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 31 / كانون الأول / 2024



شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه - تضامنية
خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
Email :khalelaccounting@yahoo.com
07703281753-0750747014

العراق – بغداد – عرصات الهندية – حي بابل
محلة 929 زقاق 33 مبنى 16

mob: +964 7731200090 - +9647731200080
E -mail:info@fib.iq
www.fib.iq

الموضوع: مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتمويل /شركة مساهمة خاصة /٢٠٢٤

الرقم: ٤٠١٢

التاريخ: ٢٠٢٥/٠٢/١٩

جمهورية العراق
النقابات والمنظمات والاتحادات - مجلس مهنة مراقبة و تدقيق الحسابات
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٥/٠٢/١٩ ٠٧:٥٤ م
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٥/٠٢/١٩ ٠٧:٥٤ م

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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نويد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي

812105914783580

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلكؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

www.ur.gov.iq

G 15114
C 15114

جميع الحقوق محفوظة للأمانة العامة لمجلس الوزراء © ٢٠٢٥

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة المحترم

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام , الحضور الافاضل.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

بداية أشكركم على تلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم , ويسعدني ان انوب عن أعضاء مجلس الادارة لاقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس للمصرف لعام 2024 متضمناً البيانات المالية واهم الانجازات التي تم تحققها والاهداف المستقبلية وقد جاء التقرير على وفق كافة القوانين والانظمة وتعليمات الساطات الرقابية , بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسة ومعايير الافصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية , اود ان اشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكادر مصرفنا على ما تم تحقيقه خلال السنة 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.

ان المصرف منذ تأسيسه يسعى 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.

مه ريوان بكر زياد
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 /2024 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 .

وكما أن 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 .

ث- تمت زيادة راس المال بمبلغ (100) مليار دينار بموجب موافقة البنك المركزي العراقي وكتب دائرة التسجيل الشركات بالعدد 7177 والمؤرخ في 2024/03/17 , وبالعدد 18963 والمؤرخ في 2024/07/14 ليصبح راس مال المصرف المدفوع (350) مليار دينار خلال سنة 2024.

3- اهداف المصرف الرئيسة: -

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- التشجيع على توفير وادخار الاموال والاستثمار الصحيح لها في المجالات الاستثمارية المختلفة في ظل مبادئ الشريعة الاسلامية .

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

ث- التوسع في السوق النقدية مساهمة منا في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي في كافة المحافظات العراق ودعم الاقتصاد الوطني .

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 ومكاتب المصرف خلال عام /2024 .

المحافظة	فرع / مكتب	العنوان
بغداد	الرئيسي	بغداد /الكرادة / عرصات الهندية
بغداد	مكتب	بغداد / حي القاهرة
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- الحوكمة المؤسسية: -

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 2024/12/31 وكما مبين ادناه.

1- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2024/12/31.

ت	اسم العضو	المؤهلات الدراسية	درجة العضوية	تاريخ التعيين	عضوية اللجان	المساهمة	الالتزام بالحضور لجلسات المجلس	العضوية بمجالس شركات اخرى
1	مه ريوان زياد بكر	بكالوريوس تربية رياضية دبلوم مهني برطاني في علم المحاسبة	رئيس مجلس الادارة	13/05/2024	رئيس / لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة عضو / لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات عضو / لجنة الترشيح والمكافآت	58,450,000	21/12	لايوجد
2	كاردو محمد احمد	بكالوريوس محاسبة	نائب رئيس مجلس الادارة	13/05/2024	رئيس/ لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات عضو / لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة عضو / لجنة المخاطر	2,967,969,670	21/12	لايوجد
3	علي محمد حسن	بكالوريوس محاسبة	عضو اصيل	23/08/2024	عضو / لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة عضو / لجنة التدقيق	56,702,333	21/6	لايوجد
4	عماد رسول اسماعيل	بكالوريوس قانون	عضو اصيل	13/05/2024	رئيس/ لجنة المخاطر عضو / لجنة التدقيق	58,450,000	21/12	لايوجد
5	هه ريم عزيز رشيد	بكالوريوس محاسبة	عضو اصيل	13/05/2024	رئيس/ لجنة التدقيق عضو / لجنة المخاطر	58,450,000	21/12	لايوجد
6	دانا محمد قادر	بكالوريوس ادارة اعمال	عضو اصيل	13/05/2024	عضو / لجنة المخاطر	58,450,000	21/12	لايوجد
7	احمد كمال خالد	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	عضو اصيل	13/05/2024	رئيس/ لجنة الترشيح والمكافآت عضو / لجنة المخاطر	58,450,000	21/5	لايوجد
8	محمد راغب حسين عثمان	ماجستير نظم المعلومات الادارية	عضو اصيل	23/08/2024	المدير التنفيذي للمصرف	2,333	21/6	لايوجد
9	بيداء هاشم حمود	بكالوريوس ادارة واقتصاد	عضو اصيل	28/06/2020	عضو / لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات عضو / لجنة الترشيح والمكافآت	2,333	21/21	لايوجد

2 - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2024/12/31.

ت	اسم العضو	المؤهلات الدراسية	درجة العضوية	تاريخ التعيين	عضوية اللجان	المساهمة	الالتزام بالحضور لجلسات المجلس	العضوية بمجالس شركات اخرى
1	هونة ر زياد بكر	بكالوريوس علوم الهندسة الزراعية	عضو احتياط	13/05/2024		58,573,667		لايوجد
2	جيا اراس بكر	بكالوريوس علوم تكنلوجيا المعلومات	عضو احتياط	23/08/2024		58,450,000		لايوجد
3	ايناس عبد الوهاب توفيق	بكالوريوس اداب	عضو احتياط	28/06/2020		2,333	21/8	لايوجد
4	كارزان صديق صادق	بكالوريوس قانون	عضو احتياط	23/08/2024		2,333		لايوجد
5	غالب ناصر عبود	ماجستير محاسبة	عضو احتياط	28/06/2020		2,333	21/8	لايوجد
6	لمياء نجم الدين يونس	بكالوريوس ادارة اعمال	عضو احتياط	28/06/2020		2,333	21/8	لايوجد
7	مصطفى احسان خزعل	بكالوريوس ادارة اعمال	عضو احتياط	28/06/2020		2,333	21/8	لايوجد
8	اسراء عبد الواحد عبد المهدي	بكالوريوس ادارة واقتصاد	عضو احتياط	28/06/2020		2,333	21/8	لايوجد

3 - اجتماعات مجلس الإدارة: -

- بلغ عدد جلسات اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (21) جلسة اجتماع .

4 - مكافآت مجلس الإدارة: -

لم يتم صرف اي مكافاة لاعضاء مجلس الادارة .

• اسماء المساهمين الذين يمتلكون أكبر (9.9%) من راس المال كما مبين ادناه: -

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة الى راس المال
صباح ملحم محي	34,650,000,000	%9.9
به لاف هيشار سعيد	34,650,000,000	%9.9
كاوة عبدالله جنيد	34,650,000,000	%9.9
سوز كاوة عبدالله	34,650,000,000	%9.9
علي كاوة عبدالله	34,650,000,000	%9.9
سركت عبدالله جنيد	34,650,000,000	%9.9
فضيلة عبدالله جنيد	34,650,000,000	%9.9
فيان عبدالله جنيد	34,650,000,000	%9.9
فين كاوة عبدالله	34,650,000,000	%9.9
ازاد مصطفى رشيد	34,650,000,000	%9.9

(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 المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة : -

شكلت هذه اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة ومن مهامها تولي هذه اللجنة مراقبة تطبيق , دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف , واقتراح تحديث بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 , وقانون المصرف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية (43) لسنة 2015 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 وقانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم (78) لسنة 2012.

وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه: -

الاسم	الصفة	مرات الحضور
مه ريوان زياد بكر	رئيس اللجنة	3/3
كاردو محمد احمد	عضو اللجنة	3/3
علي محمد حسن	عضو اللجنة	3/3
عبد الرحمن علي حميد	مقرر اللجنة	3/3

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
هه ريم عزيز رشيد	رئيس اللجنة	3/3
عماد رسول اسماعيل	عضو اللجنة	3/3
علي محمد حسن	عضو اللجنة	3/3
وليد مهدي علي	عضو اللجنة	3/3
عبد الرحمن علي حميد	مقرر اللجنة	3/3

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
احمد كمال خالد	رئيس اللجنة	1/1
مه ريوان زياد بكر	عضو اللجنة	1/1
بيداء هاشم حمود	عضو اللجنة	1/1
عبدالرحمن علي حميد	مقرر اللجنة	1/1

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
عماد رسول اسماعيل	رئيس اللجنة	3/3
كاردو محمد احمد	عضو اللجنة	3/3
دانا محمد قادر	عضو اللجنة	3/3
احمد كمال قادر	عضو اللجنة	3/3
هه ريم عزيز رشيد	عضو اللجنة	3/3
عبد الرحمن علي حميد	مقرر اللجنة	3/3

(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 ، ومن اهم مهام لجنة الائتمان..

-مراقبة وضع السياسات وحدود وتوجيهات تطبيقها في أطارها أستراتيجات الائتمان (ضمن الحدود التي وضعها المجلس).

-تقوم بدراسة المعاملات الائتمانية التي تتجاوز سقف لجنة الائتمان ومن مهامها دراسة وتحليل المعاملات الائتمانية ومدى كفاية الشروط والضوابط المقدمة للجنة واصدار القرار الخاص بها بمنح الائتمان من عدمه

وتتكون من أسماء السادة المدرجة في الجدول ادناه: -

الاسم	الصفة	مرات الحضور
محمد راغب حسين عثمان	رئيس اللجنة	4
فلاح حسن كوكش	عضو اللجنة	4
زينب عبد الامير كاظم	عضو اللجنة	4
شيماء زهير محمود	مقرر لجنة	4

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
محمد راغب حسين عثمان	رئيس اللجنة	4
زينب عبد الامير كاظم	عضو اللجنة	4
اسراء جاسم جواد	عضو اللجنة	4
انفال سلمان داود	مقرر اللجنة	4

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
محمد راغب حسين عثمان	رئيس اللجنة	2
ابراهيم شمال محمد امين	عضو اللجنة	2
عبدالرحمن طاهر عبدالله	عضو اللجنة	2
رافد محمد عبدالرضا	عضو اللجنة	2
نسرين ستار باراني	عضو اللجنة	2
انفال سلمان داوود	عضو اللجنة	2
برزي بدر خان	عضو اللجنة	2
حسن علي جعفر	مقرر لجنة	2

(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	17/17
وليد مهدي علي	عضو اللجنة	17/17
احمد يونس علي	عضو اللجنة	17/17
حيدر ماجد حسين	عضو اللجنة	17/17
عمر سعد ناصر	امين سر الهيئة	17/17

ثالثا: - الإدارة التنفيذية للمصرف: -

- فيما يلي أسماء وعناوين الوظائف للإدارة التنفيذية للمصرف عام / 2024

الاسم	العنوان الوظيفي
محمد راغب حسين عثمان	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 (254) منتسبا وبلغ اجمالي الرواتب والأجور المدفوعة خلال السنة المالية 2024/ (8,909,396,000) دينار.

2-1 تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2024/12/31 .

ت	التحصيل العلمي	عدد الموظفين
1	ماجستير	5
2	بكالوريوس	205
3	دبلوم عالي	2
4	دبلوم	20
5	اعدادية	8
	المتوسطة	6
	ابتدائية	8

3-1 توزيع العاملين حسب المستويات الإدارية والفنية كما في 2024/12/31: -

ت	الوصف الاداري	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	امين سر مجلس الإدارة	1
4	مدير قسم	26
5	مدير فرع	4
6	معاون مدير قسم	8
7	معاون مدير فرع	5
8	مسؤول شعبة	3
9	اخصائي اجهزة نقاط البيع	4
10	اخصائي التسويق الرقمي	1
11	اخصائي التفاعل الرقمي مع العملاء	1
12	اخصائي تسويه	1
13	اخصائي تواصل	1
14	اداري مبيعات	3
15	استشاري	1
16	استشاري مبيعات	38
17	استعلامات	2
18	امين سر	1
19	امين صندوق	14
20	حوالات	1
21	خدمة زبائن	7
22	رئيس امناء الصناديق	5
23	معتمد	2
24	صيانة	3
25	عد وفرز	14
26	م.محاسب	2
27	المدير المفوض	1
28	معاون المدير المفوض	1
29	امين سر مجلس الإدارة	1

30	محاسب	3
31	مدقق	3
32	مساعد اداري	1
33	مساعد علاقات عملاء	1
34	مساعد موظف علاقات الشركات	1
35	مستشار قانوني	1
36	مسؤول تسويق الاعمال	1
37	مسؤول تطبيق الاعمال	1
38	مسؤول رواتب	1
39	مسؤول قاعة	1
40	مسؤول مبيعات	1
41	مسؤول مشتريات	1
42	موظف بطاقات	17
43	موظف اخصائي شركات	8
44	موظف ارتباط قسم الامتثال وغسل الاموال	3
45	موظف ارتباط قسم الشمول المالي	4
46	موظف ارشيف	1
47	موظف تحليل بيانات	1
48	ملاحظ	54
49	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	التميز الاداري في ادارة الفرع المصرفي	21-25/01/2024	شركة بيت الحكمة للتدريب و الاستشارات (zoom)
2	مكافحة غسل الاموال القائم على التجارة	28/1-1/2/2024	شركة بيت الحكمة للتدريب و الاستشارات (zoom)
3	حوكمة العقوبات و اجراءات العناية الواجبة اتجاهها	18-22/02/2024	شركة بيت الحكمة للتدريب و الاستشارات (zoom)
4	الارشادات العامة للمصارف و المؤسسات المالية غير المصرفية حول العقوبات الدولية و المحلية	21-25/01/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
5	التحول الرقمي و المدفوعات الالكترونية	21-22/01/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
6	الاستثمار في الاسواق المالية	21-25/01/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
7	مهارات التسويق و التخطيط لقطاع الائتمان في المصارف	28-31/01/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
8	المهارات المتكاملة في الشؤون القانونية	28-30/01/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
9	الاساليب الحديثة في ادارة الموارد البشرية	28-30/01/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
10	رفع مستوى الاداء و تطوير اسلوب التعامل مع الجمهور و دعم سمعة القطاع المصرفي العراقي وتعزيز ثقة الجمهور	14/02/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
11	استخدام جهاز قارئ جوازات السفر و الوثائق التعريفية	19/02/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
12	معيار كفاية راس المال وفق IFSB	25-29/02/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
13	خطابات الضمان والية عمل المنصة الالكترونية لكتب الكفاءة المالية و خطط التمويل	13-14/02/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
14	عمل المصرف وفقاً لمتغيرات السياسة النقدية	15/02/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
15	معيار التقارير الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة	3-7/03/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان عقد الدورة
16	دورة القوانين المصرفية	04/07/03/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
17	الحكومة الالكترونية	11-13/03/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
18	التعرف على المستفيد الحقيقي للتعاملات التي يجريها العملاء	12-14/03/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
19	المعايير الدولية للتدقيق الداخلي	17-20/03/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
20	الاحتيال في المصارف و المؤسسات المالية غير المصرفية و مخاطرة	17-20/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
21	اعداد الخطة الاستراتيجية و تطبيق خطة العمل في المؤسسات المصرفية	25-27/03/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
22	ضوابط التعامل مع المدين المعسر و المدين المماطل	25-27/03/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
23	تقييم مخاطر العملاء في مكافحة غسل الاموال	15/03/2024	بيت الحكمة للتدريب و الاستشارات الادارية و التقتصادية و المصرفية
24	الكفاءة و الفعالية في حوكمة تكنولوجيا المعلومات	16/03/2024	بيت الحكمة للتدريب و الاستشارات الادارية و التقتصادية و المصرفية
25	تطبيق ضوابط احتساب LCR&NSFR	30/03/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
26	المعيار الشرعي رقم(14) الاعتمادات المستندية	31/03-04/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
27	الاخطاء المحاسبية و طرق اكتشافها و تصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	31/03-04/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
28	متطلبات حماية المستهلك المالي و ادارة شكاوي العملاء	15 - 16 /05/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
29	التحليل المالي لاغراض منح الائتمان	05-09/05/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
30	شرح قانون البنك المركزي العراقي	08-09/05/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
31	المراجعة الداخلية و اعداد تقرير المراجع الداخلي وفق المعايير الدولية الحديثةLAA	12-16/05/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
32	اجراءات التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب	12 - 14 /05/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
33	الية ابرام العقود الادارية و الاسباب المؤدية الى ابطالها	19-24/05/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان عقد الدورة
34	ضوابط العناية الواجبة تجاه العملاء و تعليمات العناية الواجبة تجاه اصحاب المناصب العليا وذوي المخاطر	26-28/05/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
35	معياري المحاسبة الدولية	26-30/05/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
36	ممارسات ادارة الجودة الشاملة في القطاع المصرفي	16-18/04/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
37	القوانين المصرفية	15-18/04/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
38	اختبارات الضغط و تحليل السيناريوهات وفق ضوابط البنك المركزي	21-25/04/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
39	ادارة الخوادم (servers) امكانية انشاء و متابعة و التحكم بجميع الصلاحيات	21-25/04/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
40	تزييف العملة المحلية و الاجنبية و مضاهتها بالعملة الاجنبية	28-29/04/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
41	تقييم دراسة الجدوى الاقتصادية	28-30/2024	مركز الدراسات المصرفية
42	المراجعة الاولى للضوابط الرقابية الخاصة بتصنيف المصارف المحلية المهمة نظامياً	3/6/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
43	توضيح الاطار العام للسياسة الاحترازية الكلية و انموذج الافصاح (المعدل)	5/6/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
44	اسماءة استغلال وسائل الدفع الحديثة في غسل الاموال و تمويل الارهاب	28-30/05/2024	مكتب مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب
45	تدقيق انظمة مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب	02-06/06/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
46	حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية و ادارتها	02 - 06 /06/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
47	مهارات الاتصال و التعامل مع الزبائن	09-13/06/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
48	رسائل سوفيت الجديد حسب المواصفةISO20022	23-27/06/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
49	المصارف المراسلة و اللكوتيرمز و مخاطر العملة	23-27/06/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
50	رسائل سوفيت الجديد حسب المواصفةISO20022	23-27/06/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
51	مخاطر الائتمان في المصارف	08-11/07/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
52	ادارة التغيير و الابداع و سلسلة القيمة	08-11/07/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان عقد الدورة
53	جودة الابلاغ عن العمليات التي يشتبه بانها تتضمن غسل الاموال او تمويل الارهاب	08-11/07/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
54	نموذج استمارة اعرف زبونك و اعرف زبونك الالكتروني	15-18/07/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
55	ادارة المخاطر المصرفية بموجب مقررات بازل	21-25/07/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
56	الادارة المصرفية اساليب تنمية المهارات الادارية الفكرية و التعامل مع الازمات	28/7-01/8/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
57	دورة التحليل و التقييم السداسي	28/7-01/8/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
58	ادارة غرف العمليات الامنية SOC	21-25/07/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
59	منصة ادارة الشكاوي	20/08/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
60	الجرائم المالية الالكترونية	11-15/08/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
61	الاعتمادات المستندية	18-22/08/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
62	خطابات الضمان الاجنبية و اعتمادات الجمهور	25-29/08/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
63	الجرائم المالية الالكترونية	11-15/08/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
64	اثر انتقال السياسة النقدية الى القطاع المصرفي عبر القناة عمليات السوق المفتوح	5/9/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
65	دورة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهابCAMS	22/09/2024	شركة عراقناIBTS
66	التدابير الوقائية لمكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب	15/10/2024	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
67	تطوير الاداء المؤسسي وزيادة الاعمال المصارف و الشركات	6/10/2024	مركزي / مركز الدراسات المصرفية
68	خبير ادارة مخاطر معتمد	13-24/10/2024	مركزي / مركز الدراسات المصرفية
69	احترافية خدمة العملاء و تحسين رحلة وتجربة الزبون	20-21/10/2024	مركزي / مركز الدراسات المصرفية
70	دورة تاهيلية للحصول على شهادة الاختصاص الاسلامي المعتمد في الحكومة و الامتثال	27-30/10/2024	مركزي / مركز الدراسات المصرفية
71	تققر ورشة عمل من قبل شركة KPMG بشان موضوع الاستدامة	12/12/2024	مركزي / مركز الدراسات المصرفية
72	التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الحديثة	24/11/2024	مركزي / مركز الدراسات المصرفية
73	دورة متطلبات لتنفيذ معالجات التقييم الوطني لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب	11/12/2024	مركزي / مركز الدراسات المصرفية

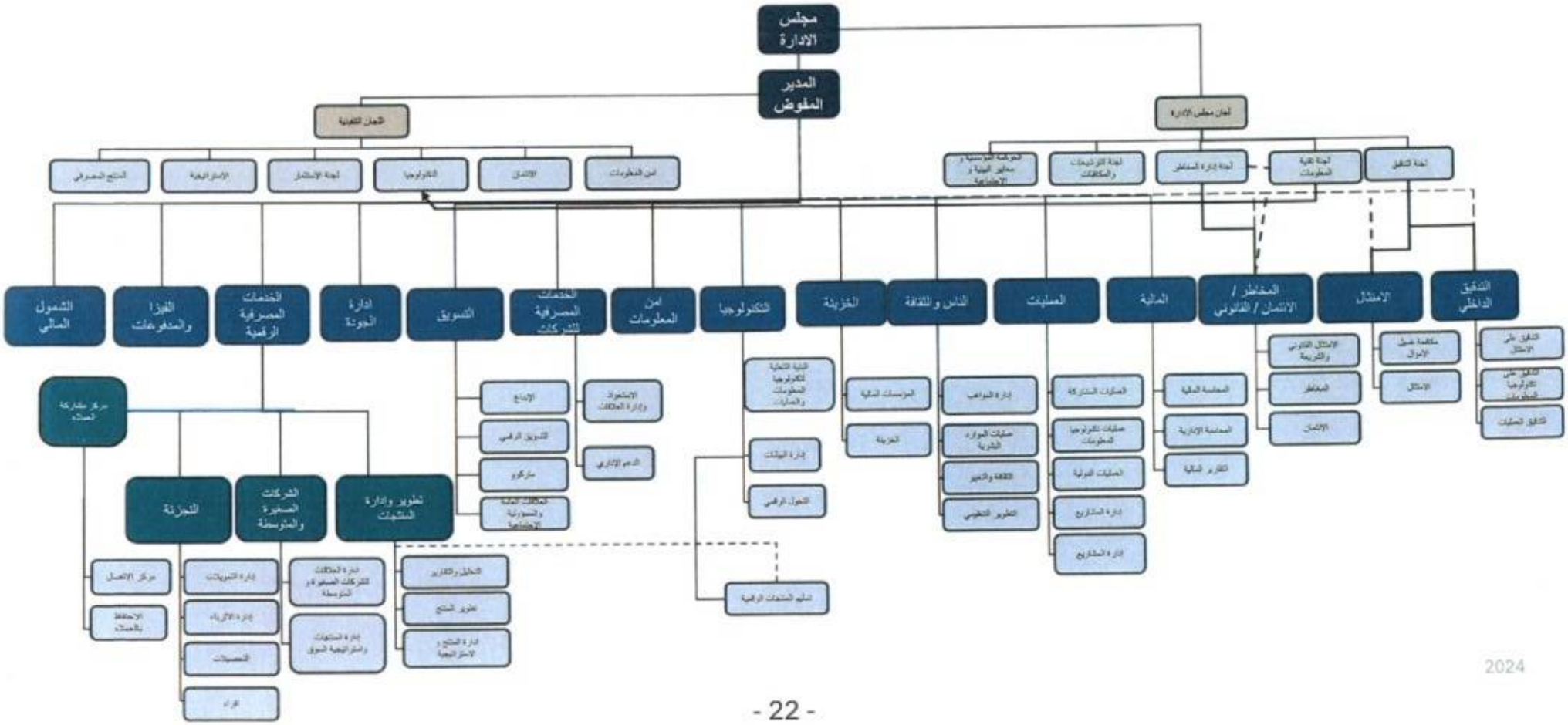
الندوات والمشاركات التوعوية المقامة من قبل مصرفنا لسنة 2024:-

ت	تاريخ المشاركة	اسم المؤتمر أو المعرض	الفرع	الخدمات المقدمة من قبل المصرف
1	10-19/01/2024	معرض بغداد الدولي الدورة 47	بغداد - معرض بغداد الدولي	1-فتح حسابات مصرفية مجانية 2-تقديم مبالغ مالية عن طريق لعبة البزل خلال عشر أيام
2	24/02/2024	مؤتمر حوار بغداد الدولي السادس	بغداد - جامعة بغداد	فتح حسابات مصرفية مجانية وتقديم هدايا
3	4/3/2024	منتدى الاقتصاد الرقمي العراقي	بغداد - فندق بابل	فتح حسابات مصرفية مجانية
4	26/02/2024	ندوة مع القنصل الامريكي	أربيل - مجمع أربيل هيلز	تم فتح حسابات مجانية
5	1- من 11/03/2024 الى 09/04/2024 2- 2024/04/30	1- مشاركة في سوق رمضان 2- مشاركة فعالة عيد الطلاب	1- دهوك - فاملي دهوك 2- دهوك - معهد	تم فتح حسابات مجانية
6	من 2024/04/27 الى 2024/05/03	فعالية اليوم العربي لاسبوع الشمول المالي	بغداد	فتح حسابات مصرفية مجانية
7	من 2024/04/28 الى 2024/04/30	فعاليات اليوم العربي للشمول المالي - البصرة	البصرة	فتح حسابات مصرفية مجانية
8	30/04/2024	فعاليات اليوم العربي للشمول المالي	بابل	فتح حسابات مصرفية مجانية
9	-10 1-2024/04/11 2- 2024/05/01	1- منتدى سليمانية الثامن في الجامعة الامريكية 2- فعاليات اليوم العربي للشمول المالي	سليمانية	فتح حسابات مصرفية مجانية
10	1- 2024/05/17 2- 2024/05/28 ال 2024/05/30	1- مؤتمر SAGACON في أربيل - فندق روتانا 2- فعاليات اليوم العربي لاسبوع الشمول المالي	أربيل	فتح حسابات مصرفية مجانية
11	23/09/2024	مبادرة دعم الشباب - تركيا	اربيل	دعم الفريق بمبلغ مالي لتحقق الهدف الخاص لرفع علم fib
12	11/6/2024	مؤتمر MEPSS قمة الشرق الأوسط للدفع الامن في الامارات - دبي	أربيل	فتح حسابات مصرفية مجانية
13	03-06/09/2024	معرض (HITEX) - أربيل	أربيل	1-فتح حسابات مصرفية مجانية 2- لعبة تفاعلية شارك بيها اكثر من 4000 شخص

14	14-15/09/2024	مؤتمر المدفوعات والتقنيات المصرفية الدولي - بغداد - فندق الرشيد	بغداد	فتح حسابات مصرفية مجانية
15	23/09/2024	1- حفل اطلاق مشروع خارطة الاستدامة المالية و دليل المعايير البيئية و الاجتماعية و الحوكمة (ESG Code) للقطاع الخاص - فندق الرشيد - بغداد	بغداد	فتح حسابات مصرفية مجانية
16	19/07/2024	معرض التكنولوجي	دهوك	فتح حسابات مصرفية مجانية
17	• 2024/12/21	• معرض الوظائف	اربيل	توفير خدمة الاستمارة الالكترونية QR لتوفير فرص عمل
18	• من 2024/10/27 الى 2024/10/29 • 2024/10/30 • 2024/10/15	• معرض الوظائف GIZ • دعوة في الجامعة الامريكية • مبادرة اصحاب الهمم	بغداد	•توفير خدمة الاستمارة الالكترونية QR لتوفير فرص عمل وفتح حسابات •تطوير البرامج والموارد للطلبة لضمان أكتسابهم مهارات وكفاءات عالمية •فتح حساب وتزويد ببطاقة مجانية ومبلغ مالي
19	• 2024/10/10 • 2024/12/3	•ندوة تعريفية في معرض الفنادق في فندق / ريكسوس •ندوة في الجامعة الامريكية	دهوك	• ان الهدف الرئيسي هو عرض جميع خدماتنا المصرفية الرقمية الموجودة داخل تطبيق مصرفنا الى اصحاب الفنادق • خصيصاً لفئة الطلاب وتوعيتهم فيما يخص دور المصرف في اقتصاد الدولة وشرح مفصل عن الخدمات والمنتجات التي يقدمها مصرفنا . وماهو الفرق بين المصارف التقليدية والرقمية .واهم السمات التي يمكن ان يمتلكها الطالب للعمل في مجال المصارف .
20	2024/11/10	ندوة توعوية لجامعة النبراس	محافظة صلاح الدين	توعية عن ثقافة الدفع الالكتروني الخاصة بالمصرف لكل من عميد الجامعة والاساتذة وفتح حساب لعميد الجامعة

مصرف العراق الأول الإسلامي
FIRST IRAQI BANK

الهيكل التنظيمي لبنك العراق الاول 2024



2024

خامسا: التحليل المالي ومؤشرات للبيانات المالية: -

1- الموجودات: - بلغ رصيد اجمالي الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2024 (812.540) مليون دينار مقابل (656,549) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 وهذا يشكل نسبة زيادة قدرها 24%.

2- السيولة النقدية: - بلغت نسبة السيولة لسنة 2024 للمصرف بنسبة (120%).

3- ودائع العملاء: - بلغ رصيد ودائع العملاء (332,302) مليون دينار كما في 2024/12/31 مقابل (210,811) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 وهو يزيد عن السنة السابقة بنسبة 58%

4- المطلوبات الأخرى: - بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (38,507) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2024 مقابل (109,418) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023.

5- حقوق الملكية: - بلغ رصيد حقوق المساهمين (412,046) مليون دينار كما في 2024/12/31 مقابل (313,022) مليون دينار كما في 2023/12/31.

6- الأرباح والخسائر: - بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (261,647) مليون دينار خلال السنة المالية 2024 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (201,701) مليون دينار خلال السنة المالية 2024 وكانت نتيجة النشاط ربح بمقدار (59,945) مليون دينار قبل الضريبة .

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
17	MANAGE ENGIN	نظام ادارة الطلبات
18	GO AML	مكتب مكافحة غسل الاموال
19	HR SYSTEM	نظام الموارد البشرية
20	RISK RAITING	نظام تقييم مخاطر العملاء
21	WORLD CHEAKE	القوائم العالمية

سابعا: عقود الايجار: - العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2024.

التفاصيل	المتعاقد معها	مبالغ العقود سنويا
ايجار بناية فرع أربيل	ادريس يونس على	87,600,000 دينار
ايجار بناية فرع السليمانية	عادل طيب فتاح	30,000 دولار
ايجار بناية فرع دهوك	محمد أفندي عبد الحكيم محمد	30,000 دولار
ايجار مول القاهرة	اسعد عبدالرضا علي	54,000,000 دينار
ايجار بناية المنصور / بغداد	ناصر عبد الحسين سعيد	1,079,400,000 دينار

ثامنا: كفاية راس المال: -

بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية السنة 2024 (174%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب التعليمات البنك المركزي العراقي 12.5% للمصارف.

تاسعا: انجازات ومهام الأقسام لسنة /2024.

- 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 , 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:

ان المصرف له 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 (113,761) مليون دينار خلال سنة 2024 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 ,

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بصيغة النهائية في تموز 2014 ويسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر . يحدد المعيار متطلبات الانحراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود وشراء أو بيع الموجودات غير المالية يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبية الدولي 39 (اللادوات المالية , الاعتراف والقياس) , وقد قام المصرف بتطبيق المعيار وأحتساب الاثر الكمي خلال سنة 2024 .

- 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 2024 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

خلال عام 2024 تم اجراء بعض التعديلات عل المهام الخاصة بالقسم من خلال اتساع نشاطه في الامور الرقابية بالاضافة الى المهام الاساسية للقسم وذلك من خلال التتبع لكافة العمليات على النظام المصرفي والتحقق .
تم تفعيل منصة BSRS التي من خلالها يتم ربط المصارف مع البنك المركزي العراقي والعمل على أن تكون كافة البيانات مرسلة عن طريقها وارسال الموازنات والاحصائيات بالاضافة الى استلام الكشوفات الخاصة بالمطابقات للحسابات المفتوحة مع البنك المركزي العراقي .

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: -

مراقبة الامتثال كما عرفتها لجنة بازل (وظيفة مستقلة تحدد وتقيم تقدم النصح والارشاد وتراقب وترفع التقارير حول مخاطر عدم الامتثال في المصرف والتي تنتج عن عدم الالتزام بالقوانيين والانظمة , والخسائر المالية الناتجة عن ذلك او مخاطر السمعة التي قد تعاني منها المصرف نتيجة لاخفاقة بالالتزام بالقوانين والانظمة وقواعد السلوك والمعايير والممارسات السلمية المطبقة).

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 , وتعتير 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 كلاً حسب موقعة.
5- يقوم القسم بالتنسيق مع الإدارة العليا والإدارة التنفيذية على وضع خطة تدريبية لجميع الموظفين فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
6- قيام القسم بالإشراف العام مكتبياً وميدانياً على الفرع ومدى الالتزام بتطبيق الاحكام والضوابط الرقابية والنظم الداخلية ويكون التنسيق بين الفروع وقسم الإبلاغ عن طريق موظفي الارتباط التابعين للقسم.
7- يعمل القسم على اعداد التقارير الفصلية والسنوية وارسالها للبنك المركزي العراقي ومكتب الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

8- يعمل القسم على تقديم التقارير الفصلية وتقديمها الى مجلس الإدارة كذلك يقوم القسم بتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم بما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

9- باشر القسم بالعمل على نظام (AML) وحسب السيناريوهات المعتمدة من مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتعليمات اللاحقة التي اوجبت على المصارف اقتناء نظام مصرفي فعال ومختص في مكافحة غسل الأموال حيث يعمل النظام على اصدار التقارير الخاصة بتصنيف الزبائن وحسب نسبة المخاطر (عالي /متوسط/ منخفض) ويعمل النظام على تحديث قوائم الحظر الدولية بكل أنواعها اوتوماتيكياً وبشكل 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: -

واصل " مصرف العراق الاول الاسلامي للاستثمار والتنمية " نهجة المتحفظ بتطبيق أفضل الممارسات في ادارة المخاطر والتي تقضي على ضرورة وضع أليات أحترازية ومتحفظة لمواجهة المخاطر الجوهرية التي قد يتعرض لها المصرف بالاضافة الى وضع المخصصات اللازمة لمواجهة هذه 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، كذألك 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.

<u>عاشرا: الشمول المالي: -</u>

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.

هم "الشمول المالي" في حماية المتعاملين مع البنوك والمصارف بمختلف فئاتهم، عن طريق حصول العميل معاملة عادلة وشفافة وعلى الخدمات والمنتجات المالية بكل سهولة وبتكلفة مناسبة، وتزويد العميل بكل ومات 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 /2024 .

وتقبلوا منا وافر الاحترام والتقدير ....

محمد راغب حسين عثمان
المدير المفوض

مه ريوان زياد بكر
رئيس مجلس الادارة

FIRST IRAQI BANK
مصرف العراق الأول
الإسلامي للاستثمار والتمويل
Islamic investment & finance

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

م / تقرير لجنة التدقيق

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 2024/12/31 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 (هه ريم عزيز رشيد) 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 2024 المبينة ادناه.

اولا : 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 2024/12/31 .

ثانيا : قامت اللجنة بفحص مضمون التقرير عن النتائج عمل اللجنة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2024

1- اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل من عام 2024 وتم مناقشتها مع السادة مراقبي الحسابات قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والجهات الاخرى .
2- تابعت اللجنة مقدار الارباح والخسائر لفروع المصرف والادارة العامة واستعرضت جدولا بالايرادات والمصروفات لكل فصل بالاضافة الى متابعتها للتقارير الشهرية من خلال الاجتمعات الدورية خلال السنة
3- تاكدت اللجنة التدقيق ان البيانات والسياسات والاجراءات المحاسبية والمعايير الدولي تعكس الصورة الصحيحة للحسابات المؤسسة .
4- اطلعت اللجنة وراجعت البيانات المالية والمعلومات التي تم تزويدها من قبل القسم المالي والمتضمنة ميزان المراجعة قبل الغلق لعام 2024 ومطابقتها .

كفاية راس المال /

بلغت نسبة كفاية راس المال (174%) كما في 2024/12/31 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 120%.
- نسبة تغطية السيولة (LCR) 210% وصافي التمويل المستقر (NSFR) 247%.

مع الشكر والتقدير .....

عبد الرحمن علي حميد
مقرر اللجنة

هه ريم عزيز رشيد
رئيس لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

عماد رسول اسماعيل
عضو

علي محمدحسن
عضو

وليد مهدي علي
عضو

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
عن السنة المالية المنتهية 12/31/ 2024

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/ 2024.

1- لقد قامت الهيئة الشرعية بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي أبرمها المصرف خلال عام 2024 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 2024/12/31.
8- قامت الهيئة بالاطلاع على الدخل للمصرف للفترة المنتهية في 2024/12/31.
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 (17) اجتماعات خلال عام 2024 ولا يوجد اعضاء متغيبين عن تلك الاجتماعات الامن كان لديه عذر مقبول.
11- ان العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2024 والتي اطلعنا عليها كانت وفقاً للضوابط واحكام الشريعة.
12- كافة الايرادات التي تحققت كانت من مصادر تتوافق مع الضوابط والاحكام الشرعية.

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

احمد يونس علي
عضو اللجنة

م / تقرير لجنة ادارة المخاطر لسنة 2024

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- عماد رسول اسماعيل / عضو مجلس ادارة / رئيساً للجنة.
2- كاردو محمد احمد / عضو مجلس ادارة / عضو.
3- دانا محمد قادر/ عضو مجلس ادارة / عضو.
4- احمد كمال قادر/ عضو مجلس ادارة / عضو.
5- هه ريم عزيز رشيد / عضو مجلس ادارة / عضو.
6- عبد الرحمن علي حميد / امين سر مجلس الادارة/ مقرر اللجنة.

اجتماعات اللجنة: -

1- اجتمعت اللجنة خلال عام 2024 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.

احمد كمال قادر
عضو

دانا محمد قادر
عضو

كاردو محمد احمد
عضو

عماد رسول اسماعيل
رئيس اللجنة

هه ريم عزيز رشيد
عضو

عبد الرحمن علي حميد
مقرر اللجنة

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

خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

استشارات ادارية ومالية وكلفوية وضريبية

مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات
في جمهورية العراق - صنف اول

رقم الاجازة 285

بغداد - الحارثية- الفرع المقابل لمستشفى
الزيتون م 213 – ز 4 – د 41

الرقم : خ/124
التاريخ : 2025/2/18

السادة / مساهمي مصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل / المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

الرأي :-

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف العراق الأول الإسلامي للاستثمار والتمويل ، والتي تتضمن : كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2024 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر وكشف التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا :-

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فأن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2024 ، 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 (2019-2024) وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) .

ب-قام المصرف بأعداد البيانات المرحلية خلال سنة 2024 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 قدره (78) مليار دينار، وتركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي في الانشطة التشغيلية وصافي التغير في لموجودات والمطلوبات والانشطة التمويلية (زيادة راس المال) .

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 (4) مباني والتي تزيد مدة الاستئجار عن (12) شهر لاستخدامها من قبل فروع المصرف في المحافظات الشمالية و بغداد وتثبيت قيمتها ضمن حساب حق استخدام الأصول المستأجرة والبالغة (11) مليار دينار وحساب التزامات عقود ايجار طويلة الاجل والبالغة (10) مليار دينار كما ظهرت في قائمة المركز المالي.

ج- كشف التدفق النقدي :لاحظنا ان الارصدة في نهاية السنة لم تأخذ بنظر الاعتبار تطبيق المعيار الدولي بخصوص (النقد وما يوازي النقد) على اساس التسديدات النقدية الاكيدة خلال فترة (3) اشهر للأرصدة النقدية لبنك المركزي والمصارف المحلية بعد تنزيل مخصصات متوقعة لبنك المركزي وودائع المصارف علية نوصي اجراء ما يلزم خلال السنة المالية القادمة .

- بلغ المخصص المحتسب للأدوات المالية وفق معيار (IFRS9) للإبلاغ المالي بمبلغ (3,709,697,293) دينار عراقي كما في 2024/12/31 وكما مبين ادناه :-

المخصص المحتسب للأدوات المالية وفق المعيار للإبلاغ المالي (IFRS9)			
ت	اسم الحساب	رصيد الحساب / دينار	المخصص المحتسب وفق المعيار (IFRS9) بالدينار
1	النقدية	44,254,940,340	0
2	الارصدة لدى البنك المركزي	284,694,812,865	6,468,401
3	الارصدة المدينة لدى المصارف المحلية	9,232,870	84,135
4	الارصدة المدينة لدى المصارف الخارجية	92,033,782,484	318,799,740
5	التمويلات الاسلامية	117,131,525,958	3,370,915,534
6	الموجودات الاخرى	100,269,679,388	0
7	التمويلات التعهدية	5,624,307,115	13,429,483
	المجموع	644,018,281,020	3,709,697,293

2- النقدية (ايضاح /5):

أ-بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي بحدود (374) مليار دينار كما في 2024/12/31، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بحدود (104) مليار دينار بنسبة قدرها (38%) ويعود سبب ذلك الى زيادة صافي ايرادات التشغيل اضافة لزيادة ودائع العملاء وراس المال .

ب- كما بلغت النقدية في خزائن المصرف ما يقارب (44) مليار دينار كما في 2024/12/31، وهي تقل ما يقارب (99) مليار دينار عن رصيد السنة السابقة وتشكل نسبة الانخفاض (69%) , علما بلغت ان النقدية في خزائن المصرف تشكل نسبة تقدر (12%) من اجمالي النقد في الخزائن المصرف وارصدة البنك المركزي .

ت- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي ما يقارب (285) مليار دينار كما في 2024/12/31 وهو يزيد بمقدار (182) مليار دينارعن رصيد السنة السابقة وبنسبة زيادة تقدر (177%) .

ث- بلغ رصيد النقد في الطريق (46) مليار دينار كما في 2024/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة (21) مليار دينار وبنسبة زيادة تقدر (84%) ,أن هذا الحساب يمثل حوالات من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية, علما هنالك مطابقات مستمرة لهذا الحساب مع الارصدة لدى البنوك المراسلة في الخارج .

ج- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR)(210%) ، ومعدل التمويل المستقر NSFR (247%) ، ونسبة السيولة (120%) ، وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي حددها (100% ، 100% ، 30%) على التوالي ، وان فائض هذه السيولة يؤشر على وجود موارد مالية متاحة للمصرف مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية لتعظيم الموارد ، وبراينا ان النسب أعلاه توشر على قدره المصرف للوفاء بالتزاماته اتجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة .

ح- انخفاض نسبة الاصول السائلة / الى اجمالي الموجودات حيث بلغت (57%) خلال عام 2024 بعد ان كانت تبلغ (59%) عام 2023. ولا تزال تشير النسبة الي احتفاظ المصرف بأصول سائلة قادرة على مواجهة طلبات السحب على الودائع.

ح- انخفاض نسبة تغطية الموجودات السائلة الي اجمالي الودائع بلغت (140%) بعد ان كانت تبلغ (185%) وذلك بسبب ارتفاع مجموع الموجودات السائلة لسنة الحالية عنها لسنة السابقة. ولا تزال هذه النسبة تشير الي امكانية تغطية الموجودات النقدية وهي اعلى من النسبية المثالية البالغة (1.1) .

3- المصارف المحلية والخارجية (ايضاح / 6) :

❖ المصارف المحلية :

بلغ رصيد المصارف المحلية(مصرف الرافدين) (9) مليون دينار كما في 31\12\2024 و هو يقل بمقدار(113) مليون دينار وبنسبة انخفاض (92%) عن رصيد السنة السابقة

❖ المصارف الخارجية :

أ- ان رصيد النقدية لدى المصارف الخارجية بلغ (92) مليار دينار كما في 2024/12/31 وهو اقل بمقدار (25) مليار دينار عن رصيد السنة السابقة ، وبنسبة انخفاض (21%) .

أ- ان رصيد حساب البنك المراسل (JPMORGAN) ما يقارب (73) مليار دينارکما في 2024/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (42) مليار دينار وبنسبة انخفاض تقدر (36%) .

ب- أن رصيد حساب مصرف (JPMORGAN) يشكل نسبة ما يقارب (79%) من ارصدة البنوك الخارجية , وبرائينا أن هذه النسبة تمثل تركز للبنوك المراسلة الاخرى .

ت- أن ارصدة البنوك الخارجية البالغة (92) مليار دينار كما في 2024/12/31 تشكل نسبة تقدر ب (24%) من راس المال المصرف والاحتياطيات السليمة علما هنالك استئذان لهذا التجاوز بموجب موافقة المركزي / دائرة الرقابة على المصاف / قسم التدقيق المكتبي وفقا لكتابي ذي العدد (7314/5/9) بتاريخ 2024/6/23 و ذي العدد (9974/5/9) بتاريخ 2024/8/21خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب الاعمام المرقم 53/2/9 بتاريخ 2018/2/4 والذي نص على أن لا تزيد هذه النسبة عن (20%) .

ث- بلغت التصنيفات مع البنوك حسب الكشف المقدم الينا والمبين ادناه كما يلي :

اسم المصرف	الجنسية	درجة التصنيف	الرصيد كما في 2024/12/31 الف دينار
الرافدين	العراق		9,233
البنك العربي الدولي الافريقي	الامارات	B+	5,939
Aktif Bank	تركيا	B+	4,798,539
Zhejiang chouzhou commerc	الصين	B+	9,147
البنك الاهلي الاردني	الاردن	B+	2,145,982
BIA BANK	فرنسا	B+	1,509,548
JPMorgan Chase BANK	الولايات المتحدة الامريكية	AAA	72,670,078
بنك الامارات	الامارات	B+	16,050
بنك الاستثمار الاردني	الاردن	B+	3,624,542
بنك صفوة الاسلامي		B+	7,253,958

4- المطابقات النقدية :

قامت ادارة المصرف بالتعاقد مع شركة اجنبية (Bookkeeper) لا جراء المطابقات لحسابات الجارية النقدية في كل من البنك المركزي والمصارف المحلية والاجنبية وتبين لنا ما يلي :-

أ- بعد المراجعة والتدقيق لاحظنا وجود فروقات نقدية للأرصدة الحسابات كما في 2024/21/31 لدى البنك المركزي .

نوع الحساب	اسم الحساب	الرصيد في سجلات البنك المركزي / الف دينار	الرصيد في سجلات المصرف / الف دينار	الفرق
216	حوالات مزاد	56,158,482	12,496,927	43,661,555
289	حسابات مصارف لأغراض التحويل الخارجي	521,644	312,545	209,099
296	غرامات مستحقة وغير مقبوضة على المصارف	124,215	0	124,215

ب-لدى الفحص والتدقيق للحسابات الجارية النقدية كما في 2024/12/31 للأرصدة البنوك الاجنبية (المراسلة) لاحظنا وجود الفروقات بين الارصدة المثبتة في سجلات المصرف والارصدة الظاهرة في كشوفات البنوك المراسلة , علما أن شركة (Bookkeeper)مستمرة في تصفية هذه الفروقات المبينة ادناه:-

اسم البنك	نوع العملة	مبلغ الفروقات
JP Morgan-VISA	دولار	10,741,860.59
Invest bank	دولار	544,518.99
BIA Bank	يورو	0.92
BIA Bank	يورو	0.92
Jordan Ahli Bank	دولار	21.00
Jordan Ahli Bank	الدينار الاردني	15.000
Jordan Ahli Bank	يورو	20.00
AKTIf Bank	يورو	101,553.54
AKTIf Bank	درهم اماراتي	17,169.95
AKTIf Bank	اليوان الصيني	3,100.00
AKTIf Bank	ليرة تركية	2,100.00
AKTIf Bank	دولار	2,360,912.00
AKTIf Bank	روبية هندية	25,751,015.68
Arab African	دولار	0.01

5- التمويلات الإسلامية (الائتمان النقدي) ايضاح / 7 :

أ-بلغت رصيد التمويلات الاسلامية (مرابحات) بحدود (134) مليار دينار كما في 2024/12/31 قبل تنزيل مخصص مخاطر الائتمان والارباح المعلقة والمؤجلة والبالغ ما يقارب (20) مليار دينار ، وهي تزيد بمقدار (83) مليار دينار عن رصيد السنة السابقة وبنسبة قدرها (163%) علما بلغ عدد المرابحات (36) مرابحة وهذا مؤشر يدل على وجود نمو خلال السنة المالية2024.

ب-بلغت التسديدات النقدية (15751) مليون دينار خلال السنة المالية 2024 وهي تشكل نسبة (12%) من اجمالي مبلغ المرابحات مع العوائد .

ت-بلغت اجمالي المرابحة مع العائد لشركة نالاي نوروز تيليكوم (62999) مليون دينار منح خلال السنة 2024 وهي تشكل نسبة قدرها (46%) من اجمالي مبلغ المرابحات وهذا برأينا يشكل تركز ائتماني علما أن الضمانات المقدمة كانت على شكل رهن اسهم الشركة (ولازالت عملية الرهن في سير التنفيذ).

ث-تم منح الزبون (شركة الزقورة للخدمات النفطية) (6) مرابحات وبمبلغ قدره (31) مليار دينار وبنسبة عائد (10%) خلال شهر واحد (تشرين الثاني 2024) , وأن الضمانات المقدمة لهذه المرابحات كانت مستحقات اعتمادات وزارة النفط ,علما أن نسبة المرابحات الممنوحة لهذه الشركة بلغت بحدود (27%) وهذا يشكل تركز ائتماني .

ح- بلغت نسبة الزبائن المتأخرين (المتعثرين) عن التسديد خلال السنة اقل من نسبة (1%) من اجمالي المرابحات الممنوحة حسب الكشف المقدم من قبل ادارة المصرف .

خ- 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 .

د- 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) .

س- لدى قيامنا بتدقيق كشف التمويلات النقدية للزبائن لاحظنا وجود زبائن عدد (9) تم منحهم قروض تعادل (98%) من اجمالي التمويلات .

6-المحفظة الائتمانية:

لاحظنا ان نسب التمويل القطاعي تتوزع على (4) قطاعات فقط حسب ما مبين في تقريرنا الداخلي المرقم (ع/6) في 2024/12/24 ، مما يتطلب اعادة هيكلة المحفظة الائتمانية بغية توزيع المخاطر على كافة القطاعات الاقتصادية ويتضح من الجدول ادناه هنالك تركز في كل من قطاع (الاتصالات , التجاري) :-

ت	القطاع الاقتصادي	المبالغ / الف دينار	نسبة التمويل
1	التجاري	35,532,924	%30
2	الصناعي	30,000,000	%26
3	الزراعي	لا يوجد	لا يوجد
4	نقل واتصالات	50,000,000	%43
5	الطاقة	لا يوجد	لا يوجد
6	الخدمي	1,598,577	%1
7	التشيد والبناء	لا يوجد	لا يوجد
المجموع		117,131,501	%100

7-الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) ايضاح / 30 :

أ- بلغت قيمة خطابات الضمان (5624) مليون دينار كما في 2024/12/31 قبل تنزيل التأمينات وهي برايننا ضئيلة جدا وتشكل اقل من (2%) 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- بلغ عدد خطابات الضمان الصادرة (35) تتضمن خطابين بالدولار قيمتهما (33) ألف دولار وذات ضمانات بلغت (100%) .

ت- كما بلغت التأمينات النقدية (4940) مليون دينار من خطابات الضمان الصادرة وهي تشكل (88%) من قيمة خطابات الضمان.

ث- لاحظنا منح خطابات ضمان عدد (6) خطاب كانت مقابل ضمانات كمبيالة نوصي بتلافي هذه الضمانات الضعيفة مستقبلا.

ج- نلاحظ من الجدول ادناه هنالك تركز للائتمان التعهدي في القطاع التجاري 'علية نوصي بضرورة توزيع المخاطر على كافة القطاعات :-

القطاع	المبلغ / دينار	نسبة التركز
تجاري	4,228,702,995	%75
نقل واتصالات	148,136,800	%2
تشيد وبناء	640,537,860	%12
خدمي	606,929,500	%11
المجموع	5,624,307,155	%100

8-الموجودات المالية (الاستثمارات) ايضاح / 8 :

بلغ رصيد الحساب أعلاه ما يقارب (120) مليار دينار كما في 2024/12/31 ، ويتضمن ما يلي :

أ- تم منح مشاركة قدرها (59) مليار دينار الى شركة طريق الطيب للتجارة العامة وبلغت نسبة المشاركة (80%) من قيمة المشروع ونبين الايضاحات الخاصة بالمشروع كما يلي .

- ان موضوع المشاركة يتضمن المساهمة في مشروع استيراد وتسمين العجول الحية .
- تكون مدة انجاز المشروع (ثمان سنوات) اعتبارا من تاريخ توقيع العقد في 2024/10/30 .
- يتم تخفيض عقد المشاركة ابتدأ من السنة الثالثة وبنسبة (10%) والسنة الرابعة بنسبة (10%) وابتدأ من السنة الخامسة بنسبة (20%) كل سنة وحتى السداد التام .
- لدى اطلاعنا على دراسة الجدوى الاقتصادية تبين أن صافي الربح السنوي المتوقع يبلغ (7613) الف دولار وتكون حصة المصرف (4568) الف دولار وبنسبة (60%) من صافي الارباح المتحققة .
- نوصي بضرورة تشكيل وفد من ادارة المصرف للقيام بزيارات ميدانية لتحقق من نسب الانجاز للأغراض السيطرة والمتابعة .
- نوصي اخذ ضمانات اضافية صلبة لتغطية مبلغ الاستثمار المذكور اعلاه .
- لم يتم اخذ مخصص مخاطر لهذه المشاركة وتم الاعتماد على معيار الدولي رقم (7) الخاص باعادة التقييم فتروبا وهو في (قيد التنفيذ) .

ب- لاحظنا منح استثمارات قصيرة الاجل (شهادات الايداع الاسلامية) لدى البنك المركزي وبمبلغ (60) مليار دينار .

ت- تتضمن ارصده الاستثمارات مبلغ قدره (550) مليون دينار كما في 2024/12/31 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 .

ث- التسديدات النقدية : لاحظنا وجود تسديدات نقدية لتصفية حساب المضاربة الممنوحة خلال السنة السابقة بمبلغ (56940) مليون دينار لشركة ALLAY NEWROZ TELECOM بضمنها العائد البالغ (3) مليار دينار وقد فحصنا الوثائق التي تؤيد صحة التسديد لراس مال المضاربة والعائد .

9-الموجودات الثابتة (ايضاح / 9) :

أ- بلغ رصيد الموجودات الثابتة ما يقارب (11) مليار دينارا جمالي الكلفة كما في 2024/12/31 وهي تزيد ما يقارب (4) مليار دينار وبنسبة زيادة (57%) وتركزت معظم الزيادة (الاضافات خلال السنة) على حساب الات ومعدات حيث بلغت بحدود (3) مليار دينار.

ب-أن الزيادة البالغة على حساب الات ومعدات والبالغة (3) مليار دينار تركزت في شراء المعدات المبينة ادناه بعد فحص تكاليف هذا المشتريات .

المبلغ / الف دينار	ماهية الحساب
2728950	تثبيت اجهزة نقاط بيع لغاية 2024/10/31
75464	شراء اربعة اجهزة نصب جهاز كيو سستم
48240	شراء ثلاثة صراف آلي ف 1983 انفوتك
20800	شراء عدادات نقود
119105	عن مكائن عد وفرز
15636	شراء معدات متفرقة
3,008,195	المجموع

10-الموجودات غير الملموسة (ايضاح / 10) :

بلغ صافي رصيد الموجودات غير ملموسة (برامج ونظم الالكترونية) (2937) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، علما تمت اضافة مبلغ قدره على هذا الحساب ما يقارب (1064) مليون دينار خلال السنة الحالية .

11-الموجودات الأخرى(ايضاح / 12) :

أ-بلغ رصيد هذا الحساب بحدود (85) مليار دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يقل بمقدار (68) مليار دينار عن رصيد السنة السابقة وبنسبة انخفاض قدرها (44%) ويعود معظم سبب الانخفاض الى الحسابات المبينة أدناه .

اسم الحساب	الرصيد في 2024/12/31 الف دينار	الرصيد في 2023/12/31 الف دينار	مقدار الانخفاض الف دينار
مدينون النشاط غير جاري	15,631,578	33,000,000	17,368,422
تأمينات لدى الغير	53,574,553	112,841,351	59,266,798
المجموع	69,206,131	145,841,351	76,635,220

ت- يتضمن هذا الحساب مبلغ قدره (6706) مليون دينار ظهره تحت اسم حساب تسويات غير محصلة , وهو يمثل حساب وسيط بين شركة (اريبا) ومستخدمي بطاقات الدفع الالكتروني , وقد انخفض رصيد هذا الحساب الى (3) مليار دينار كما في 2025/1/31.

ث- كما يتضمن هذا الحساب رصيد سلف للأغراض النشاط البالغ (3) مليار دينار نوصي بضرورة تصفية هذا الحساب في اقرب وقت ممكن .

ج- كذلك يتضمن هذا الحساب فروقات نقدية بلغت (213) مليون دينار , وهو يمثل فروقات بين الصراف الالي والارصدة النقدية مما يطلب اجراء ما يلزم بشأن هذه الفروقات .

12-الحسابات الجارية والودائع (ايضاح / 14) :

أ- بلغ رصيد حساب ودائع الزبائن بحدود(332) مليار دينار كما في 2024/12/31 وهو يزيد بمقدار(121) مليار دينار عن رصيد السنة السابقة وبلغت نسبة الزيادة ما يقارب (57%) , 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 الحسابات الجاري و الودائع نسبة (83%) 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 (149) مليار دينار والحسابات الجارية للأفراد (183) مليار دينار و سبب ارتفاع ارصدة هذين الحسابين عن السنة السابقة يعود الى زيادة نشاط الدفع الالكتروني (تسويات فيزا) وتمثل ما نسبته (95%) 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 (5%) ، 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- لاحظنا وجود نمو وتطور في حساب الودائع (التوفير وودائع للأجل) لسنة الحالية عن السنة السابقة كما مبين ادناه .

اسم الحساب	2024/ الف دينار	2023 / ال دينار
ودائع التوفير	11,935,210	3,016,512
ودائع للأجل	3,834,500	0
المجموع	15,769,710	3,016,512

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

13-تأمينات نقدية(ايضاح /15) :

بلغ رصيد الحساب اعلاه (4940) مليون دينار كما في 2024/12/31 وهو يزيد بنسبة (345%) عن رصيد السنة السابقة , علما أن هذا الحساب يمثل خطابات ضمان قيمتها (5624) مليون دينار وبلغت نسبة التأمينات النقدية ما يقارب (88%) .

14-المخصصات المتنوعة (ايضاح / 16) :

بلغ رصيد المخصصات المتنوعة (5) مليار دينار كما في 2024/12/31 ويمثل معظم هذا الحساب كل من مخصص احتياطي حسابات جارية ومخاطر التشغيل .

15-المطلوبات الأخرى (ايضاح /18):

أ- بلغ رصيد هذا الحساب (38507) مليون دينار كما في 2024/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (70905) مليون دينار وبنسبة انخفاض تعادل (65%) .

ب- تمثل نسبة المطلوبات الأخرى ما يقارب (10%) من مجموع المطلوبات ،وأن معظم هذا الحساب يتمثل في حساب الحوالات المركزية وحساب دائنون مختلفون وحساب مصاريف مستحقة.

14-الاصول المستأجرة :

قامت ادارة المصرف في تطبيق المعيار الدولي رقم (16) للأصول المستأجرة (4) فروع مما ادى الى ظهور حساب مدين في المركز المالي (حق استخدام المستأجرة) والبالغ (11) مليار دينار وظهور حساب دائن (التزامات عقود ايجار طويلة الاجل) البالغ (10) مليار دينار وسبب ارتفاع هذه الارصدة اعلاه يعود الى استئجار بناية في بغداد / المنصور بلغت كلفة الايجار السنوي مليار دينار وفترة الايجارلمدة (10) سنوات ولم نطلع على موافقة البنك المركزي على استئجار هذا الفرع .

15-كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (174%) كما في 2024/12/31 وحسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علما ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي لمصارف الاسلامية (12.5%) وقانون المصارف هي (12%) ومقررات بازل هي (8%) ويعود سبب ذلك الى انخفاض كل من الاوزان الترجيحية للموجودات وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية عن السقف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (800%) من راس المال.

16- راس المال :

أ-بلغ رصيد راس المال (350) مليار دينار كما في 2024/12/31 وهو يزيد بمقدار (100) مليار دينار عن الرصيد في بداية السنة وتمثل الزيادة دفعتين كل منها يبلغ (50) مليار دينار بعد اكتمال كافة الاجراءات القانونية الازمة لتعديل المادة (رابعا) من عقد التأسيس ,حسبما جاء في كتابي دائرة تسجيل الشركات رقم (7177) في 2024/3/17 و (18963) في 2024/7/14 على التوالي .

ت-سوف يلتزم المصرف في رفع راس ماله الى مبلغ (400) مليار دينار في مده اقصها في 2025/3/31 وذلك بعد تمديد المهلة من قبل البنك المركزي .

17-المركز المالي :

بلغ رصيد المركز المالي (مجموع الموجودات) ما يقارب (813) مليار دينار كما في 2024/12/31 وبزيادة قدرها (156) عن رصيد السنة السابقة وبنسبة زيادة قدرها (24%) ونبين في الجدول ادناه مكونات المركز المالي وهي تؤشر علي وجود نمو وتطور للأنشطة المصرف علما تشكل النقدية وارصدة المصارف المحلية والخارجية نسبة قدرها (57%) من قيمة المركز المالي للمصرف مما يؤشر وجود فائض كبير في السيولة النقدية مما يطلب على ادارة المصرف استخدام هذا الفائض في الانشطة الرئيسية (الاستثمارات والتمويلات) لتعظيم الموارد .

اسم الحساب	2024/12/31 مليون دينار	النسبة المئوية %
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	374986	%46
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	91724	%11
صافي التمويلات الاسلامية	113761	%14
الموجودات المالية (الاستثمارات)	119750	%15
ممتلكات ومعدات ،صافي	9072	%1
موجودات غير ملموسة ،بالصافي	2938	%0
مشاريع تحت التنفيذ	4018	%0
موجودات اخرى	84993	%10
حق الاستخدام الاصول مستأجرة	11298	%3
المجموع	812539	%100

18-نتيجة النشاط :

أ- حقق المصرف ربحا بحدود (59946) مليون دينار لسنة المالية المنتهية 2024/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بحدود (35) مليار دينار وبنسبة انخفاض قدرها(37%) قبل احتساب ضريبة الدخل والاحتياط القانوني .

ب-نلاحظ من الجدول ادناه زيادة كل من الايرادات والمصاريف لسنة الحالية عن السنة السابقة وبنسب متفاوتة مما ادى الى انخفاض حساب الارباح كما مبين في كشف الدخل .

اسم الحساب	الرصيد في 2024/12/31 مليون دينار	الرصيد في 12/31/ 2023 مليون دينار	نسبة الزيادة (الانخفاض)
صافي ايرادات التشغيل	261647	199686	%31
اجمالي المصاريف	201701	104500	%93
صافي الربح قبل الضريبة	59946	95186	(%37-)

خ- يتضح من الجدول اعلاه بالرغم من زيادة الايرادات لسنة الحالية عن السنة السابقة بنسبة (31%) غير أن الارباح بدلا من الارتفاع لسنة الحالية عن السنة السابقة انخفضت بنسبة(37%) ويعود سبب ذلك أن الارتفاع الكبير المصاريف لسنة الحالية لا يتناسب مع حجم المصاريف لسنة السابقة .

د- ولدى استفسارنا من ادارة المصرف بموجب مذكرتنا المرقمة (ع/19) في 2025/2/11 بينت لنا أن اسباب زيادة المصاريف تعود الى تطور اعمال المصرف وازدياد عدد الزبائن والاستعانة بالشركات الاجنبية للأغراض التدقيق ومطابقة الحسابات الجارية وزيادة كلف بطاقات الدفع الالكتروني حسبما ظهره في ايضاح رقم 27 .

19-اجمالي المصاريف :

❖ الرواتب والاجور(ايضاح / 26):

بلغت الرواتب والاجور (8,909,396) الف دينار للسنة المالية المنتهية 2024/12/31 وهي تزيد بنسبة (259%) عن رواتب واجور السنة السابقة ويعود معظم سبب ذلك الي تعيين موظفين جدد (عراقيين ومن جنسيات اردنية بلغ عددهم (118) موظف) اضافة الي زيادة الرواتب الاساسية والمخصصات ومصاريف السفر والايفاد علما بلغ اجمالي عدد موظفي المصرف (254) موظف كما في 2024/12/31 .

❖ المصاريف التشغيلية (ايضاح /27):

بلغت المصاريف التشغيلية ما يقارب (182) مليار دينار للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وهي تزيد بنسبة (88%) عن رصيد السنة السابقة ونبين في الجدول ادناه الزيادات الكبيرة الحاصلة في بعض المصاريف على سبيل المثال وليس الحصر .

اسم الحساب	2024/12/31 مليون دينار	2023/12/31 مليون دينار	الزيادة مليون دينار
دعاية واعلان	20540	13903	6637
خدمات قانونية	413	110	303
اجور التدقيق اخرى	2205	18	2187
شراء منتجات لغرض البيع	29591	5753	23838
نفقات خدمات الالكترونية	95389	50296	45093
ضرائب ورسوم متنوعة	3341	249	3092
صيانة نظم وبرمجيات	18570	19818	1248
خدمات وابحاث واستشارات	4279	553	3726

20مخصص المخاطر/ ايضاح 29 :

بلغ رصيد هذا الحساب (8888) مليون دينار ضمن حساب مصاريف الدخل لسنة المالية المنتهية 2024/12/31 وهو يزيد بمقدار (7202) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة وبنسبة زيادة (427%) وذلك لأغراض الرقابة التحوطية وتطبيق المعيار الدولي رقم (9) .

21-صافي الايرادات التشغيل (ايضاح /25) :

أ- بلغت صافي ايرادات التشغيل ما يقارب (262) مليار دينار لسنة المالية المنتهية 2024/12/31 وحسب ما مبين في الجدول ادناه :

اسم الحساب	الارصدة 2024/12/31 مليون دينار	الارصدة 2023/12/31 مليون دينار	النسبة المئوية زيادة (نقصان)
صافي ايرادات الفوائد	6149	650	%846
صافي ايرادات العمولات	50137	49300	%1.7
صافي ارباح العمليات الاخرى وتداول العملات	205361	149736	%37
مجموع صافي ايرادات التشغيل	261647	199686	%31

يتضح من الجدول اعلاه أن الايرادات الاساسية (ايرادات الفوائد والعمولات) والبالغة بحدود (56) مليار دينار , تشكل (22%) من مجموع الايرادات وأن ايرادات العمليات الاخرى وتداول العملات تشكل (78%) من ايرادات التشغيل حسبما ظهر في قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر.

ب- بلغت ايرادات بطاقات الدفع الالكتروني ونظام الديجتال (261) مليار دينار وهي تشكل نسبة (92%) من اجمالي الايرادات البالغة(284) مليار دينار قبل تنزيل العمولات والفوائد المدينة نبين ادناه بعضا من ايرادات الدفع الالكتروني :

اسم الحساب	2024 / الف دينار
حوافز فيزا	2,885,140,450
مبيعات مركز الخدمات	30,622,337,860
عمولة دفعات اونلاين	59,386,726,000
عمولة طلب بطاقة	6,256,112,090
عمولة ايراد فيزا وماستر كارد	1,735,878,197
ايراد خدمات الكترونية	160,557,254,089
المجموع	261,443,448,686

ت- يتضح من الجدول اعلاه وجود نشاط كبير لبطاقات الدفع الالكتروني ونظام الديجتال بحيث بلغ عدد البطاقات الفاعلة (Total Active Cards 388623) لغاية 2024/12/31 .

ث- تتضمن الايرادات الاخرى , ايراد مخصص سنوات سابقة والبالغ (7645) مليون دينار, هو يمثل استرداد مخصص مخاطر مضاربة البالغة (56) مليار دينار لشركة نالاي نوروز تيليكوم بعد تسديد كامل مبلغ المضاربة مع العوائد المتحققة .

22-قسم إدارة الجودة :

لاحظنا بأن ادارة المصرف قسم ادارة الجودة الشاملة حصل على شهادات (22301/20000/27001 ISO) من شركة BV العالمية بعد اجتياز التدقيق الخارجي وتم ارسال الشهادات والتقرير الخارجي الى البنك المركزي العراقي وجاري العمل وفق المواصفة الدولية القياسية ISO 2015:9001 حيث أن التأهيل من قبل قسم ادارة الجودة في المصرف وليس من شركة خارجية وتم العمل على العديد من بنود المواصفة واكمالها بشكل نهائي وتم العمل وفق اخر كتاب أعمام من قبل البنك المركزي العراقي (العدد 491/4/9) بتاريخ 2024/10/21 الذي ينص على :

أ-توكيد مهام لتشكيل القسم وتم ارسال اسماء موظفين القسم مع مدير القسم .

ب- تحديث قاعدة البيانات الخاصة لكل قسم ادارة الجودة وفق الاستمارة المرفقة ضمن الاعمال وتم ارسالها بالايميل Quality.managament@cbi.iq وانجاز المهام المطلوبة ,كما نؤكد بأنه :

1- جاري العمل على متابعة الخطة الاستراتيجية .
2- تطبيق مواصفات أنظمة الجودة واصدار التقارير بها.
3- اجراء المراجعة الداخلية للمواصفات (20000/27001/22301) ISO مع العمل على تدقيق مواصفة ISO9001: 2015 .
4- تحديث دليل السياسات والاجراءات بالتنسيق مع اقسام المصرف والقسم مستمر بالعمل لا كمال كافة المتطلبات .
5- جاري العمل على هيكلية لتقييم الاداء المؤسسي ورفعها الى المدير المفوض .
6- تم تقييم مستوى رضا العاملين واصدار تقرير بذلك سيتم العمل وفق دليل البنك المركزي العراقي أي بمعدل تقييم نصف سنوي لجميع اقسام وافرع المصرف .
7- انتظار نتائج تقييم مستوى رضا العاملين من قسم الشمول المالي ليتم تزويدنا بنتائج التقييم كما أن القسم يعمل وفق دليل البنك المركزي العراقي الصادر بتاريخ 2022/6/21 .

23-نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية :

أ-اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي (184 في 2019/5/1) وكتاب دائرة مراقبة الصيرفة (9/ط /23448 في 2019/10/10) بلغت المشتريات بالدولار من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية ما يقارب (180,000,000) مليون دولار امريكي وحقق المصرف أيراد قدره (1,800,200,000) مليون دينار حسب ما مبين في الجدول ادناه .

عدد الحوالات	المشتريات / دولار	الايراد المتحقق / دينار
846	180,000,000	1,800,200,000

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

عدد الحوالات	المشتريات / دولار
410	98,321,004

ج- الحوالات المعلقة

النوع	عدد الحوالات	المشتريات / دولار
افراد	1	11,205,378

24-الدعاوى القانونية :

لا توجد دعاوى قانونية مقامه من قبل المصرف على الغير وكذلك لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف حسبما جاء في كتاب شركة الشرق الاوسط لخدمات القانونية ذي العدد 2024/12/31 .

25-مراسلات البنك المركزى العراقي ونتائج التدقيق :

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

26-كتب التأييدات للأرصدة المدينة والدائنة :

أ-قامت ادارة المصرف بأرسال كتب تأييدات للأكبر (20) مقترض والبالغ ارصدتها ما يقارب (85) مليار دينار وتم استلام كتب تأييد من المودعين بلغ عددهم (17) مودع وقيمة ارصدتهم بلغت (78) مليار دينار وهي تشكل نسبة 92% من كتب التأييد المرسلة .

ب- قامت ادراه المصرف في ارسال كتب تأييدات للأرصدة التمويلات البالغ ارصدتهم ما يقارب (101) مليار دينار وتم استلام كتب التأييدات من المقترضين و بنسبة التأييد (100%) من اجمالي الكتب المرسلة .

ت- كذلك قامت ادارة المصرف بأرسال كتب التأييد لحساب المشاركة البالغة (59) مليار دينار وكانت الاجابة التأييد الرصيد اعلاه وبنسبة (100%) .

ث- قامت ادراه المصرف في ارسال كتب تأييدات للأرصدة لتأمينات المدينة البالغة (53) مليار دينار وتم استلام التأييدات وبنسبة (100%) .

27-التقارير الفصلية :

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

❖ **تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال :**

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

ب- اتخاذ ما يلزم لعمل على تطوير الكادر الوظيفي بتكثيف الدورات التدريبية .

ت- نوصي بضرورة رفد قسم الامتثال بالكادر الوظيفي الازم والحاصل على الشهادات المهنية التي تتناسب مع متطلبات عمل القسم .

❖ **تقارير قسم أدارة المخاطر:**

أ- وفقاً لتعليمات البنك المركزي تم انشاء الشعب الاتية (مخاطر التشغيل، مخاطر التمويل والاستثمار، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة) .

ب- المخاطر:

- مخاطر السيولة : لا توجد مخاطر للسيولة حسب ما مؤشر في تقريرنا عن نسبة تغطية السيولة النقدية (LCR، NSFR) حيث بلغتا (210%)،(247%)،(120%) على التوالي .
- مخاطر الائتمان:

أ- بلغت محفظة الائتمان النقدي لمصرف (117) مليار دينار عراقي , ما يشكل (31%) راس المال التنظيمي وعلية يتمتع مصرف العراق الاول بجودة في نشاط الائتمان , حيث لا توجد استحقاقات كبيرة او متأخرات ملحوظة في الدفعات ,علما تم اخذ مخصص بنسبة (25%) من الائتمان الغير المنتج الذي بلغ على استحقاقه (90- 180)يوم أي ضمن دون المتوسط وهو ما يعادل (0.01%) من اجمالي الائتمان .

ب- نوصي بضرورة فتح خدمات اسلامية جديدة لتقليل مخاطر تركز الائتمان في المرابحات .

- مخاطر التشغيل: بلغت الغرامات المفروضة على مخاطر التشغيل (759) مليون دينار خلال السنة 2024 ،علية نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات البنك المركزي العراقي .

❖ **تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي :**

أ- بلغ عدد موظفي القسم التدقيق الداخلي عدد (6) بضمنهم سيد المدير القسم وقد حصل على موافقة البنك المركزي العراقي بتاريخ 2024/9/18 , علما أن حاصل على شهادة CSAA .

ب- تم التعاقد مع شركة اجنبية (ارنست يونغ) على القيام بتدريب موظفي قسم الرقابة الداخلية و المشاركة بأعمال الرقابة والتدقيق الداخلي بموجب عقد بلغت كلفة (350) ألف دولار بتاريخ 2024/9/2 .

ت- تم فحص ومراجعة بصورة تفصيلية على كافة التقارير الصادرة من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي والتي تم اعدادها بمشاركة موظفي شركة (ارنست يونغ) وكانت برائينا بالمستوى المطلوب.

ث- أن حسابات الرواتب البالغة بحدود (8) مليار دينار لسنة 2024 لم يتم تدقيقها من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي خلال السنة 2024 ووضعت خطة لتدقيقها خلال الشهر ال(5) لسنة 2025 وبالتنسيق مع الموارد البشرية .

ج- نوصي في 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) .

ح- ضرورة وضع خطة تنفيذ عمل لقسم التدقيق الداخلي سواء على مهام التدقيق او المناطق او مهام تنفذ خارج خطة العمل , تتضمن الحقول التالية :-

خطة التدقيق الداخلي لسنة 2025							
المناطق	الربع الاول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	تاريخ بدء العمل	تاريخ اصدار التقرير النهائي	المدة عدد الايام

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 ، وتم الاطلاع على طبيعة العمليات المصرفية والتي مارسها المصرف خلال السنة وعلى السياسات الخاصة بقسم الابلاغ وكانت وفق متطلبات البنك المركزي العراقي ووفقا لمتطلبات قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 ومن خلال المعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور تبين ما يلي :

أ- قامت شركة ارنست يونغ (EY) بالتعاقد مع مصرف العراق الاول الاسلامي على تدقيق نشاط قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ولاحظنا تقديم تقرير تحليل الفجوات من قبل شركة (EY) في 2022/4/6 ، علما تم تشخيص (70) فجوه من قبل الشركة اعلاه وقامت ادارة المصرف في تأخذ كافة الإجراءات الازمة لتلافي تلك الفجوات .

ب- لدى المصرف البرامج التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

- AML SYSTEM (لمتابعة حسابات العملاء ومرتبط بالنظام المحاسبي للمصرف / bank)
- FIL TIRNG SYSTEM (لفحص التحويلات الواردة والصادرة).
- AML CHECHER(لفحص المعاملات والعملاء على القوائم).

ت- يتضمن النظام الالكتروني جميع السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة (32) سيناريو .

ث- لاحظنا أن التقرير الفصل الرابع المرسل الى البنك المركزي يتضمن جدول بأجمالي الحوالات الداخلية والخارجية الصادرة داخل وخارج النافذة وبصورة تفصيلية تتضمن الحقول ادناه
بنك المستفيد (المستلم) / العدد / العملة / المجموع / النسبة الى اجمالي الحوالات الداخلية الصادرة .

ج- كذلك لاحظنا يتضمن تقرير الفصل الرابع المرسل للبنك المركزي بصورة تفصيلية تقييم مخاطر المنتجات والمناطق الجغرافية وقنوات تقديم الخدمة اضافة الى تقييم مخاطر العملاء .

ح- تم ربط نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) مع نظام المقاصة (ACH) ونظام السويفت (CSP) مع البنك المركزي العراقي .

خ- تتضمن تلك التقارير على البيانات وحسب الجدول الاتي والتي تم اتخاذ ما يلزم بصددها من قبل مدير قسم الابلاغ :

ت	البيانات	العدد
1	حالات التحقق في التجار الخارجيين المشبوهين	699
2	حالات التحقق في الزبائن المشبوهين	11803
3	حالات التي تم باجراءا اللازم بشأنها / البلاغات	10
4	شكاوي الاحتيال	لا يوجد
5	ايقاف البطاقات كتعاملات خارجية	13685

د- يتضمن تقرير الفصل الرابع المرسل الى البنك المركزي تصنيف الزبائن على نظام (RBA) حسب دليل الخاص بمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب .

ذ- تم التحقق من وجود تعهد موقع من قبل قسم الابلاغ الى البنك المركزي ذكره تعهد من صحة كافة المعلومات الواردة وفقا لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 واللوائح والضوابط الصادرة من ابنك المركزي.

28-الحوكمة المؤسساتية وتقارير مجلس الإدارة وبطاقة الأداء :

أ- تم عقد (21) اجتماع لمجلس الادارة خلال سنة 2024 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- بتاريخ 2024/9/22 اصدار البنك المركزي العراقي دليل المعايير البيئية والاجتماعية الحوكمة المؤسسية للمصارف (ESG) من اجل مواكبة التطويرات الدولية وارساء افضل الممارسات في القطاع المصرفي وتطبيقها من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية لتحقيق اقصى فائدة من الفرص التي تنتجها تلك المعايير لتخفيف من التعرض للمخاطر او الحد منها ولا سيما تلك المتعلقة بقضايا تغير المناخ .

ث- صدر امر اداري رقم 868 بموجب الكتاب ذي العدد (3433) بتاريخ 2024/11/5 في تشكيل لجنة مكونة من (4) اشخاص للأعداد دليل لمعايير البيئية والاجتماعية .

ج- لغاية تاريخنا تقريرنا هذا (2025/2/18) لاحظنا وجود مسودة دليل (دليل المعايير الاجتماعية والبيئية) لم تتم المصادقة علية من قبل مجلس الادارة علية نوصي بضرورة الاعداد الكامل للدليل بعد المصادقة وارساله الى البنك المركزي العراقي .

29-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 .

30-أمور أخرى :

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

31- الافصاح عن الاجور المهنية :-

بلغت الاجور المهنية المدفوعة لمراقب الحسابات (134) مليون دينار عن تدقيق البيانات المالية لمصرف العراق الاول الاسلامي لسنة المنتهية 2024 .

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.
- نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة امور من بينها , نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أية اوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق , كما نقوم بتزويد لجنة تدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الاخلاقية المتعلقة بالاستقلالية ونطلعها على جميع العلاقات والامور الاخرى التي تؤثر على استقلاليتنا ومأمن شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية .

الايضاحات 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 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 .

3- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .

4- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الاسلامية AAOIFI ومعايير الدولية الصادرة عن الاتحاد الدولي لمحاسبين .

5- تم مناقشة تقريرنا هذا مع البيانات المالية لسنة المالية 2024 مع كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية ولجنة التدقيق .

مع التقدير ..

شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
المدير المفوض
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 /2024

الموجودات	ايضاحات	ألف دينار عراقي 31 كانون الأول 2024	الف دينار عراقي 31 كانون الأول 2023
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	5	374,985,734	271,044,857
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6	91,724,131	117,407,338
صافي التمويلات الإسلامية	7	113,760,585	49,012,012
الموجودات المالية	8	119,750,000	57,490,000
ممتلكات ومعدات، بالصافي	9	9,072,702	6,097,843
موجودات غير ملموسة، بالصافي	10	2,937,581	2,422,941
مشاريع تحت التنفيذ	11	4,018,396	0
موجودات أخرى	12	84,992,686	152,834,808
حق الاستخدام الاصول مستأجرة	13	11,298,165	239,247
مجموع الموجودات		812,539,980	656,549,046

المطلوبات وحقوق المساهمين :

ودائع العملاء	14	332,301,899	210,810,962
تأمينات نقدية	15	4,940,192	1,109,571
مخصصات متنوعة	16	5,334,860	7,739,897
مخصص ضريبة الدخل	17	8,991,841	14,277,959
مطلوبات أخرى	18	38,507,369	109,418,447
التزامات عقود ايجار طويلة الاجل	19	10,418,191	170,481
مجموع المطلوبات		400,494,352	343,527,317

حقوق المساهمين :

رأس المال		350,000,000	250,000,000
احتياطي رأسمالي		1,149	1,149
احتياطي الزامي		6,721,991	4,174,303
احتياطي توسعات		462,765	462,765
أرباح او (خسائر) مدورة		6,453,646	18,479,499-
أرباح او (خسائر) السنة الحالية		48,406,078	76,863,012
مجموع حقوق المساهمين		412,045,629	313,021,730
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		812,539,980	656,548,046

بسام يوسف عون
المدير المالي

محمد راغب حسين عثمان
المدير المفوض

مه ريوان بكر زياد
رئيس مجلس الادارة

جمال عباس فاضل
معاون مدير قسم مالي
ع /36214

شركة خليل ابراهيم محمدالعبدالله وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
المدير المفوض
خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

جمهورية العراق
نقابة المحاسبين والمدققين
نصادق على صحة عضوية المحاسب
الاسم: صهيب محمود
التوقيع:
٢٠٢٥/ ٥/ ١٨

إشارة الى تقريرنا المرقم (124) والمؤرخ 2025/02/18

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول /2024

اسم الحساب	ايضاحات	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
إيرادات عمليات المرابحة	20	6,597,311	703,874
تنزل / مصروفات الفوائد	21	448,307	53,838
صافي إيرادات الفوائد		6,149,005	650,036
إيرادات العمولات	22	71,865,571	57,507,571
تنزل / مصروفات العمولات	23	21,728,691	8,207,381
صافي إيرادات العمولات		50,136,880	49,300,190
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		56,285,885	49,950,226
صافي أرباح وخسائر على تداول عملات أجنبية	24	1,732,475	1,140,560
صافي أرباح العمليات الأخرى	25	203,628,715	148,595,425
صافي ايرادات التشغيل		261,647,075	199,686,211
رواتب الموظفين وما في حكمها	26	8,909,396	2,476,066
مصاريف تشغيلية أخرى	27	182,230,130	97,024,999
استهلاكات	28	1,673,373	3,312,980
مخصص مخاطر	29	8,888,569	1,685,773
إجمالي المصاريف		201,701,468	104,499,817
ربح او (خسارة) قبل الضريبة		59,945,607	95,186,392
تنزيل / ضريبة الدخل 15%		8,991,841	14,277,959
صافي ربح او (الخسارة) دخل السنة		50,953,766	80,908,433
الاحتياطي القانوني 5%		2,547,688	4,045,422
الفائض القابل للتوزيع		48,406,078	76,863,012

FIRST IRAQI BANK
Islamic investment & finance
مصرف العراق الأول للاستثمار والتمويل

جمال عباس فاضل
معاون المدير المالي
ع/36214

بسام يوسف عون
المدير المالي

محمد راغب حسين عثمان
المدير المفوض

مه ريوان زياد بكر
رئيس مجلس الادارة



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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين 2024/12/31

المبالغ بالاف الدنانير

التفاصيل	رأس المال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي الزامي	إحتياطي توسعات	العجز المتراكم للسنوات السابقة	الفائض المتراكم للسنة السابقة	أرباح او خسائر السنة الحالية	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في 31 / كانون الأول /2023	250,000,000	1,149	4,174,303	462,765	18,479,499-	0	76,863,012	313,021,730
ربح / (خسارة) السنة الحالية							48,406,078	48,406,078
الزيادات خلال السنة	50,000,000		2,547,688					52,547,688
تعديلات خلال السنة	50,000,000				3,277,492	21,655,653	76,863,012-	1,929,867-
رصيد نهاية السنة كما في 2024/12/31	350,000,000	1,149	6,721,991	462,765	15,202,007-	21,655,653	48,406,078	412,045,629

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين 2023/12/31

المبالغ بالاف الدنانير

التفاصيل	رأس المال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي الزامي	إحتياطي توسعات	العجز المتراكم للسنوات السابقة	الفائض المتراكم للسنة السابقة	أرباح او خسائر السنة الحالية	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في 31 / كانون الأول /2022	250,000,000	1,149	128,881	462,765	18,479,499-	0	0	232,113,296
ربح / خسارة السنة			0				76,863,012	76,863,012
الزيادات خلال السنة			4,045,422					4,045,422
تعديلات خلال السنة					0			0
رصيد نهاية السنة كما في 2023/12/31	250,000,000	1,149	4,174,303	462,765	18,479,499-	0	76,863,012	313,021,730

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2024

الانشطة التشغيلية	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
ربح (خسارة) قبل الضريبة	59,945,607	95,186,393
تعديلات لبنود غير النقدية	0	0
الاستهلاكات والاطفاءات	1,673,373	3,312,980
بند المخاطر	5,334,860	1,031,998
مخصص ضريبة الدخل	5,286,118-	0
التدفقات النقدية من انشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	61,667,722	99,531,371
التغير في الموجودات والمطلوبات		
التغير في الموجودات الاخرى	67,842,122	147,049,505-
التغير في التمويلات الإسلامية	64,748,573-	50,866,517-
تغير حق الاستخدام الاصول مستاجرة	11,058,918-	29,287
التغير في ودائع العملاء	121,490,937	148,577,037
التغير في التامينات	3,830,621	267,064
التغير في المطلوبات أخرى	70,911,078-	101,337,038
تغير التزامات عقود الايجار طويلة الاجل	10,247,710	169,582-
التغير في التخصيصات	2,405,037-	2,199
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات	54,287,784	52,127,021

الانشطة الاستثمارية		
التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات	3,008,990-	3,029,260-
التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة	548,772-	2,395,679-
التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ	4,018,396-	34,621,392
التغير في الاصول المالية	62,260,000-	0
صافي التدفق النقدي في الانشطة الاستثمارية	69,836,158-	29,196,453

الانشطة التمويلية		
زيادة راس المال	100,000,000	0
تغيير في الاحتياطي الالزامي	2,547,688	0
التغيرات في الارباح المدورة	6,453,646	0
التغيرات في الارباح	76,863,012-	0
صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية	32,138,322	0
صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه	78,257,671	180,854,845
النقد وما حكمه في بداية السنة	388,452,195	207,597,350
النقد وما حكمه في نهاية السنة	466,709,865	388,452,195

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 /كانون الأول / 2024

معلومات عامة :

1- 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 .

2- 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 .

3- 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 .

4- 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.

5- تمت زيادة راس المال بمبلغ (100) مليار دينار بموجب موافقة البنك المركزي العراقي وكتب دائرة التسجيل الشركات بالعدد 7177 والمؤرخ في 2024/03/17 , وبالعدد 18963 والمؤرخ في 2024/07/14 ليصبح راس مال المصرف المدفوع (350) مليار دينار خلال سنة 2024.

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/ 2024 , 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.

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 /2024 التي يتم اعدادها من قبل المصرف وفقا للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية ، ان السنة السابقة والمتضمنة السنة المالية كما في 31/ كانون الاول/ 2023 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 / 2024 ، ومقارنتها مع البيانات المالية للسنة السابقة كما في 31/كانون الأول /2023 .

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (5)

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
نقد في الخزينة	90,297,390	168,217,767
نقد في الخزينة / دينار	27,574,630	142,075,415
نقد في الخزينة / دولار	16,172,170	885,507
نقد في الصراف الالي	508,140	0
نقد في الطريق / حوالات	46,042,450	25,256,845
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:	284,688,344	102,827,090
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي العراقي	227,768,666	71,798,006
- بنك مركزي غطاء قانوني*	56,926,147	31,029,084
ينزل / مخصص خسائر المتوقعة حسب معيار الدولي 9/	6,468	0
المجموع الكلي	374,985,734	271,044,857

ايضاح رقم (6)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
بنوك ومؤسسات مصرفيه محلية	9,149	122,755
حسابات جارية / بنوك محلية	9,233	122,755
ينزل / مخصص خسائر المتوقعة حسب معيار الدولي 9/	84	0
بنوك ومؤسسات مصرفيه خارجية	91,714,983	117,284,583
حسابات جارية / بنوك خارجية	92,033,782	117,284,583
ينزل / مخصص خسائر المتوقعة حسب معيار الدولي 9/	318,800	0
المجموع الكلي	91,724,131	117,407,338

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (7)

التمويلات الإسلامية

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
تمويلات إسلامية مرابحة / شركات	33,773,719	50,775,303
تمويلات إسلامية مرابحة / افراد	100,504,272	91,213
قرض حسن	17,500	3,633
اقساط مستحقة غير مقبوضه - مرابحه-افراد	305	271
مستحقة للمرابحة غير العاملة - أفراد	1,189	0
مرابحة غير عاملة-افراد	1,579	0
مرابحة غير عاملة-شركات	0	182,392
مستحقة قرض حسن	0	1,715
مجموع	134,298,563	51,054,527

تنزيل الحسابات ادناه :-

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان النقدي	3,370,916	1,031,997
ارباح معلقة- افراد	26	0
ارباح مؤجلة-شركات	14,635,476	1,005,889
ايرادات مؤجلة - افراد	2,531,560	4,629
مجموع التنزيلات	20,537,978	2,042,515

صافي مجموع التمويلات الاسلامية	113,760,585	49,012,012

ايضاح رقم (8)

الموجودات المالية

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
مساهمة في شركة تكافل الوطنية	550,000	550,000
تمويل المشاركة - شركات	59,200,000	56,940,000
أستثمارت قصيرة الاجل قطاع حكومي	60,000,000	0
المجموع الكلي	119,750,000	57,490,000

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

صافي الممتلكات ومعدات

ايضاح رقم (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 2023/	4,394,524	260,046	212,534	1,768,091	451,009	7,086,204
اضافات خلال السنة الحالية	-	3,008,196	-	580,059	322,278	3,910,533
استبعادات	-	-	-	-	-	0
الرصيد كما في 31/ كانون الاول /2024	**4,394,524**	**3,268,242**	**212,534**	**2,348,150**	**773,287**	**10,996,737**
الاستهلاكات						
الرصيد في 31/ كانون الاول 2023/	92,456	109,090	77,749	612,881	96,185	988,361
اضافات / المحمل للسنة الحالية	92,499	152,526	42,624	454,788	193,237	935,674
استبعادات	0	0	0	0	0	0
الرصيد كما في 31/ كانون الاول /2024	**184,955**	**261,616**	**120,373**	**1,067,669**	**289,422**	**1,924,035**
صافي القيمة الدفترية كما في 31/كانون الأول /2024	**4,209,569**	**3,006,626**	**92,161**	**1,280,481**	**483,865**	**9,072,702**
صافي القيمة الدفترية كما في 31/كانون الأول /2023	4,302,068	150,956	134,785	1,155,210	354,824	6,097,843

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (10)

موجودات غير ملموسة ، بالصافي

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
التكلفة		
الرصيد في 31/ كانون الاول /2023	2,783,313	2,777,156
إضافات السنة الحالية	1,063,641	34,627,550
استبعادات/ نظام الديجيتال	0	34,621,393
الرصيد كما في 31/ كانون الاول /2024	**3,846,954**	**2,783,313**
الإطفاء المتراكم		
الرصيد في 31/ كانون الاول /2023	360,372	121,708
اضافات / المحمل للسنة الحالية	549,001	2,628,186
استبعادات	0	2,389,522
الرصيد كما في 31/ كانون الاول /2024	**909,373**	**360,372**
صافي القيمة الدفترية	2,937,581	2,422,941

ايضاح رقم (11)

مشاريع تحت التنفيذ

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
مشاريع تحت التنفيذ	4,018,396	0
المجموع الكلي	4,018,396	0

ايضاح رقم (12)

الموجودات الاخرى

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
تأمينات لدى الغير	53,574,554	112,841,351
مصاريف مدفوعة مقدما	3,168,218	229,943
مخزون	1,263,346	4,180,369
سلف لاغراض النشاط	3,242,917	1,520,552
ايراد مضاربة مستحق غير مقبوض /شركات	0	1,062,593
مدينون نشاط غير جاري	15,631,579	33,000,000
فروقات نقديه	213,310	0
حساب تسويات غير محصلة	6,706,086	0
سلف موظفين	28,459	0
سلف المنتسبين	11,000	0
مدينون مختلفون	1,149,954	0
عملاء البنك وصرافات البنك	3,050	0
فروقات حسابات المتبادلة	213	0
المجموع الكلي	84,992,686	152,834,808

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (13)

حق الاستخدام الاصول مستاجرة

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
حق الاستخدام البند المؤجر	12,068,294	606,145
اطفاء حق استخدام البند المؤجر	770,129	366,898
المجموع الكلي	11,298,165	239,247

ايضا رقم (14)

ودائع العملاء

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
الشركات الكبرى	149,101,172	90,507,934
حسابات جارية	146,463,157	88,809,184
ودائع توفير	0	0
ودائع لأجل	1,500,000	0
ذات الطبيعة الجارية	1,138,015	1,698,750
الافراد (التجزئه)	183,200,728	120,303,028
حسابات جارية	168,013,034	117,237,666
ودائع توفير	11,935,210	3,016,512
ودائع لأجل	2,334,500	0
ذات الطبيعة الجارية	917,984	48,850
المجموع الكلي	332,301,899	210,810,962

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (15)

تأمينات نقدية

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
تأمينات مقابل خطابات ضمان	4,940,192	1,109,571
المجموع الكلي	4,940,192	1,109,571

ايضاح رقم (16)

مخصصات متنوعة

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
مخصص تقلبات اسعا ر الصرف	0	92,706
مخصص مخاطر الاستثمارات مالية / مضاربة	0	7,644,992
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	13,429	2,199
مخصص احتياطي حسابات جارية	1,000,000	0
مخصص مخاطر التشغيلية	4,081,007	0
مخصص تبرعات لتطهير أرباح غير شرعية	240,424	0
المجموع الكلي	5,334,860	7,739,897

ايضاح رقم (17)

مخصصات ضريبة الدخل

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
الرصيد كما في 2023/12/31	14,277,959	0
ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة	8,991,841	14,277,959
تنزيل / التسويات على ضريبة الدخل	14,277,959	0
المجموع الكلي	8,991,841	14,277,959

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (18)

مطلوبات أخرى

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
الصكوك المسحوبة على المصرف	0	6,550
استاذ ارباح مضاربة غير مقبوضة -شركات	0	1,062,594
مخصص معادل ارباح دائن	17,208	0
حساب الحوالات المركزيه الصادره	7,215,858	4,810,567
حساب الحوالات المركزية الواردة	97	0
حجوزات مالية - معلقة	0	4,050,000
ماستر كاردت نقاط بيع خارجي	0	13,634
دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات	1,140,228	20
دائنون/قطاع خاص/افراد	88	0
وسيط دائنون بطاقات	258,849	29,190,371
دائنون بطاقات اتصالات وخدمات	261,899	0
مجموعة امانات ضريبية للمتعاقدين	4,401,566	0
دائنون مختلفون	8,403,130	0
التزامات مستحقة سنة 2024	2,524,924	0
ايرادات مستلمة مقدما	7,693	0
مصاريف مستحقة	13,120,183	51,958,212
زيادة او نقص في الصندوق	31,105	0
استقطاعات من المنتسبين	361	0
أستاذ صندوق الصدقات	1,673	0
حسابات دائنة شركات/أمانات تحويل خارجي	936,625	18,302,928
مبالغ غير مطالب بها /عامة	48,612	23,570
مبالغ غير مطالب بها / سفاتج	6,160	0
مبالغ غير مطالب بها / بطاقة الادارة	128,936	0
م يدوية حوالات صادرة	2,174	0
المجموع الكلي	38,507,369	109,418,447

ايضاح رقم (19)

التزامات عقود الايجار طويلة الاجل

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
التزام عقود الايجار	10,418,191	170,481
المجموع الكلي	10,418,191	170,481

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

ايضاح رقم (20)

إيرادات عمليات المرابحة

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
عمليات المرابحة / شركات	2,373,373	8,707
عمليات المرابحة /افراد	1,223,938	695,167
أرباح مضاربة - شركات	3,000,000	0
المجموع الكلي	6,597,311	703,874

ايضاح رقم (21)

مصروفات الفوائد

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
عوائد مدفوعة / ودائع لأجل	104,216	0
عوائد مدفوعة / ودائع توفير	143,002	34,855
فوائد التزام عقود الإيجار	169,434	18,983
توزيع الارباح / المساهمات	31,655	0
المجموع الكلي	448,307	53,838

ايضاح رقم (22)

ايرادات العمولات المصرفية

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
عمولة الحوالات الصادرة	2,143,440	2,688,505
عمولة الحوالات الواردة	20,544	11,324
عمولات اخرى / اعتمادات تصدير	90	0
عمولة السويفت	67,829	31,454
عمولة دفعات نقاط البيع	40,590	131,317
عمولة خطابات الضمان الداخلية	115,269	35,063
عمولات مصرفية متنوعة	354,210	43,467
عمولات مصرفية اخرى	1,106,873	512,563
عمولة دفعات اونلاين	59,386,726	49,063,168
عمولة طلب بطاقة	6,256,112	4,637,276
عمولات دفاتر صكوك	2,611	75
عمولة ايراد فيزا وماستر كارد	1,735,878	0
عمولات ايداع صكوك المقاصة	0	200
عمولة تغذية حسابات المصارف والفروع	75	0
عمولة اصدار السفاتج واعتماد صك	220	36
عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	0	400
عمولة الاعتمادات الصادرة	41,318	22,993
عمولة ايداع نقدي	593,787	325,428
عمولة تحويل من حساب لاخر	0	4,302
المجموع الكلي	71,865,571	57,507,571

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (23)

مصروفات العمولات

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية	795,177	832,373
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية	1,823,927	797,963
عمولة مصاريف فيزا وماستر كارد	19,109,587	6,577,045
المجموع الكلي	21,728,691	8,207,381

ايضاح رقم (24)

صافي أرباح تداول العملات ألاجنبية

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
أيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	1,800,222	1,140,560
فروقات تقييم العملات الاجنبية	67,747-	0
المجموع الكلي	1,732,475	1,140,560

ايضاح رقم (25)

صافي أرباح العمليات الأخرى

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
إيراد بنوك مراسلة	0	3,037,749
ايرادات خدمات الكترونية	160,557,254	140,666,206
مبيعات مطبوعات مصرفية	155,638	66,350
إيرادات سنوات سابقة	134,263	4,000
إيرادات راسمالية	0	768,130
إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	1,485,385	54,808
ايراد الاستثمارات المالية الخارجية	48,958	0
حوافز فيزا	2,885,140	0
ايراد كسر وديعة	985	0
مصروفات الاتصالات المستردة	250	25
مجموعة ايراد بنوك مراسلة	87	0
مصاريف المراسل / حوالات واردة	0	1,618
مبيعات مركز الخدمات	30,622,338	3,996,539
ارباح مقيدة غير قابلة للتوزيع/تقلبات	92,706	0
ايراد مخصص سنوات سابقة	7,644,992	0
مصروفات مستردة اجازات	510	0
تبرعات مستلمة	210	0
المجموع الكلي	203,628,715	148,595,425

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (26)

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023

رواتب الموظفين ومافي حكمها

اسم الحساب	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	3,498,006	912,924
مخصصات مختلفة	4,114,358	929,354
اجور نقل العاملين	66,205	37,261
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	191,533	75,679
تجهيزات عاملين	2,584	29,481
اجور تدريب ودراسة	138,384	94,518
السفر و الايفاد لاغراض التدريب والدراسة	898,327	396,849
المجموع الكلي	8,909,396	2,476,066

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (27)

مصاريف تشغيلية أخرى	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
اسم الحساب	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
صيانة	18,786,654	20,007,782
الوقود والزيوت للمولدة	51,190	86,262
مصاريف مكتبية	258,308	269,996
المياه و الكهرباء	17,671	13,724
خدمات ابحاث وأستشارات	4,279,058	553,650
دعاية و اعلان	20,539,369	13,903,018
طبع ونشر	214,126	111,414
ضيافة	72,967	45,064
مؤتمرات و ندوات	453,526	551,189
نقل السلع و البضائع	692,125	163,848
اتصالات عامة	184,686	81,084
استئجار مباني ومنشات	151,042	104,440
استئجار وسائل نقل وانتقال	7,250	23,690
أشتراكات وانتماءات	34,045	0
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	469,053	292,498
خدمات قانونية	413,123	110,404
خدمات مصرفية	172,360	168,012
أجور مراقب الحسابات / 2024	134,000	115,185
اجور تنظيم الحسابات	20,100	17,278
اجور تدقيق شركات اجنبية خلال السنة 2024	2,394,447	0
اجور تدقيق اخرى	13,500	18,980
أجور تنظيف	333,616	66,524
أجور حراسة	666,145	315,471
تبرعات للغير	225,135	72,437
تعويضات وغرامات	758,957	3,155,078
شراء منتجات لغرض البيع	29,591,172	5,752,534
نفقات خدمات خاصة	95,388,711	50,295,585
ضرائب ورسوم متنوعة	3,340,938	249,540
ضرائب عقارية	164,159	0
احتياطي معادل مدين	17,208	
مصروف تسوية استحقاق ارباح افراد	16,540-	0
مصروف تسوية استحقاق ارباح شركات	7,291-	0
مصروف مطافئ	5,700	
رسوم الطوابع المالية	5,676-	
مصروفات سنوات سابقة - عمليات مصرفية	18,000	
مصروفات خدمية اخرى	2,391,296	480,312
المجموع الكلي	182,230,130	97,024,999

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/ كانون الاول / 2024

ايضاح رقم (28)

استهلاكات و اطفاءات

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
أندثار مباني و منشأت	92,499	36,922
أندثار ألآت ومعدات	152,526	44,304
اندثار الخزائن الحديدية	140,490	74,087
أطفاء ديكوارات وقواطع	193,236	89,042
اندثار مطافئ حريق	3,895	1,640
أندثار وسائل نقل وانتقال/ركاب	42,623	37,484
أندثار اثاث واجهزة مكاتب	88,350	81,941
اندثار اجهزة تكييف وتبريد	13,800	12,673
اندثار حاسبات الكترونية	67,790	57,126
اندثار الات حاسبة وكاتبة واستنساخ	93,229	57,628
اندثار ادوات واجهزة مكاتب	43,728	31,398
اندثار الستائر والمفروشات	3,506	1,825
اطفاء نظم وبرامجيات	291,085	2,628,186
مصاريف استهلاك حق استخدام البند المؤجر	446,615	158,724
المجموع الكلي	1,673,373	3,312,980

ايضاح رقم (29)

مخصص المخاطر

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
تدني قيمة العقار	0	651,576
مخاطر حسابات جارية	24,178	0
مصروف مخاطر احتياطية	1,000,000	0
مصاريف تطهير أرباح غير شرعية	3,037,749	0
مصروف مخاطر تشغيلية	4,081,007	0
مخاطر ارصدة بنك مركزي / حسب المعيار 9	6,468	0
مخاطر ارصدة مصارف محلية / حسب المعيار 9	84	0
مخاطر ارصدة مصارف خارجية / حسب معيار 9	318,800	0
مخاطر الالتزامات النقدية / حسب معيار 9	406,853	1,031,998
مخاطر الالتزامات التعهدية / حسب معيار 9	13,429	2,199
المجموع الكلي	8,888,569	1,685,773

ايضاح رقم (30)

بنود خارج المركز المالي

اسم الحساب	31 كانون الأول 2024 الف دينار عراقي	31 كانون الأول 2023 الف دينار عراقي
خطابات الضمان	5,624,307	1,219,501
تنزل / التامينات النقدية	4,940,192	1,109,571
المجموع الكلي	684,115	109,930

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