما في حكمها	26	2,476,066	1,291,880
مصاريف تشغيلية أخرى	27	97,024,999	6,264,144
استهلاكات	28	3,312,980	492,245
مخاطر الالتزامات التعهدية		2,199	0
مخاطر الالتزامات النقدية		1,031,998	0
مخصص مخاطر تدني مباني	29	651,576	7,644,992
إجمالي المصاريف		104,499,817	15,693,261
ربح او (خسارة) قبل الضريبة		95,186,393	14,347,616-
تنزيل / ضريبة الدخل 15%		14,277,959	-
صافي ربح او (الخسارة) دخل السنة		80,908,434	14,347,616-
الاحتياطي القانوني 5%		4,045,422	0
القابل للتوزيع الفائض		76,863,012	0

بيداء هاشم حمود
رئيس مجلس الادارة

شيماء علي حسين
المدير المفوض

جمال عباس فاضل
المدير المالي

ع / 36214

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية عن محتويات هذه البيانات المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المبالغ بالاف الدنانير

	رأس المال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي الزامي	إحتياطي توسعات	الفائض او العجز المتراكم	أرباح او خسائر السابقة السنة	أرباح او خسائر السنة الحالية	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في ٣١ / كانون الأول /٢٠٢٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	١٢٨,٨٨١	٤٦٢,٧٦٥	-١٨٣,٨٧٨	-١٨,٢٩٥,٦٢١	.	٢٣٢,١١٣,٢٩٦
ربح / (خسارة) السنة الحالية							٨٠,٩٠٨,٤٣٤	٨٤,٩٥٣,٨٥٦
زيادة رأس المال								.
تحويلات الاحتياطيات ٥٪			٤,٠٤٥,٤٢٢				-٤,٠٤٥,٤٢٢	-٤,٠٤٥,٤٢٢
رصيد نهاية السنة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	٤,١٧٤,٣٠٣	٤٦٢,٧٦٥	-١٨٣,٨٧٨	-١٨,٢٩٥,٦٢١	٧٦,٨٦٣,٠١٢	٣١٣,٠٢١,٧٣٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المبالغ بالاف الدنانير

	رأس المال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي الزامي	إحتياطي توسعات	الفائض او العجز المتراكم	أرباح او خسائر السابقة السنة	أرباح او خسائر الحالية السنة	مجموع حقوق المساهمين
١الرصيد كما في ٣١ /كانون الأول /٢٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	١٢٨,٨٨١	٤٦٢,٧٦٥	-١٨٣,٨٧٨	-٣,٩٤٨,٠٠٦		١٤٦,٤٦٠,٩١١
ربح / (خسارة) السنة الحالية							-١٤,٣٤٧,٦١٦	-١٤,٣٤٧,٦١٦
زيادة رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠							١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تحويلات الاحتياطيات								.
رصيد نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٩	١٢٨,٨٨١	٤٦٢,٧٦٥	-١٨٣,٨٧٨	-٣,٩٤٨,٠٠٦	-١٤,٣٤٧,٦١٦	٢٣٢,١١٣,٢٩٥

ان الايضاحات من تسلسل ١-٣٠ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها تقرأ معها

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

الانشطة التشغيلية	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 الف دينار عراقي
ربح (خسارة) قبل الضريبة	95,186,393	14,347,616-
تعديلات لبنود غير النقدية	0	0
الاستهلاكات والاطفاءات	3,312,980	492,245
مخصص خسائر التمان النقدي	1,031,998	0
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	0	0
التدفقات النقدية من انشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	99,531,371	13,855,371-
التغير في الموجودات والمطلوبات		
التغير في الموجودات الاخرى	147,049,505-	5,117,616-
التغير في التمويلات الإسلامية	50,866,517-	0
تغير حق الاستخدام الاصول مستاجرة	29,287	66,223-
التغير في ودائع العملاء	148,577,037	50,224,529
التغير في التامينات	267,064	26,776
التغير في المطلوبات أخرى	101,337,038	8,060,606
تغير التزامات عقود الايجار طويلة الاجل	169,582-	83,403-
التغير في التخصيصات	2,199	7,644,992
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات	52,127,021	60,689,661

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية
في 31 /كانون الأول / 2023

معلومات عامة :

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

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

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

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

1- السياسات المحاسبية الهامة :

أسس اعداد القوائم المالية :

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

1- الاعتراف بجميع الأصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

2- عدم الاعتراف بالبنود والالتزامات المطلوب إذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الاعتراف بها.

3- جرت عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد.

4- لم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقا.

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

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

ويتم اعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين.

التغيرات في السياسات المحاسبية :

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

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

استخدام التقديرات :

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى،

وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة.

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

النقد وما في حكمه :

هو النقد والارصـــدة النقدية التي بحوزة المصرـــف بتاريخ البيانات المالية، وتتضـــمن: الأرصـــدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية.

الممتلكات والمعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة ان وجدت. تشـمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاسـتبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصـاريف التمويل للمشـــاريع الانشـــائية طويلة الاجل إذا تحققت شروط الاعتراف يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها يتم احتسـاب الاسـتهلاك (باسـتثناء الأراضي حيث ان الأراضي لا تسـتهلك) باسـتخدام طريقة القسـط الثابت وفقا لتعليمات الاندثار والاسـتهلاك المعتمدة في النشـاط المصرـفي الأهلي كما يلي:

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

شـــطب أي بند من الممتلكات والمعدات واي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصـادية متوقعة من اسـتخدام الأصـل او التخلص منه. يتم قيد أي ربح او خسـارة ناتجة عن شـطب الأصـل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصـافي القيمة الدفترية للأصـل، في قائمة الدخل الموحدة. تم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا ان لزم الامر.

العملات الأجنبية :

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

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

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

المخصصات :

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

ضريبة الدخل :

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

1- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية :

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

2- أسلوب عرض البيانات المالية :

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

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

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

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي.

5

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

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

6

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

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

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

التمويلات الإسلامية

7

اسم الحساب	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 الف دينار عراقي
تمويلات إسلامية مرابحة / شركات	50,775,303	0
تمويلات إسلامية مرابحة / افراد	91,213	0
مجموع	50,866,516	0
مخصص مخاطر التمويلات النقدية	1,031,997	0
صافي المجموع	49,834,519	0

الموجودات المالية

8

اسم الحساب	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 الف دينار عراقي
شركة التكافل الوطنية	550,000	550,000
تمويل المضاربة - شركات	56,940,000	56,940,000
المجموع الكلي	57,490,000	57,490,000

* المساهمة في رأسمال شركة التكافل الوطنية حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 262/3/9 في 2021/8/16.

*المضاربة مع شركة (نالاي نوروز تيلكوم للاتصالات العامة المحدودة) حسب كتاب البنك المركزي العراقي 11704/3/9 في 2022/5/22.

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

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

صافي ممتلكات ومعدات

9

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

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

موجودات غير ملموسة ، بالصافي

10

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

مشاريع تحت التنفيذ

11

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

موجودات أخرى

12

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

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

حق الاستخدام الاصول مستاجرة

13

اسم الحساب	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 الف دينار عراقي
حق الاستخدام البند المؤجر	606,145	635,471
اطفاء حق استخدام البند المؤجر	366,898-	208,213-
المجموع الكلي	239,247	427,258

ودائع العملاء

14

اسم الحساب	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 الف دينار عراقي
الشركات الكبرى	88,809,184	49,704,359
حسابات جارية	88,809,184	49,704,359
ودائع توفير	0	
ودائع لأجل	0	0
الافراد (التجزئه)	120,254,178	10,781,966
حسابات جارية	117,237,666	9,778,020
ودائع توفير	3,016,512	1,003,946
ودائع لأجل	0	0
المجموع الكلي	209,063,362	60,486,325

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

تأمينات نقدية

15

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

مخصصات متنوعة

16

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

مخصصات ضريبة الدخل

17

اسم الحساب	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 الف دينار عراقي
الرصيد كما في2022/12/31	0	0
ضريبة الدخل المستحقة	14,277,959	0
التسويات على ضريبة الدخل	0	0
المجموع الكلي	14,277,959	0

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

مطلوبات أخرى

18

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

التزامات عقود الايجار طويلة الاجل

19

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

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

إيرادات عمليات المرابحة

20

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

مصروفات الفوائد

21

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

إيرادات العمولات

22

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

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

مصروفات العمولات

23

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

صافي أرباح تداول العملات ألاجنبية

24

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

صافي أرباح العمليات الأخرى

25

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

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

رواتب الموظفين ومافي حكمها

26

اسم الحساب	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2022 الف دينار عراقي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	912,924	851,075
مخصصات مختلفة	929,354	186,132
اجور نقل العاملين	37,261	11,203
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	75,679	75,809
تجهيزات عاملين	29,481	10,301
اجور تدريب ودراسة	94,518	12,877
السفر و الايفاد لاغراض التدريب والدراسة	396,849	144,483
المجموع الكلي	2,476,066	1,291,880

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

مصاريف تشغيلية أخرى

27

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

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

28

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

مخصص المخاطر

29

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

بنود خارج المركز المالي

30

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

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