



العدد: ٢٠٢٣ / م  
التاريخ: ٢٩ / ٣ / 2023

الى / هيئة الأوراق المالية

م / الحسابات الختامية لسنة 2022

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 راجين  
التفضل بالاستلام .

مع فائق الشكر والتقدير ...

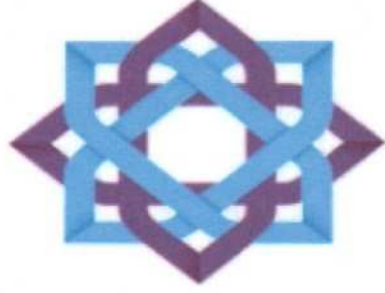
المرفقات /

- البيانات المالية لسنة 2022.

لطيف حميد علوان  
المدير المفوض

نبيل محمود يوسف  
المدير المالي





مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد – جمهورية العراق  
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية  
في 31 كانون الأول 2022

فراس إسماعيل قربان علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكة  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

---

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق  
31 كانون الأول 2022

جدول المحتويات

تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المنفصلة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة

ح

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة

د

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

صفحة

5

قائمة المركز المالي الموحدة

6

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

7

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة

65-8

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

101-66

تقرير مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة

135 -102

دليل الحوكمة المصرفي

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

تقرير لجنة مراجعة الحسابات



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

الرقم : ٥١ / ٦٥٤

التاريخ : ٢٠٢٣ / ٣ / ١٢

إلى/ السادة مساهمي مصرف الثقة الدولي الاسلامي ( ش . م . خ ) المحترمين

### م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ....

### الرأي:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمصرف الثقة الدولي الاسلامي (ش.م.خ) والتي تضمنت قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات عن القوائم المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن القوائم المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وامينة في كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الملازمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين والتعليمات المصرفية العراقية النافذة .

### أساس الرأي:

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق، وقد ادينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات ولقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي.

### نتائج التدقيق المهمة

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية:

#### ١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

اعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوع التدقيق وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) واستناداً إلى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

#### أ- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال المقارنة مع تعليمات الخاصة بالمصارف رقم (٤) بخصوص الائتمان النقدي ايهما أشد. حيث بلغ رصيد المخصصات من تطبيق هذا المعيار بمقدار (١٠,٩٦٤,٣٧٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم تثبيت مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية مبلغ (٥,٦٦١,٣٥٥) ألف دينار عراقي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ موضح في قائمة الدخل. علماً أن المصرف قد قام بالتعاقد مع شركة ICSFS في نهاية سنة ٢٠٢٢ لغرض شراء برنامج خاص باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة امتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص على أن يتم تشغيله بشكل كامل خلال السنة اللاحقة

#### ب- المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار

تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل فرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، وقد بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام (١,٢١٩,٥٦٨) ألف دينار عراقي والتزامات التأجير (١,٢٣٣,٩٤٨) ألف دينار عراقي.

#### ت- المعيار المحاسبية الاسلامي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والاسهم

تم تطبيق المعايير المحاسبية الاسلامي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والاسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الاسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الاسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبية الاسلامي رقم (٣٣)، يتم تصنيف أدوات الدين المستثمر بها حسب نموذج أعمال المصرف وتدفقاتها النقدية إلى أدوات دين بالتكلفة المطفأة وأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

#### ٢- النقد وما في حكمه:

بلغ رصيد صافي النقدية في الصندوق ولدى المصارف (٣٣٢,٠٠٩,٨٩٢) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهو يزيد على رصيد السنة السابقة بمبلغ (٢٦,٦٤٢,٢٠٢) ألف دينار عراقي وينسبة ارتفاع حوالي (٩٪) وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (٤٣٪) والنقد لدى البنك المركزي (٥٠٪) والنقد لدى المصارف (٧٪) من اجمالي النقدية ولدينا بعض المؤشرات على حساب النقدية :-



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع والصراف الآلي بمقدار (١٤٣,٠٦٤,٧١٥) ألف دينار عراقي بارتفاع نسبته (٢٣٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٤٢,٥٢٢,٤٨٤) ألف دينار عراقي وقد تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الفرع الرئيسي والرصيد مطابق لقوائم الجرد.
- ب- بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (١٦٧,٥٩١,٢٩٥) ألف دينار عراقي بانخفاض نسبته (٣٤٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢٥٣,١٧٤,٨٩٠) ألف دينار عراقي.
- ج- بلغ رصيد المصارف المحلية (٦٥٤,١٢١) ألف دينار بارتفاع نسبته (٨٣٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٦٩,٩١٢) ألف دينار عراقي ويمثل رصيد المصرف لدى احد المصارف بمقدار (٦٣٦,٩٥٨) ألف دينار عراقي.
- د- بلغ صافي رصيد المصارف الخارجية الارصدة النقدية لدى البنوك المراسلة البالغ (٢٠,٦٩٩,٧٦١) ألف دينار عراقي بارتفاع نسبته (١١٦٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٩,٦٠٠,٤٠٥) ألف دينار عراقي ولدينا على ذلك ما يلي:

- بلغت نسبة الارصدة المدينة بالخارج لدى البنوك المراسلة الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (١٠٪) علما ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (٢٠٪) حسب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم ١٨٠/٣/٩ في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.
- ان رصيد أحد البنوك المراسلة البالغ (١٥,٤٢٣,٨٩١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ قد تجاوز نسبة (٥٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حيث بلغت النسبة بمقدار (٦,٨٩٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.
- تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة (١٠٠٪) مقابل أرصدة المصرف لدى أحد البنوك الخارجية المراسلة البالغ (١,٧٣٩,٨٥٧) ألف دينار عراقي ذات التصنيف الائتماني المنخفض (BB-).
- قام المصرف بالاعتماد على كشوفات SWIFT لغرض مطابقة أرصدة المصارف الخارجية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وذلك لعدم ورود كذا تأييد أرصدة تلك المصارف ..
- تمت مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية مع كشوفات البنوك والتأييدات المرسله كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- جرى تقييم الفقرات النقدية بالعملة الاجنبية بسعر (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار وهو سعر الصرف المحدد للدولار الأمريكي من قبل البنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

### ٣- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية:

- أ- تم مفاتحة البنك المركزي العراقي - دائرة العمليات المالية وادارة الدين - قسم نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بموجب كتابنا المرقم ٦/٦٥٤ والمؤرخ في ٨ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتم تزويدنا بجدول مشاركات المصرف في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بموجب كتابهم المرقم ٢٧٧/٢/٦ في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣.
- ب- بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمقدار (٣,٢٠٦,٤٣٣,٠٠٠) دولار أمريكي وكما يلي:



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

التفاصيل	المشتريات (دولار أمريكي)	الايادات والعمولات (دينار عراقي)
مشتريات الحوالات	١,٢٦١,٨٧٣,٠٠٠	١,٩٥٠,٦٨٢,٤٧٨
مشتريات شركات الصرافة	١,٩٣٦,١١٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٠٨٠,٠٠٠
مشتريات المزداد النقدي للمصرف	٨,٤٥٠,٠٠٠	٨٤,٥٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٣,٢٠٦,٤٣٣,٠٠٠</b>	<b>٤,٠١٥,٢٦٢,٤٧٨</b>
مجموع مبيعات المصرف للمبالغ المشتراة عن طريق نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية بالدينار العراقي		٤,٦٨١,٣٩٢,١٨٠,٠٠٠
نسبة الايراد الى اجمالي مبالغ المزداد		%٠,٠٩
معدل سعر بيع الدولار		١٤٦١,٢٥

ت- بلغت نسبة الايرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية (٠,٠٩%) قياسا بحجم المبالغ المشتراة عن طريق النافذة.

ث- بلغ معدل سعر البيع الدولار للمصرف خلال السنة المالية وفقا لحجم المشتريات من الدولار (١٤٦١,٢٥) دينار عن كل دولار.

### ٤- التمويل النقدي:

أ- بلغ رصيد صافي التمويل النقدي بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والارباح المعلقة بمقدار (٣٩,٩٢١,١٠٢) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بارتفاع نسبته (٦٤,٦٧%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢٤,٢٤٢,٧٧٦) الف دينار عراقي وكما مبين بالكشف ادناه:

البيان	السنة الحالية دينار عراقي	السنة السابقة دينار عراقي
اجمالي التمويل النقدي الممنوح	٤٩,٢٤١,٤٠٢,٠٥٧	٢٩,٣٢٢,٦٤١,١٣٩
تنزل: الايرادات المؤجلة	(٤,٤٥٤,٤٣٩,٣٩١)	(٢,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦)
تنزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٨٣٩,٨٣٢,٠٢١)	(٢,٤٥٩,٨٠١,٢١٠)
تنزل: الارباح المعلقة	(٢٦,٠٢٨,٦٨٨)	(١٤,٠٤٩,٩٩٨)
صافي التمويل النقدي	٣٩,٩٢١,١٠١,٩٥٧	٢٤,٢٤٢,٧٧٦,٠٣٥

ب- بلغت نسبة صافي التمويل النقدي الى الودائع (٣٨,٥٢%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (٧٥%).



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

ج- بلغ مخصص التمويل النقدي / الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار (٩) مبلغ (٤,٨٣٩,٨٣٢) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢,٤٥٩,٨٠١) ألف دينار عراقي بمبلغ (٢,٣٨٠,٠٣١) ألف دينار عراقي حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وإنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي العراقي .

د- بلغ رصيد اجمالي التمويل النقدي غير المنتج (٣,٥٩٧,٩٢٢) ألف دينار عراقي وهو يشكل نسبة (٧,٣١٪) من اجمال التمويل النقدي الممنوح. مما يتطلب اعادة النظر بالسياسة الائتمانية والتحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج الجيدة.

هـ- بلغ مجموع التمويل النقدي / المربحات الممنوحة لأكبر (٢٠) مقترض مبلغاً مقداره (٢٧,١٥٦,٢٢٣) ألف دينار عراقي وتمثل نسبة (٥٥,١٥٪) وهي نسبة كبيرة تبين مدى التركيز الائتماني الذي قد يؤدي الى زيادة في المخاطر الائتمانية في حال تركز الزبائن او عدم تسديدهم للقروض الممنوحة لهم. خلافاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتركز الزبائن وأن جزء من الضمانات المقدمة للتمويل النقدي هي عبارة (رهن عقاري وكمبيالة).

ث- ان الضمانات المقدمة من قبل زبائن المصرف عبارة عن (رهن عقاري/ كمبيالة - كفالة موظف حكومي - كمبيالة - رهن مخشلات ذهبية) نوصي باستحصال الضمانات الرصينة لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد ١٨٢/٢/٩ في ٢ أيار ٢٠١٧ والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات مقابل الائتمانات الممنوحة مع التركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان وأخذ ضمانات اضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.

ج- بلغ الائتمان الممنوح للأطراف ذوي الصلة (كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ (٥,٣٢١,٣٢٩) الف دينار عراقي وبنسبة حوالي (٢,٤٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهو ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة. علماً أن المصرف قام باستحصال موافقة البنك المركزي العراقي على منح أحد كبار المساهمين ائتمناً نقدياً بمبلغ (٢٠) مليار دينار عراقي ولكن المصرف لم يقم بتنفيذ هذا الائتمان خلال سنة ٢٠٢٢.

### ٥- التمويل التعهدي:

أ- بلغ رصيد التمويل التعهدي (خطابات الضمان) (١٩٩,١٥٧,٩٨٦) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بارتفاع نسبته (١٣٩,٥٨٪) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٨٣,١٢٧,٥١٤) ألف دينار عراقي ويشكل رصيد خطابات الضمان نسبة تزيد على (٨٩٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً أن النسبة المحددة من قبل للبنك المركزي العراقي تبلغ (١٠٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة لكون المصرف يمارس نشاط الاعتمادات المستندية.

ب- بلغ رصيد تأمينات خطاب الضمان (٥٧,٦٥١,٥٦٩) ألف دينار عراقي وهي تشكل ما نسبته حوالي (٢٩٪) من خطابات الضمان وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي العراقي والبالغة (١٥٪) نقداً.





Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

ج- بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (٦,٩٨٥,١٣٩) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ويشكل نسبة (٣,٥٪) من رصيد الخطابات الضمان المصدرة علماً أن البنك المركزي يستقطع هذا الاحتياطي بشكل فصلي.

د- بلغت عمولات خطابات الضمان ضمن المحفظة الائتمانية (٩,٨١٦,٥٢٩) ألف دينار عراقي وهي تشكل ما نسبته (٤,٥٪) من صافي إيرادات الدخل علماً أن السنة السابقة كانت تشكل ما نسبة (٢,٤٪) منه.

هـ- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (١,٣٠١,٢٩٨) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته (٨٨,١٪) عن رصيد السنة السابقة والبالغ (١٠,٩٤٦,٦٥٥) ألف دينار عراقي وبلغت عمولاتها (٧٠٢,٩٢٥) ألف دينار عراقي وهي تزيد عن السنة السابقة البالغة (٢٨٣,٠١٣) ألف دينار عراقي لايزال هذا النشاط الواعد من الائتمان متواضعاً مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.

ث- بلغ مجموع الائتمان التعهدي لأكثر (٢٠) زبون مبلغاً مقداره (٣١,٣٠٩,٤٣١) ألف دينار عراقي وتمثل نسبة (١٥,٧٢٪) من إجمالي مبلغ خطابات الضمان. نوصي أن تتضمن اضبارة خطابات الضمان البيانات المالية للشركة مصدقة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات والاحتفاظ بنسخة من المستمسكات الثبوتية الرسمية للشخص للأمر (افراد وشركات).

### ٦- الاستثمارات:

أ- تمثل استثمارات المصرف في الشركات التابعة للمصرف المملوكة له بنسبة ١٠٠٪ الى جانب الاسهم بالشركات الاخرى والصكوك الاسلامية الخارجية وكما مبين ادناه

ت	اسم الشركة	مبلغ الاستثمار	نسبة المساهمة
١-	شركة عين الثقة العقارية المحدودة	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٢-	شركة عين الثقة الزراعية والحيوانية المحدودة	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٣-	شركة ارض الثقة للتجارة العامة المحدودة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٤-	شركة الثقة للاجارة المحدودة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪
٥-	الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦-	شركة التكافل الوطنية (صندوق التكافل)	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧-	صكوك اسلامية خارجية	١,٢٠١,٤٦٨,٣١٠	
	المجموع	٥٠,٥٠١,٤٦٨,٣١٠	

ب- تكبدت الشركات التابعة للمصرف خلال السنة خسائر مقدارها (٢٦١,٧٥٢) ألف دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.



**Firas I. Korban Ali & Co.**  
Certified Public Accountant

**شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه**

**لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)**

ج- بلغت نسبة الاستثمارات في الشركات والاسهم إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢٢٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حيث تجاوزت استثمارات المصرف في الشركات والأسهم نسبة (٢٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

#### **٧- الموجودات الثابتة:**

أ- إن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن كشف ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (٢٦,٤٦٦,١١١) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. حيث إن صافي الموجودات الثابتة قد ارتفعت عن السنة السابقة بمقدار (٣٢٠,٨٧٩) الف دينار عراقي تقريباً كما هو ظاهر في كشف الممتلكات والمعدات.

ب- إن رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ الظاهر ضمن كشف الممتلكات والمعدات بلغ مقداره (٢,٨٣٨,٩٠٨) الف دينار عراقي ارتفعت عن السنة السابقة بمقدار (٢,١٧١,٣١٣) الف دينار عراقي.

ج- إن جميع الموجودات وبضمنها العقارات مملوكة ومسجلة باسم المصرف ماعدا أرض موقف سيارات المصرف المشتراة بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٢ والتي تم تسجيلها اصولياً باسم المصرف خلال سنة ٢٠٢٣ ونوصي بتحديث سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف خلال سنة ٢٠٢٢.

#### **٨- الموجودات الأخرى:**

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (١٨,٩٠٤,٦٨٤) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والمبينة تفصيلها بالإيضاح رقم (١٥) بزيادة عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٥,١٢١,١٥٤) الف دينار عراقي ولدينا الأيضاحات التالية:

أ- يمثل رصيد غرفة المقاصة (١٧,٠٢٠,٣٥٠) الف دينار عراقي صكوك مقاصة تخص مصارف أخرى مسحوبة من المصرف والتي قد تم تسويتها خلال السنة اللاحقة.

ب- يمثل رصيد حساب مدينو الاعتمادات المستندية (١١٦,٨٠٠) الف دينار عراقي عن ديون متأخرة التسديد حيث تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٠٪.

ت- يمثل رصيد مدينو خطاب الضمان (٤٤,٦٧٦) الف دينار عراقي عن عمولات خطابات غير مسددة حيث تم رصد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٠٪.

ث- لا توجد عقارات مستملكة نتيجة ديون لدى المصرف.

ج- بلغ نسبة الموجودات الأخرى الى الموجودات المتداولة (٥,٥١٪) ولم تتجاوز النسبة المحددة البالغة (١٠٪) وفقاً لتعليمات البنك المركزي حول تحسين القوائم المالية.



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

#### ٩- ودائع الزبائن :

- أ- بلغت أرصدة ودائع الزبائن (١٠٣,٦٤٨,٠٣٨) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تمثل حسابات العملاء من أفراد وشركات وودائع ادخار وهي تنخفض عن أرصدة السنة السابقة بمقدار (٦,٧٣٦,٩٩٩) الف دينار عراقي.
- ب- شكلت الحسابات الجارية (الودائع) ما نسبته (٢٢٪) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية وهي تنخفض عن نسبة السنة السابقة التي كانت (٢٥٪).
- ج- نوصي باستمرار تحسين الخدمات المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع الاساسية وتطويرها لتلافي المخاطر من الودائع غير الاساسية.

#### ١٠- المطلوبات الاخرى:

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (٣,٥٠٨,١٦٢) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والمبينة تفصيلها بالإيضاح رقم (٢٢) وهي تقل عن رصيد السنة السابقة البالغ (٥,٣٢٧,٩٢٣) الف دينار عراقي وذلك نتيجة لانخفاض رصيد السفاتج المسحوبة على المصرف حيث بلغ رصيدها في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمقدار (٢,٢٧٩,٥٢٤) الف دينار عراقي وقد انخفضت عن رصيد السنة السابقة بمقدار (١,٢٥٠,٦١٩) الف دينار عراقي حيث لاحظنا وجود سفاتج موقوفة قد مضت عليها المدة القانونية البالغة ستة أشهر و ١٠ أيام ولم تتم تسويتها حيث نوصي بمتابعة حساب السفاتج المسحوبة على المصرف وتسويتها وقد تم دراسة ارصدة جميع الحسابات التي يتكون منها الرصيد ذات الاهمية النسبية

#### ١١- القروض المستلمة:

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ البالغ (٣٥,١٨٤,٩٠٢) الف دينار عراقي المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي عن مبادرة القروض القصيرة والمتوسطة. وهي تمثل التزام على المصرف ينبغي التصرف به واستغلاله بشكل أمثل والوفاء به وتقليل نسبة المخاطرة الناتجة عن المنح.



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

## ١٢ - نشاط المصرف:

- أ- حقق المصرف بموجب قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة صافي الربح قبل الضريبة مقداره (٢,٦٧٨,٥٧٣) الف دينار عراقي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقارنةً بالسنة السابقة والتي تكبد فيها المصرف خسائر مقدارها (٤٦٧,٢٦٥) الف دينار عراقي.
- ب- بلغت صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمبلغ مقداره (٢٢,٠٢٨,٥٨٧) الف دينار عراقي بارتفاع عن إيرادات السنة السابقة والبالغة (١٢,١٠٥,٢٢٤) الف دينار وذلك نتيجة ارتفاع صافي إيراد العمولات وخاصةً عمولات خطابات الضمان والتي تشكل مانسبته (٤٥٪) من إيرادات المصرف نوصي بضرورة تنويع التمويل الاسلامي مستقبلا وتنويع مصادر الدخل الأخرى.
- ج- بلغت اجمالي مصاريف المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمبلغ مقداره (١٩,٣٥٠,٠١٣) الف دينار عراقي بارتفاع عن مصاريف السنة السابقة والبالغة (١٢,٥٧٢,٤٨٩) الف دينار عراقي وذلك نتيجة لارتفاع مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ارتفاع نفقات الموظفين والمصاريف التشغيلية الأخرى.

## ١٣ - كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال ٢٤٨,٤٨٪ من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي وفق متطلبات بازل III (١٢,٥٪).

## ١٤ - الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي:

إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية والتي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف ولهذا القسم دور في ضبط الاداء من خلال التأكد من الالتزام بالسياسات الموضوعية والمحافظة على أصول المصرف والعمل باضافة قيمة من خلال المساهمة في ادارة المخاطر وتقييم وتحسين النظام من خلال التزام المدقق الداخلي واستقلاله عن الإدارة التنفيذية ليتمكن من اداء مهامه بشكل مناسب. حيث ان قيام المدقق الداخلي بمهامه على اكمل وجه بتطبيق برنامج تدقيق مبني على اساس معالجة المخاطر يساهم في حماية اصول المصرف. وقد اشتمل نطاق نشاط قسم الرقابة الداخلية ما يلي:

- تدقيق نشاطات الادارة العامة وكافة الاقسام والفروع المصرف وفق برنامج زمني تم تنفيذه خلال السنة الجارية.



**Firas I.Korban Ali & Co.**  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

- التاكيد من حماية موجودات المصرف وسلامة السجلات وفتح الحسابات الجارية والمشاركة مع اللجان المختصة
- إعداد التقارير الدورية للإدارة العليا ولهيئة التدقيق الشرعي ولجنة التدقيق وحسب ضوابط البنك المركزي بشكل فصلي.
- نوصي بتعزيز القسم بمدققين داخليين تعزيزاً للكادر الحالي لتفعيل دور الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وخصوصاً الفروع الجديدة ليشمل نشاط القسم كافة اعمال وفروع المصرف.

### ١٥ - نسبة السيولة والملاءة المالية:

- بلغت نسبة النقدية في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي (٦٦٪) من اجمالي موجودات المصرف وهذا يؤشر الى وجود أموال سائلة غير مستغلة لدى المصرف. وأدناه ابرز المؤشرات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:
- ١- بلغت نسبة السيولة (٨٢٪) في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ٣٠٪.
  - ٢- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR حسب مقررات بازل (III) (٣٣٨٪). في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو (١٠٠٪).
  - ٣- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR حسب مقررات بازل (III) (٣٥١٪) في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو (١٠٠٪).

وبحسب النسب أعلاه. فإنه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة ويتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات ائتمانية واستثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

### ١٦ - مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا للعمليات المصرفية والتي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور. تبين ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لللائحة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي وفقاً للمادة (٩) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

## شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

البنك المركزي العراقي والمعدة وفقا للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وأن المصرف يعتمد الاجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- أ. يمتلك المصرف برامج الكترونية متخصصة في غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي:
  - البرنامج الالكتروني ( BANK BI AML Solution system ) من شركة (PIO TECH) مرتبط بانظمة المصرف الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حساب العملاء وذلك من خلال سيناريوهات التي تم وضعها لرصد العمليات المنفذة واصدار التنبيهات (يومية - شهرية) علماً ان السيناريوهات المطلوبة من قبل البنك المركزي متوفرة في النظام.
  - البرنامج (Safe Check) يحتوي على القوائم الدولية والمحلية والتي يتم التحديث عليها بشكل مستمر (OFAC – OFACSDN – UN) وهو متصل بانظمة المصرف والقوائم السوداء التي تحدث عن طريق الشركة المزودة بشكل فوري عند اجراء أي تحديث على اي قائمة من قبل المصدر الدولي.
  - تم التعاقد مع شركة (Prototype) على عقد تجهيز برنامج (FINSCAN) يعمل على قوائم الحظر الدولية حيث يتم اتباع الية تدقيق حوالات مزاد العملة / النقدي والحوالات الصادرة والواردة لجميع اطراف الحوالة قبل تنفيذ العملية وتطبيق العناية الواجبة لمنع العمليات ذات الصلة بغسل الاموال وتمويل الارهاب عند اصدار واستلام الحوالات الداخلية والخارجية لحسابات العملاء المفتوحة في المصرف.
- ب. يقوم المصرف بتصنيف العملاء بموجب النظام حسب المخاطر الى (منخفض – متوسط – مرتفع).

وبغية تفعيل الإجراءات الخاصة بغسل الأموال نوصي بما يلي:

- أ. مراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزبائن ذوي المخاطر العالية (السياسيين وموظفي الدولة وبعض الزبائن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبات وايداعات بمبالغ كبيرة ذات شبهات يتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال.
- ب. لاحظنا مسك أضبارة لكل زبون والتي تتضمن كافة الأوليات الخاصة بالحوالات الخارجية وتوجد مراقبة خاصة للزبون للتحقق من نشاطاته التجارية، نوصي بضرورة التحديث وإدانة الوثائق والمعلومات (مثل، القائمة التجارية، عقد الأستيراد، إجازة الأستيراد، براءة الذمة من ضريبة الدخل، المركز المالي للزبون (ميزانية مصدقة)، مبالغ الحوالات الخارجية خلال السنة ... الخ).

### ١٧ - مراكز النقد الاجنبي:

بلغت نسبة مراكز النقد الأجنبي للمصرف الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٢١,٧٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي تتجاوز النسبة المعتمدة البالغة (٢٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حسب ضوابط مراكز النقد الاجنبي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٨٠/٣/٩ في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

## ١٨ - مراقب الامتثال الشرعي:

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي المرسله الى البنك المركزي والمرسله الى مجلس ادارة المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتأكد من الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعه التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

## ١٩ - إدارة المخاطر:

قام المصرف باتخاذ كافة الاجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر كون الخطر جزء لا يتجزأ من نظام العمل المصرفي كون بعض المخاطر لا يمكن فصلها عن النشاط المصرفي فمثلا ان وظيفة التمويل ومخاطر منح الائتمان هي الأبرز طالما ان وظيفة المصرف هي منح الائتمان. كذلك ظهر مخاطر نتيجة تطور التكنولوجيا لصناعة المصرفية الحديثة ومنها مخاطر العمليات الالكترونية وخصوصا مخاطر التشغيل الالكتروني التي أدت الى تسريع العمل المصرفي وتسهيل الحصول على الخدمات المصرفية في أي مكان. كذلك يطبق المصرف اجراءات الضغط والسياسات والاجراءات الخاصة بأدارة المخاطر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، ولكن بالنتيجة ان التخلص من المخاطر غير ممكن لكن وضع خطط خفض المخاطر والتقليل منها حيث يقوم قسم ادارة المخاطر باجراءات الحد من هذه المخاطر وبأعداد واصدار تقارير شهرية وفصلية تقدم للادارة وترسل الى البنك المركزي العراقي

## ٢٠ - الحوكمة المؤسسية:

ان المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وقد قام المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية) قامت بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي

## ٢١ - الدعاوى القانونية:

أيدت ادارة المصرف بوجود (٥) خمسة دعاوى مقام من المصرف على الغير وموقفها جيد مع وجود دعوى (١) واحدة مقامة من قبل الغير على المصرف وقد حسمت لصالح المصرف حسب تاييد القسم القانوني للمصرف



**Firas I. Korban Ali & Co.**  
Certified Public Accountant

**شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه**

**لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)**

## **٢٢ - طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات:**

يقوم المصرف باتخاذ العديد من الاجراءات الخاصة بحفظ النقد في الخزائن وحفظ الملفات المهمة داخل الخزائن الحديدية وبطريقة منظمة ومرتبطة. اضافة الى ادامة وتجديد السجلات الخاصة بالنقد وغيرها من السجلات. كما أن لدى المصرف نظام ارشفة الكتروني يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات الكترونياً.

## **٢٣ - كفاية حماية اموال المصرف والمودعين:**

يتم حماية اموال المصرف والمودعين من خلال التالي:  
أ- الاحتفاظ بالأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي وفق التعليمات الصادرة وبلغت قيمته (١١,٤٨٢,٠٤٨) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وهو ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.  
ب- مساهمة المصرف برأس مال الشركة العراقية لضمان الودائع والتزامه بتسديد اقساط التأمين الشهرية المحددة حسب التعليمات الصادرة.

## **٢٤ - نتائج تدقيق البنك المركزي العراقي:**

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة أعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف للسنة موضوع التدقيق. فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف والتي اشار اليها البنك المركزي في تقاريره لذا نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

## **٢٥ - الانظمة الالكترونية:**

إن المصرف يعتمد على عدة انظمة الكترونية في عمليات التسجيل المعاملات المالية مثل النظام المصرفي (BANKS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام الارشفة الالكترونية. اضافة الى عدد اخر من الانظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي.

## **٢٦ - اجتماعات مجلس الادارة:**

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة (١٨) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وأدخال الانظمة المصرفية العالمية واشتراك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءتهم وخصوصاً في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وتخصصات اخرى .





Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قريان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

## ٢٧- الاحداث اللاحقة :

قام البنك المركزي العراقي بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣ بتغيير سعر صرف الدولار الامريكي من (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي الى (١٣١٠) دينار لكل دولار أمريكي اعتباراً من ٨ شباط ٢٠٢٣ حيث لم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل على نتيجة نشاط وأرقام البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

## ٢٨- اجور تدقيق الحسابات:

بلغت اجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمبلغ (٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي.

## أمر آخر

إن البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ قد تم تدقيقها بشكل مشترك من قبل مراقبي حسابات آخرين والذين أبديا رأيهما بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٢ .

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن أعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

وفي إعداد القوائم المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الأستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والإفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية وأستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو التصفية أو إنهاء أعمالها أو حينما لا يتوفر بديل واقعي آخر للقيام بذلك. وإن المكلفين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.



Firas I. Korban Ali & Co.  
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

## مسؤولية مراقب الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن القوائم المالية المقدمة إلينا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية و تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والإيضاحات والأفصاح عنها كما يشمل تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة. إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية هذا وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه.

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

١. إن البرنامج المحاسبي الإلكتروني المستخدم في المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
٢. إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا وأن نتائج الجرد كانت مطابقة حيث تم تقييمها وفقاً للأسس والاصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة.
٣. إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.
٤. إن البيانات المالية قد نُظمت وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

للتفضل بالاطلاع والأخذ بما تروونه مناسباً ... مع التقدير



فراس اسماعيل قربان علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

www.fa-audit.iq

07901304703 - 07730303000

adnan.al-qadhi@fa-audit.iq

Baghdad - Al-Maamoun - Near Al-Mansour Civil Affairs Authority

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - المأمون - قرب دائرة احوال المنصور

## البيانات المالية



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة المركز المالي المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول		الايضاح	فائمة (أ) - المنفصلة
2021	2022		
دينار عراقي	دينار عراقي		
			<b>الموجودات</b>
295,697,373,973	310,656,010,159	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
9,670,316,724	21,353,882,321	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,062,109,120	1,209,676,810	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000,000	1,300,000,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
14,361,067,278	-	8	استثمارات بالتمويلات- بالصافي
23,209,693,011	36,733,221,117	9	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
1,033,083,024	3,187,880,840	10	القرض الحسن
48,000,000,000	48,000,000,000	11	استثمارات في الشركات التابعة
26,145,231,120	26,466,110,536	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,200,064,578	2,817,203,990	13	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,387,360,830	1,219,568,064	14	موجودات حق الاستخدام
15,121,153,925	18,904,684,188	15	موجودات أخرى
<b>439,637,453,583</b>	<b>471,848,238,025</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
110,385,036,283	103,648,037,648	16	حسابات العملاء الجارية
22,204,790,538	4,157,062,994	17	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
17,104,498,000	35,184,902,010	18	قروض- البنك المركزي العراقي
26,362,509,399	57,976,893,870	19	تأمينات نقدية
2,643,746,421	4,976,431,162	20	مخصصات أخرى
763,076,538	1,602,000,000	21	مخصص ضريبة الدخل
1,335,764,211	1,233,947,817	14	التزامات التأجير
5,327,922,847	3,508,161,717	22	مطلوبات أخرى
<b>186,127,344,237</b>	<b>212,287,437,218</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
538,400,258	6,599,580,915	23	حسابات العملاء الاستثمارية
<b>186,665,744,495</b>	<b>218,887,018,133</b>		<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>
250,000,000,000	250,000,000,000	1	حقوق المساهمين
351,946,863	351,946,863	24	رأس المال المدفوع
3,009,040,554	3,009,040,554	24	احتياطي قانوني
(389,278,329)	(399,767,525)	24	احتياطي اختياري / توسعات
252,971,709,088	252,961,219,892	24	الأرباح (خسائر) المدورة
<b>439,637,453,583</b>	<b>471,848,238,025</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
			<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين</b>



رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جار الله

عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي شركة مساهمة خاصة - بغداد - جمهورية العراق

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

المدير لمالي  
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع / 32417  
حيدر سلمان خزعل

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد 51/654 والمؤرخ في 12 / 03 / 2023

فراس إسماعيل قريان علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة فراس إسماعيل قريان علي وشريكة  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنتية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جز من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارج المرفق



مصرف البعثة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		قائمة (ب) - المنفصلة	
2021	2022	الإيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
<b>إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>			
936,684,361	1,205,703,521	25	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
805,124,394	-	26	الإيرادات المتحققة من عمليات استثمارات - التمويلات
(452,162)	10,844,768	27	إيراد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	9,698,853		إيراد استثمار مصارف
<b>1,741,356,593</b>	<b>1,226,247,142</b>		<b>مجموع إيراد الصيرفة الإسلامية</b>
(38,319,194)	(177,844,680)		يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
(55,322,622)	(92,727,000)		يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع
<b>1,647,714,777</b>	<b>955,675,462</b>		<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
<b>العمولات</b>			
7,033,048,700	18,768,694,065	28	صافي إيراد العمولات
2,097,741,530	67,582,744	29	إيراد العملات الأجنبية
1,326,718,537	2,236,634,384		إيراد العمليات الأخرى
10,457,508,767	21,072,911,193		<b>مجموع العمولات</b>
<b>12,105,223,544</b>	<b>22,028,586,655</b>		<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات</b>
<b>المصاريف</b>			
3,645,241,361	4,359,147,569	30	نفقات الموظفين
391,878,284	371,662,719	14	إطفاء موجودات حق الاستخدام
74,042,871	65,593,653	14	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
50,724,000	119,420,000		مصاريف الإيجارات
4,568,059,297	6,297,319,799	31	مصروفات أخرى
1,979,488,069	2,323,838,490	12.13	استهلاكات والإطفاءات
1,509,075,030	2,008,378,824	9	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ذمم البيوع المؤجلة مرابحة
103,972,155	371,651,987	10	الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن
58,932,380	(58,932,380)	8	الخسارة الائتمانية المتوقعة / استثمارات
(702,637,263)	2,192,901,985	32	الخسارة الائتمانية المتوقعة / انتمان تعهدي
-	1,739,858,640	5	الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف
753,980,500	(592,504,500)	15	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدينوا الاعتمادات وخطابات الضمان
139,731,922	151,676,603	20	مخصصات أخرى
<b>12,572,488,606</b>	<b>19,350,013,389</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
(467,265,062)	2,678,573,266		<b>صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة</b>
-	(2,689,062,462)	21	ينزل ضريبة الدخل
(467,265,062)	(10,489,196)		<b>الربح (الخسارة) بعد الضريبة</b>
(467,265,062)	(10,489,196)		<b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المقق الخارجي المرفق  
المدير المالي: شهاب محمود يوسف  
المدير المفوض: لطيف حميد عويان  
رئيس مجلس الإدارة: محمد مسعود جبار الله

المحاسب ع 32417  
حيدر سلمان خزعل

2023  
مجلس التدقيق  
لصياغة على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وواله مراد  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٢ دون أي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية. **شهاب محمود يوسف**  
٢٧٨٨ ٢٠٢٣

Handwritten text in a rectangular box, possibly a stamp or a note, containing illegible characters and symbols.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

قائمة ( ج ) - المنفصلة	رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/الاحتياطي توسعات	الأرباح (الخصائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	(389,278,329)	252,971,709,088
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(10,489,196)	(10,489,196)
أرباح محولة من الشركات التابعة	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	(399,767,525)	252,961,219,892

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

قائمة ( ج ) - المنفصلة	رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/الاحتياطي توسعات	الأرباح (الخصائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	351,946,863	1,009,040,554	77,986,733	251,438,974,150
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(467,265,062)	(467,265,062)
*أرباح محولة من الشركات التابعة	-	-	-	2,000,000,000	2,000,000,000
المحول الى الاحتياطيات	-	-	2,000,000,000	(2,000,000,000)	-
الرصيد في نهاية السنة	250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	(389,278,329)	252,971,709,088

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		ايضاح	قائمة (د) - المنفصلة
2021	2022		
دينار عراقي	دينار عراقي		
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
(467,265,062)	2,678,573,266	الدخل	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
1,979,488,069	2,323,838,490	12,13	الانذار والاطفاء
391,878,284	371,662,719	14	إطفاء موجودات حق استخدام
74,042,871	65,593,653	14	إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير
(379,827,206)	(14,600)	29	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة
977,412	58,293,310	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
136,571,162	143,149,343	20	مخصصات أخرى
547,257		12	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
753,980,500	(592,504,500)	15	الخسارة الائتمانية المتوقعة - مدينوا اعتمادات خطابات الضمان
58,932,380	(58,932,380)	8	الخسارة الائتمانية المتوقعة - استثمارات
(702,637,263)	2,192,901,985	32	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعمدي
1,613,047,185	2,380,030,811	9.10	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي
-	1,739,858,640		الخسائر الائتمانية المتوقعة - المصارف
3,459,735,589	11,302,450,737		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			<b>التغير في بنود رأس المال العامل:</b>
(12,339,871,309)	(15,531,906,930)	9	نم ببيع موزجة و ذم أخرى
(1,125,592,941)	(2,526,449,803)	10	القرض الحسن
789,168,954	(3,191,025,764)	15	موجودات أخرى
79,451,280,057	(6,736,998,635)	16	حسابات الجارية
9,783,325,043	31,614,384,471	19	تأمينات نقدية
(14,693,500)	(3,366,587)	20	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
4,123,541,342	(1,819,761,130)	22	مطلوبات أخرى
84,126,893,235	13,107,326,359		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(194,605,000)	(1,850,139,000)	21	ضريبة الدخل المدفوعة
83,932,288,235	11,257,187,359		صافي للتدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>
(1,002,231,782)	(205,861,000)	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
15,580,000,342	14,419,999,658		الاستثمارات - مشاركات
(4,427,502,147)	(1,814,425,716)	12	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(414,683,802)	(447,431,601)	13	شراء موجودات غير ملموسة
2,000,000,000	-		الأرباح المحولة من الشركات التابعة
-	(550,000,000)	7	موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
11,735,582,611	11,402,281,341		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>
324,450,258	6,061,180,657	23	الحسابات الاستثمارية
(472,530,000)	(371,280,000)	14	(دفعات) إيجار التمويل
11,182,498,000	18,080,404,010	18	قروض- البنك المركزي العراقي
11,034,418,258	23,770,304,667		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
379,827,206	14,600	29	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة
107,082,116,310	46,429,787,967		صافي الزيادة في النقد وما في حكمة
176,080,783,849	283,162,900,159		النقد وما في حكمة في بداية السنة
283,162,900,159	329,592,688,126	34	النقد وما في حكمة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة المركز المالي الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول		
2021	2022	قائمة (أ) - الموحدة
دينار عراقي	دينار عراقي	
		<b>الموجودات:</b>
295,974,148,473	310,658,872,919	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
9,670,316,724	21,353,882,321	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,062,109,120	1,209,676,810	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000,000	1,300,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
14,361,067,278	-	استثمارات التمويلات- بالصافي
17,435,458,000	30,448,983,750	واستثمارات ومشاركات طويلة الاجل
23,209,693,011	36,733,221,117	ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
1,033,083,024	3,187,880,840	القرض الحسن والميسرة
26,182,543,920	28,544,748,874	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,315,264,578	2,894,003,990	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,387,360,830	1,219,568,064	موجودات حق الاستخدام
16,495,728,870	19,046,301,105	موجودات أخرى
<b>410,876,773,828</b>	<b>456,597,139,790</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات:</b>
77,433,290,461	78,904,923,904	حسابات العملاء الجارية
22,204,790,538	4,157,062,994	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
17,104,498,000	35,184,902,010	قروض- البنك المركزي العراقي
26,362,509,399	57,976,893,870	تأمينات نقدية
2,643,746,421	4,976,431,162	مخصصات أخرى
1,632,989,538	2,373,636,000	مخصص ضريبة الدخل
1,335,764,211	1,233,947,817	التزامات التأجير
5,354,787,847	11,695,989,671	مطلوبات أخرى
<b>154,072,376,415</b>	<b>196,503,787,428</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
538,400,258	6,599,580,915	حسابات العملاء الاستثمارية
<b>154,610,776,673</b>	<b>203,103,368,343</b>	<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>
		<b>حقوق المساهمين:</b>
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
620,699,359	620,699,358	احتياطي قانوني
3,009,040,554	3,009,040,554	احتياطي اختياري /توسعات
2,636,257,242	(135,968,465)	الأرباح (الخسائر) المدورة
<b>256,265,997,155</b>	<b>253,493,771,447</b>	<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>410,876,773,828</b>	<b>456,597,139,790</b>	<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين</b>

رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جارالله

عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد- جمهورية العراق  
المدير المفوض  
لطيف حميد علوان  
خبصوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد 51/654 والمؤرخ في 2023/ 03 / 12

المحاسب ع / 32417  
حيدر سلمان خزعل

فراس إسماعيل قربان علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكة  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق الخارجي المرفق



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		قائمة (ب) - الموحدة
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
<b>إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>		
936,684,361	1,205,703,521	الإيرادات المتحققة - ذمم البيوع المؤجلة
805,124,394	-	الإيرادات المتحققة من استثمارات - التمويلات
3,275,774,945	3,207,816	إيرادات استثمارات طويلة الاجل - الشركات التابعة
(452,162)	20,543,621	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<b>5,017,131,538</b>	<b>1,229,454,958</b>	<b>مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
(38,319,194)	(177,844,680)	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
(55,322,622)	(92,727,000)	يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
<b>4,923,489,722</b>	<b>958,883,278</b>	<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
7,032,928,700	18,768,694,065	صافي إيرادات العمولات
2,097,741,530	67,582,744	إيرادات العملات الأجنبية
1,326,718,537	2,236,458,384	إيرادات العمليات الأخرى
10,457,388,767	21,072,735,193	<b>مجموع العمولات</b>
<b>15,380,878,489</b>	<b>22,031,618,471</b>	<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات</b>
<b>المصاريف</b>		
3,680,020,081	4,412,674,435	نفقات الموظفين
391,878,284	371,662,719	إطفاء موجودات حق الاستخدام
74,042,871	65,593,653	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
50,724,000	119,420,000	مصاريف الإيجارات
4,727,730,235	6,457,723,661	مصروفات أخرى
2,030,325,669	2,374,676,090	استهلاكات والإطفاءات
1,509,075,030	2,008,378,824	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ذمم البيوع المؤجلة مرابحة
103,972,155	371,651,987	الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن
58,932,380	(58,932,380)	الخسارة الائتمانية المتوقعة / استثمارات
(702,637,263)	2,192,901,985	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
-	1,739,858,640	الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف
753,980,500	(592,504,500)	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدينوا الاعتمادات وخطابات الضمان
139,731,922	151,676,603	مخصصات أخرى
<b>12,817,775,864</b>	<b>19,614,781,717</b>	<b>مجموع المصاريف</b>
2,563,102,625	2,416,836,754	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(454,558,000)	(2,689,062,462)	ينزل ضريبة الدخل
2,108,544,625	(272,225,708)	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
		بنود الدخل الشامل
<b>2,108,544,625</b>	<b>(272,225,708)</b>	<b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر</b>



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي العرفي

رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جارالله

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

المدير لمالي  
نبيل محمود يوسف

المحاسب ع / 32417  
حيدر سلمان خزعل

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

قائمة (ج) - الموحدة	رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/احتياطي توسعات	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	620,699,359	3,009,040,554	2,636,257,242	256,265,997,155
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(272,225,708)	(272,225,708)
* الأرباح الموزعة عن عام 2021	-	-	-	(2,500,000,000)	(2,500,000,000)
الرصيد في نهاية السنة	250,000,000,000	620,699,359	3,009,040,554	(135,968,466)	253,493,771,447

- بموجب قرار مجلس الإدارة برفع توصية الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 1% من رأس المال بما يعادل 2,500,000 الف دينار عراقي عن أرباح عام 2021 وتم الموافقة بالإجماع في الاجتماع العامة للمعقد في 2022/03/29 ..

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

قائمة (ج) - الموحدة	رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/احتياطي توسعات	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	491,908,873	3,009,040,554	656,503,103	254,157,452,530
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	2,108,544,625	2,108,544,625
المحول الى الاحتياطات	-	128,790,486	-	(128,790,486)	-
الرصيد في نهاية السنة	250,000,000,000	620,699,359	3,009,040,554	2,636,257,242	256,265,997,155

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق

## 1 معلومات عامة

- 1.1 إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01- 69098- تاريخ 19/نيسان/2009 ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره 100 مليار دينار عراقي، تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف. الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- 1.2 بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش/هـ/01- 27721- بتاريخ 13 أيلول 2017.
- 1.3 يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين.
- 1.4 باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- 1.5 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2022 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2022/02/26.
- 1.6 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2022 من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ 2022/03/09

## 2 أسس إعداد البيانات المالية:

- 2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .
- 2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- 2.3 تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- 2.4 أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة.
- 2.5 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة:

عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في 31 كانون الأول 2021:

#### 3.1 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (9) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30):

تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30) مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) وتعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة عن البنك المركزي العراقي، ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مقارن مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (4) وثبتت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).

#### 3.2 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون ثاني 2019 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، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو اقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغاه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكيدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي .

#### 3.3 المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33) الاستثمار في الصكوك والأسهم:

- يتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثة (التكلفة المطفأة، أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

### 3.4 الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

- يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على المصرف المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن مطلوبات أخرى ولا يتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

### 3.5 الزكاة

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

- 3.5.1 إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للأسهم.
- 3.5.2 إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

### 3.6 عقود المُرَابحة

- تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتحن فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل ، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح يتفق عليه ، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المرابحة للأمر بالشراء) ، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة الى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث) .

- 3.6.1 لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء.
- 3.6.2 يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- 3.6.3 يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- 3.6.4 يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

### 3.7 الشركات التابعة

- عند إعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

### 3.8 القيمة العادلة للموجودات المالية

- 3.8.1 إن أسعار الإغلاق (شراء/ بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- 3.8.2 تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي أخطار أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### 3.9 الممتلكات والمعدات

- 3.9.1 تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

2%	مباني
20%	الأن ومعدات
20%	وسائط نقل
20%	أثاث وأجهزة مكتبية
20%	ديكورات وقواطع

- 3.9.2 يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- 3.9.3 عندما يقل المبلغ المُمكّن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكّن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.9.4 يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- 3.9.5 يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل ( المعيار الدولي رقم 36) كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحا من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم إلغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد اعلى يمثل ما سبق وان تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني، وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.

### 3.10 مشاريع تحت التنفيذ

- تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة، ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.

### 3.11 الموجودات غير الملموسة

- 3.11.1 يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- 3.11.2 يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.11.3 لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- 3.11.4 يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- 3.11.5 تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20٪ سنوياً.
- ### 3.12 الاستثمار في العقارات:

- 3.12.1 يتم اقتناء عقارات أو أراضٍ أو جزءاً منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو الاثنتين معاً.
- 3.12.2 يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة وتشمل المصروفات التي يمكن تحديد منشأها مباشرة.
- 3.12.3 يتم التسجيل لاحقاً لهذه الاستثمارات حسب نموذج التكلفة مطروحاً منه الاندثار ومخصص التدني ان وجد ويمثل الاندثار توزيعاً نظامياً لتكلفة الموجود على سنوات عمره الإنتاجي.
- 3.12.4 يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات حسب آخر تقييم معتمد ضمن البيانات المالية المعدة للنشر.

### 3.13 ضريبة الدخل

- 3.13.1 تحسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- 3.13.2 تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

### 3.14 - التقاوص

- يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتساوية المطلوبات في نفس الوقت.



### 3.15 - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- 3.15.1 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة.
- 3.15.2 يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

### 3.16 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).
- 3.17 - العملات الأجنبية:
- 3.17.1 يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- 3.17.2 يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- 3.17.3 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.
- 3.17.4 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف لبنود (غير نقدية) مثل الممتلكات والمعدات بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الاخر عند التصرف او التخلص منها.
- 3.17.5 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن تغيير سعر الصرف في بيان الدخل.

### 3.18 - النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة أكثر من ثلاثة أشهر.

### 3.19 استخدام التقديرات

- أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل و نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:

- 3.19.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- 3.19.2 يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- 3.19.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.
- 3.19.4 تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.19.5 يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبات مخصص الضريبة اللازم.
- 3.19.6 مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
- 3.19.7 تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.19.8 إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.
- 3.19.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2021.

## 3.20 ضمان الودائع

- صدر نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (3) لسنة 2016 والذي اجاز للبنك المركزي العراقي ان يمنح ممارسة ضمان الودائع المصرفية لشركة مساهمة تأسس وفق احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997، بهدف تحقيق المصلحة العامة للمجتمع عن طريق حماية أموال المودعين وزيادة ثقتهم بالجهاز المصرفي، ويترتب عليها رسوم يتحملها المصرف من أمواله الذاتية.

### 3.21 معايير اسلامية جديدة وغير سارية المفعول:

- 3.21.1 اعتمدت لجنة ترجمة معايير المحاسبة المنبثقة عن مجلس المحاسبة التابع لا يوفي من معيار المحاسبة المالية 40 بشأن (التقرير عن النوافذ المالية الإسلامية).
- يهدف هذا المعيار الى ادخال تحسينات على معيار المحاسبة المالية رقم 18 ويحل محله ويقدم هذا المعيار المبادئ التقرير المالي بما في ذلك متطلبات العرض والافصاح التي يلزم تطبيقها على النوافذ الإسلامية. يبدأ سريان هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في يناير 2024.
- 3.21.2 اصدر رسمياً مجلس المحاسبة المالية معيار المحاسبة المالية رقم 41 (التقرير المالي المرحلي). يهدف هذا المعيار الى بيان مبادئ التقرير المالي المرحلي ويتيح هذا المعيار الاختيار بين اعداد المجموعة الكاملة للقوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (1) او اعداد القوائم المالية المختصرة.
- 3.21.3 اعتماد معيار المحاسبة الإسلامية رقم 43 (المحاسبة عن التكافل للأثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل صادق لأصحاب المصالح يحل محل المعيار المحاسبة الإسلامية رقم 12.
- 3.21.4 معيار المحاسبة المالية رقم 1 – المعدل 2021 "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 1. سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل – 2021 على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- 3.21.5 معيار المحاسبة المالية رقم 39 "التقارير المالية عن الزكاة" يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية 9 "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية، يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

3.21.6 معيار المحاسبة المالية رقم 40 " التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية 18 "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية، يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل الإسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

3.21.6.1 سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم 1 " العرض العام والإفصاح في القوائم المالية."

#### 3.22 معايير اسلامية لم يكن لها اثر على البيانات المالية:

- 3.22.1 معيار رقم (31) الوكالة بالاستثمار
- 3.22.2 معيار رقم (34) التقارير المالية لحاملي الصكوك.
- 3.22.3 معيار رقم (30) الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقعة وهو مشابه لحد كبير المعيار الدولي رقم (9) والذي سبق وان تم تطبيقه بداية عام 2019 بأثر رجعي على بيانات 2018 ولم يكن اثر جوهري للتطبيق.
- 3.22.4 معيار المحاسبة الإسلامي رقم (32) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك" يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف والقياس والإفصاح عن المعاملات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، ان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (32) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2021.
- 3.22.5 معيار المحاسبة الإسلامي رقم (35) "احتياطي المخاطر" يهدف هذا المعيار الى المعالجة المحاسبية وأعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة خاصة المستثمرين، وان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (35) هو الأول من كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.
- 3.22.6 معيار المحاسبة المالية رقم 37 "التقرير المالي للمؤسسات الوقفية .

#### 4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
42,522,484,288	143,064,715,010	نقد في الخزينة أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
11,820,788,745	28,669,556,029	حسابات جارية وتحت الطلب
14,147,493,940	11,482,048,500	الاحتياطي القانوني
4,655,077,000	6,985,138,620	احتياطي خطابات الضمان
171,951,500,000	120,454,552,000	حسابات المزداد
50,600,030,000	-	الحسابات الوقتية / المحجوزة
295,697,373,973	310,656,010,159	المجموع

## 5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
69,911,614	654,121,288	ارصدة لدى مؤسسات مالية محلية
4,196,834,621	21,788,970,673	ارصدة لدى مؤسسات مالية خارجية
5403570489	650,649,000	تأمينات لدى مؤسسات مالية خارجية
-	(1,739,858,640)	ينزل الخسارة الائتمانية المتوقعة
9,670,316,724	21,353,882,321	المجموع

- 5.1 لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.
- 5.2 لا يوجد ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية يتقاضى المصرف عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2022 وكما في 31 كانون الأول 2021.
- 5.3 إن جميع الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لتطبيق المعيار الدولي رقم (9) وكما لا توجد تحويلات بين المراحل لا يوجد حاجة لقيود مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، باستثناء الارصدة لدى المصارف تصنيفها (B-) او اقل حسب تعليمات البنك المركزي العراقي،

## 6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
34,784,500	8,208,500	موجودات مالية بالقيمة العادلة- سبائك ذهبية*
1,027,324,620	1,201,468,310	صكوك إسلامية مدرجة بالأسواق المالية**
1,062,109,120	1,209,676,810	المجموع

- \* يمثل هذا البند استثمار في سبائك ذهبية بغرض المتاجرة، حيث يتوفر لها أسعار سوقية ويتم تقييمها بناء على نشرة أسعار البنك المركزي العراقي.
- \*\* يمثل هذا البند استثمار في الصكوك الإسلامية و مصنفة (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) حسب نموذج اعمال المصرف والمعيار المحاسبي الاسلامي رقم (33) ، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية وتستحق في فترة اقل من ستة اشهر.

6.1 الصكوك الإسلامية:

الإيضاح	القيمة العادلة	درجة التصنيف	العوائد	بلد الاصدار	الاستحقاق
BARKA SUKUK	429,248,760	BB-/ S&P	S/A- Variable	البحرين	2023/05/31
DUKHAN SUKUK	548,960,000	A-/ Fitch	S/A- Variable	قطر	2023/01/14
OMANGS	223,259,550	-	S/A- Variable	عمان	2023/04/30

## 7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
750,000,000	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
-	550,000,000	صندوق التكافل
750,000,000	1,300,000,000	المجموع

## 8 استثمارات التمويل بالمشاركة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
-	-	الأفراد – مشاركة
14,419,999,658	-	الشركات – مشاركة
(58,932,380)	-	ينزل مخضض التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة
14,361,067,278	-	المجموع

8.1 كانت الحركة الحاصلة على التمويلات: -  
دينار عراقي

المجموع	31 كانون الأول 2022			الايضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
14,419,999,658	-	-	14,419,999,658	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(15,580,000,342)	-	-	(14,419,999,658)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

المجموع	31 كانون الأول 2021			الايضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(15,580,000,342)	-	-	(15,580,000,342)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
14,419,999,658	-	-	14,419,999,658	المجموع

8.2 كانت الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة/ التموليات: -  
دينار عراقي

31 كانون الأول 2022				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
58,932,380	-	-	58,932,380	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المضافة
(58,932,380)	-	-	(58,932,380)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2021				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
58,932,380	-	-	58,932,380	الخسارة المتوقعة المضافة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
58,932,380	-	-	58,932,380	المجموع

9 البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2021	2022	
27,576,174,994	44,278,735,102	مرابحة للأمر بالشراء - افراد
608,371,204	1,298,122,211	مرابحة للأمر بالشراء - شركات
		ينزل:
(2,606,013,896)	(4,454,439,391)	الاييرادات مؤجلة
(2,354,789,293)	(4,363,168,117)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(14,049,998)	(26,028,688)	الأرباح المعلقة
23,209,693,011	36,733,221,117	المجموع

9.1 بلغت ذم البيوع المؤجلة/ مرابحة غير العاملة 3,501,499 الف دينار أي ما نسبة 7.68% من إجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 31 كانون الأول 2022، (ما نسبة 568% كما في 31 كانون الأول 2021).

9.2 كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2021	2022	
1,532,280,503	2,606,013,896	الرصيد في بداية السنة
2,000,721,376	3,010,675,361	الإضافات
		ينزل:
(30,985,470)	(40,315,907)	الاستبعاد
(896,002,513)	(1,121,933,959)	المحول للإيرادات
2,606,013,896	4,454,439,391	الرصيد في نهاية السنة

9.3 كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2021	2022	
3,571,502	14,049,998	الرصيد في بداية السنة
51,160,344	95,748,252	الأرباح المعلقة خلال السنة
(40,681,848)	(83,769,562)	ينزل: المعاد الى الإيرادات
14,049,998	26,028,688	الرصيد في نهاية السنة

9.4 إفصاح بتوزيع أجمالي ذمم البيوع المؤجلة- مرابحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:-  
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021 المجموع	31 كانون الأول 2022				الايضاح
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
53,531,596	2,727,040,433	-	-	2,727,040,433	منخفضة جداً
3,686,212,976	36,899,934,326	-	-	36,899,934,326	منخفضة
6,912,029,602	-	-	-	-	معتدلة
12,244,432,005	695,977,811	-	695,977,811	-	مقبولة
4,005,835,042	578,470,548	-	578,470,548	-	مقبولة لحد ما
800,464,754	1,173,934,517	-	1,173,934,517	-	قابلة للارتفاع
296,992,296	630,052,606	630,052,606	-	-	تحتاج لعناية خاصة
115,302,937	372,420,257	372,420,257	-	-	انتمان دون المتوسط
27,773,746	293,426,331	293,426,331	-	-	مشكوك في تحصيله
41,971,244	2,205,600,484	2,205,600,484	-	-	انتمان خاسر
28,184,546,198	45,576,857,313	3,501,499,678	2,448,382,876	39,626,974,759	المجموع



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد – جمهورية العراق  
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة كما في 31 كانون الأول 2022

9.5 إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة – مرابحة: -  
دينار عراقي

المجموع	31 كانون الأول 2022			الايضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
28,184,546,198	1,602,133,711	2,466,549,837	24,115,862,650	الرصيد في بداية السنة
28,353,299,398	309,439,272	721,235,028	27,322,625,098	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(10,960,988,283)	(657,960,412)	(750,794,061)	(9,552,233,810)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(74,014,870)	(276,449,557)	350,464,427	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(267,994,731)	1,203,211,180	(935,216,449)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	2,589,896,708	(915,369,551)	(1,674,527,157)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
45,576,857,313	3,501,499,678	2,448,382,876	39,626,974,759	المجموع

المجموع	31 كانون الأول 2021			الايضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
14,760,463,000	292,523,778	737,219,861	13,730,719,361	الرصيد في بداية السنة
24,350,868,234	679,161,603	1,626,627,025	22,045,079,606	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(10,926,785,036)	(141,667,657)	(258,795,708)	(10,526,321,671)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	-	(170,212,098)	170,212,098	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(36,057,414)	671,067,058	(635,009,644)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	808,173,401	(139,356,301)	(668,817,100)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
28,184,546,198	1,602,133,711	2,466,549,837	24,115,862,650	المجموع

9.6 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة – مرابحة: -  
دينار عراقي

المجموع	31 كانون الأول 2022			الايضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,354,789,293	1,297,157,639	490,158,048	567,473,606	الرصيد في بداية السنة
1,764,378,833	277,790,220	202,334,458	1,284,254,155	الخسارة المتوقعة المضافة
243,999,991	(726,017,693)	366,866,410	603,151,274	الخسارة المتوقعة المستردة
-	(5,737,834)	(20,484,508)	26,222,342	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(33,483,076)	148,215,619	(114,732,543)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	1,475,268,711	(759,220,963)	(716,047,748)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
4,363,168,117	2,284,977,967	427,869,064	1,650,321,086	المجموع

المجموع	31 كانون الأول 2021			الايضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
845,714,263	255,818,007	170,972,992	418,923,264	الرصيد في بداية السنة
1,385,597,257	518,418,999	363,366,923	503,811,335	الخسارة المتوقعة المضافة
123,477,773	(143,103,205)	(5,662,750)	272,243,728	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	(6,403,245)	6,403,245	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(6,768,204)	96,868,041	(90,099,837)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	672,792,042	(128,983,913)	(543,808,129)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
2,354,789,293	1,297,157,639	490,158,048	567,473,606	المجموع

## 10 القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
1,138,094,941	3,664,544,744	القرض الحسن ينزل
(105,011,917)	(476,663,904)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
1,033,083,024	3,187,880,840	المجموع

10.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن :-  
دينار عراقي

31 كانون الأول 2022				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,138,094,941	-	53,736,210	1,084,358,731	الرصيد في بداية السنة
2,973,978,439	47,635,736	367,496,189	2,558,846,514	قرض الحسن خلال السنة
(447,528,636)	-	(26,710,202)	(420,818,434)	قرض الحسن المسددة
-	-	(11,000,000)	11,000,000	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	16,112,427	(16,112,427)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	48,786,725	(5,026,658)	(43,760,067)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
3,664,544,744	96,422,461	394,607,966	3,173,514,317	المجموع

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
12,502,000	-	-	12,502,000	الرصيد في بداية السنة
1,135,247,941	-	53,736,210	1,081,511,731	قرض الحسن خلال السنة
(9,655,000)	-	-	(9,655,000)	قرض الحسن المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,138,094,941	-	53,736,210	1,084,358,731	المجموع

10.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن والميسرة  
دينار عراقي

31 كانون الأول 2022				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
105,011,917	-	15,471,950	89,539,967	الرصيد في بداية السنة
369,270,975	47,635,736	114,200,615	207,434,624	الخسارة الائتمانية المضافة
2,381,012	-	(6,537,437)	8,918,449	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	(898,517)	898,517	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	5,369,421	(5,369,421)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	48,786,725	(5,026,658)	(43,760,067)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
476,663,904	96,422,461	122,579,374	257,662,069	المجموع

المجموع	31 كانون الأول 2021			الإيضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,039,762	-	-	1,039,762	الرصيد في بداية السنة
104,903,980	-	-	104,903,980	الخسارة الانتمانية المضافة
(931,825)	-	-	(931,825)	الخسارة الانتمانية المسددة
-	-	15,471,950	(15,471,950)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
105,011,917	-	15,471,950	89,539,967	المجموع

### 11 استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
48,000,000,00	48,000,000,00	الاستثمار في الشركات التابعة *
48,000,000,000	48,000,000,000	المجموع

11.1 يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2022، 2021 الشركات التابعة التالية

اسم الشركة	راس المال	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	تاريخ المساهمة
شركة عين الثقة العقارية	10,000,000,000	%100	عقارية	24/05/2018
شركة عين الثقة الزراعية	8,000,000,000	%100	زراعية	24/05/2018
شركة ارض الثقة للتجارة العامة	15,000,000,000	%100	تجارية	02/10/2018
شركة الثقة للإجارة	15,000,000,000	%100	الإجارة	02/10/2018

11.2 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم 22813/3/9 تاريخ 2018/10/2 وكتاب رقم 4686/3/9 تاريخ 2018/03/04.

11.3 يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

11.4 أهم بنود الشركات التابعة:

بالألف دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2021	
17,435,458	30,448,983	استثمارات ومشاريع
52,191,066	57,492,015	اجمالي الموجودات
51,294,288	48,532,551	اجمالي حقوق الملكية
2,575,809	(261,752)	صافي أرباح (خسائر) الفترة

11.5 مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2022:

المبلغ بالآلاف دينار	الإنضاج	المبلغ بالآلاف دينار	الإنضاج
302,745	مشروع اعمال فرع البصرة/ العقارية	11,760,000	مجمع نور المرتضى السكني للاستثمارات/ التجارية
12,586,238	مشروع المقبرة النموذجية/ إيجاره	5,800,000	مجمع نور المرتضى السكني للاستثمارات/ إيجاره



12.2 31 كانون الأول 2021

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات وقواطع	اثاث واجهزة	وسائط نقل	الات ومعدات والادوات	مباني	اراضي	التكلفة/دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة	الإضافات	مخالفات الاستبعادات	الرصيد في نهاية الفترة
25,182,359,534	2,199,207,803	444,923,920	2,046,555,950	1,240,505,500	530,082,954	9,543,070,355	9,178,013,052					
4,427,502,147	1,506,741,077	18,873,600	681,155,660	278,751,000	123,306,060	35,094,000	1,783,580,750					
-	(3,038,353,485)	-	1,286,054,128	-	16,555,250	739,752,615	995,991,492					
(1,566,433)	-	-	(1,566,433)	-	-	-	-					
29,608,295,248	667,595,395	463,797,520	4,012,199,305	1,519,256,500	669,944,264	10,317,916,970	11,957,585,294					
<b>الإلتزامات المتراكم</b>												
2,241,771,094	-	158,672,903	408,839,816	685,206,868	164,464,478	744,587,029	80,000,000		الرصيد في بداية السنة			
1,222,312,209	-	91,942,546	541,344,904	265,110,419	115,026,028	208,888,312	-		إلتزام السنة			
(1,019,175)	-	-	(1,019,175)	-	-	-	-		الإسبعادات			
3,463,064,128	-	250,615,449	949,165,545	950,317,287	279,490,506	953,475,341	80,000,000		خسارة التفتي			
									الإلتزام المتراكم والتفتي			
26,145,231,120	667,595,395	213,182,071	3,063,033,760	568,939,213	9,364,441,629	11,877,585,294			صافي القيمة التقديرية			

- لا يوجد مشاكل ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2021.  
 - تبلغ قيمة الإلتزامات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات (مشاريع تحت التنفيذ) 667,595 ال دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021 ، سيتم تسديدها وفقاً للشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

12.3 الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2021	2022	
80,000,000	80,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	المضاف خلال السنة
-	-	الاستبعاد *
80,000,000	80,000,000	المجموع

13 موجودات غير ملموسة – بالصفافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2021	2022	
3,542,556,635	3,200,064,578	الرصيد في بداية السنة
	22,338,000	مناقلات
414,683,802	425,093,601	الإضافات
(757,175,859)	(830,292,189)	الإطفاء للسنة
3,200,064,578	2,817,203,990	المجموع

14 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول 2022		الايضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
1,335,764,211	1,387,360,830	الرصيد في بداية السنة
203,869,953	203,869,953	إضافات خلال الفترة
	(371,662,719)	الإطفاء للفترة
65,593,653		تكاليف التمويل
(371,280,000)		المدفوع خلال السنة
1,233,947,817	1,219,568,064	المجموع

31 كانون الأول 2021		الايضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
900,528,159	945,515,933	الرصيد في بداية السنة
833,723,181	833,723,181	إضافات خلال الفترة
-	(391,878,284)	الإطفاء للفترة
74,042,871	-	تكاليف التمويل
(472,530,000)	-	المدفوع خلال السنة
1,335,764,211	1,387,360,830	المجموع

## 15 موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
157,153,216	332,666,495	مصاريف مدفوعة مقدما
534,533,552	587,208,793	ذمم متنوعة
11,543,575,608	17,020,349,874	غرفة المقاصة
153,338,000	296,538,000	تأمينات لدى الغير
125,783,841	216,934,508	قرطاسية في المخازن
-	-	أرباح مستحقة غير مقبوضة
2,399,523,363	281,301,788	الحوالات ورواتب الكي كارد
207,246,345	169,684,730	البطاقات الائتمانية/نقاط البيع وصراف الي
753,980,500	116,800,000	مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة
-	44,676,000	مدينو خطابات الضمان
(753,980,500)	(161,476,000)	ينزل - الخسارة الائتمانية المتوقعة -
15.121,153,925	18,904,684,188	<b>المجموع</b>

## 16 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول 2022			الإيضاح
المجموع	شركات	افراد	
94,574,490,985	79,776,459,162	14,798,031,823	حسابات جارية وتحت الطلب
773,800,000	773,800,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
8,299,746,663	-	8,299,746,663	ودائع الادخار
103,648,037,648	80,550,259,162	23,097,778,486	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2021			الإيضاح
المجموع	شركات	افراد	
108,903,094,334	103,532,160,016	5,370,934,318	حسابات جارية وتحت الطلب
206,400,000	206,400,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
1,275,541,949	-	1,275,541,949	ودائع الادخار
110,385,036,283	103,738,560,016	6,646,476,267	<b>المجموع</b>



### 17 البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
22,204,790,538	4,157,062,994	حسابات جارية وتحت الطلب
<b>22,204,790,538</b>	<b>4,157,062,994</b>	<b>المجموع</b>

### 18 قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
17,104,498,000	35,184,902,010	قروض طويلة الأجل*
<b>17,104,498,000</b>	<b>35,184,902,010</b>	<b>المجموع</b>

\*تمثل قروض طويلة الأجل / قرض البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة.

### 19 تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
23,133,257,876	57,651,569,370	تأمينات مُقابل خطابات الضمان
3,229,251,523	325,324,500	تأمينات مُقابل الاعتمادات المستندية
<b>26,362,509,399</b>	<b>57,976,893,870</b>	<b>المجموع</b>

## 20 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

الايضاح	31 كانون الأول 2022			
	الرصيد في بداية السنة	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده الى الإيرادات
الخسارة الائتمانية المتوقعة/ انتمان تعهدي	2,030,301,208	2,192,901,985	-	-
مخصص تعويض نهاية الخدمة	302,430,739	140,136,403	3,366,587	-
مخصص تقلبات الأسعار	681,654	-	-	-
مخصص مخاطر التشغيل	310,332,820	3,012,940	-	-
المجموع	2643746421	2,336,051,328	3,366,587	-

الايضاح	31 كانون الأول 2021			
	الرصيد في بداية السنة	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده الى الإيرادات
الخسارة الائتمانية المتوقعة/ انتمان تعهدي	2,732,938,471	-	-	(702,637,263)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	183,566,017	133,558,222	(14,693,500)	-
مخصص تقلبات الأسعار	681,654	-	-	-
مخصص مخاطر التشغيل	307,319,880	3,012,940	-	-
المجموع	3,224,506,022	136,571,162	(14,693,500)	(702,637,263)

## 21 مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

الايضاح	31 كانون الأول	
	2021	2022
الرصيد في بداية السنة	957,681,538	763,076,538
مخصص الضريبة المكون خلال السنة	-	1,602,000,000
ينزل الضريبة المدفوعة سنوات سابقة	(194,605,000)	(763,076,538)
المجموع	763,076,538	1,602,000,000

## 21.1 ضريبة الدخل

31 كانون الاول		الايضاح
2022		
2,678,573,266		الربح المحاسبي يطرح
-651,436,880		ارباخ غير خاضعة للضريبة (استرداد مخصصات) يضاف
2,184,053,341		الغرامات والرسوم والضرائب
6,464,468,039		مخصصات ائتمان ومكافأة نهاية الخدمة
10,675,657,766		صافي الربح الخاضع للضريبة
1,602,000,000		ضريبة الدخل المستحقة

## 21.2 تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

31 كانون الاول		الايضاح
2022		
1,602,000,000		ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
1,087,062,462		ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
2,689,062,462		المجموع

## 22 مطلوبات أخرى: -

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
2,902,790	33,510,868	أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
34,164,996	148,259,904	مصاريف مستحقة
28,628,448	9,357,268	أمانات رسوم طوابع
45,821,419	52,848,361	مستحقات ضريبية و ضمان اجتماعي
3,530,142,557	2,279,523,583	السفائح المسحوبة على المصرف
21,744,638	117,394,898	تأمينات وأمانات مستلمة
-		مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
1,000,000		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
11,279,880	25,351,602	الحوالات
1,652,238,119	841,915,233	ذمم دائنة أخرى
5,327,922,847	3,508,161,717	المجموع

### 23 حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
538,400,258	5,599,580,915	حسابات استثمارية / أفراد
	1,000,000,000	حسابات استثمارية / شركات
<b>538,400,258</b>	<b>6,599,580,915</b>	<b>المجموع</b>

### 24 الاحتياطات والأرباح المدورة:

24.1 احتياطي قانوني  
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ألا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

24.2 احتياطي / توسعات  
يقتطع ما نسبته 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.

24.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
77,986,733	(389,278,329)	الرصيد في بداية السنة
(467,265,062)	(10,489,196)	أرباح (خسائر) السنة
<b>(389,278,329)</b>	<b>(399,767,525)</b>	<b>المجموع</b>

## 25 إيرادات البيوع المؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
		الأفراد
909,312,372	1,174,345,452	مراجعات للأمر بالشراء
		الشركات
27,371,989	31,358,069	مراجعات للأمر بالشراء
<b>936,684,361</b>	<b>1,205,703,521</b>	<b>المجموع</b>

## 26 إيرادات استثمارات تمويلات مشاركة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
		الأفراد
335,000,250	-	المشاركات
		الشركات
470,124,144	-	المشاركات
<b>805,124,394</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

## 27 أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول								الايضاح
2021				2022				
المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
12,943,250	-	12,801,250	142,000	7,233,750	-	7,696,500	(462,750)	سبانك ذهبية
(13,395,412)	383,250	(13,778,662)	-	3,611,018	-	(65,989,810)	69,600,828	صكوك اسلامية
<b>(452,162)</b>	<b>383,250</b>	<b>(977,412)</b>	<b>142,000</b>	<b>10,844,768</b>	<b>-</b>	<b>(58,293,310)</b>	<b>69,138,078</b>	<b>المجموع</b>

## 28 صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
1,025,743,647	3,045,967,916	عمولة الحوالات
2,879,792,218	9,816,529,440	عمولة خطابات الضمان
283,013,397	702,924,899	عمولة الاعتمادات المستندية
46,000,000	181,610,000	عمولة القروض الميسرة
1,921,230,000	1,980,080,000	عمولة مزاد العملة
85,457,941	118,920,203	عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية
1,424,050,521	3,586,813,395	عمولات مصرفية أخرى
(632,239,024)	(664,151,788)	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
7,033,048,700	18,768,694,065	المجموع

## 29 أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
379,827,206	14,600	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التقييم
1,717,914,324	67,568,144	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التداول
2,097,741,530	67,582,744	المجموع

## 30 نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
3,271,522,163	3,721,982,182	رواتب الموظفين
216,051,510	240,338,880	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
23,006,800	82,210,300	نفقات تدريب الموظفين
69,421,571	54,229,810	مخصصات سفر وإيفاد
65,239,317	260,386,397	تجهيزات عاملين
3,645,241,361	4,359,147,569	المجموع

### 31 مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
226,884,184	269,824,463	القرطاسية والمطبوعات
234,651,255	192,927,815	بريد و هاتف وسويفت
480,024,582	420,776,247	صيانة العامة
1,334,454,136	2,184,053,341	رسوم ورخص وضرائب
354,830,702	903,866,052	إعلانات واشتراقات
298,266,950	219,217,785	المياه والكهرباء والوقود
30,604,876	28,317,000	ضيافة
4,000,000	-	تبرعات وإعانات
60,000,000	60,000,000	أجور مدقق الحسابات الخارجي
20,050,000	15,270,496	أتعاب مهنية وقانونية
369,149,811	670,964,220	خدمات مصرفية
726,845,067	879,212,500	النقل والبضائع- نقل النقد
293,297,734	326,189,880	متفرقة
135,000,000	126,700,000	مكافئات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
4,568,059,297	6,297,319,799	<b>المجموع</b>

### 32 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2021	2022	
83,127,513,641	199,157,985,917	خطابات الضمان:
2,635,875,700	48,168,981,340	- دخول عطاء
79,551,129,860	140,823,342,561	- حسن تنفيذ
940,508,081	10,165,662,016	- سلف تشغيل
10,946,654,927	1,301,298,000	الاعتمادات المستندية
94,074,168,568	200,459,283,917	<b>المجموع</b>

32.1 إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -  
دينار عراقي

31 كانون الأول 2022				لايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
199,157,985,917	-	-	199,157,985,917	الرصيد حسب المرحلة
4,203,684,453	-	-	4,203,684,453	الخسارة الائتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2021				لايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
83,127,513,641	41,000,000	60,200,000	83,026,313,641	الرصيد حسب المرحلة
1,873,785,276	17,488,451	1,638,911	1,854,657,914	الخسارة الائتمانية المتوقعة

32.2 إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية: -  
دينار عراقي

دينار عراقي

31 كانون الأول 2022				لايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,301,298,000			1,301,298,000	الرصيد حسب المرحلة
19,518,740			19,518,740	الخسارة الائتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2021				لايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
10,946,654,927	0	240,897,372	10,705,757,555	الرصيد حسب المرحلة
156,515,932		54,373,870	102,142,062	الخسارة الائتمانية المتوقعة



### 33 إيضاحات أخرى

#### 33.1 إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

31 كانون الأول 2022		الإيضاح
الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي	المبلغ دولار أمريكي بالآلاف	
1,950,682	1,261,873	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات
1,980,080	1,936,110	نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات
84,500	8,450	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف
4,015,262	3,206,433	المجموع

#### 33.2 القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021. وحسب رأي الإدارة ومدير الدائرة القانونية بخصوص القضايا المقامة من قبل المصرف ضد الغير.

### 34 النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
295,697,373,973	310,656,010,159	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
9,670,316,724	23,093,740,961	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(22,204,790,538)	(4,157,062,994)	بطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
283,162,900,159	329,592,688,126	المجموع

### 35 حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
(467,265,062)	(10,489,196)	ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية المنفصلة
2,108,544,625	(272,225,708)	ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية الموحدة
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
0/00187-	0/00004-	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة/ المنفصلة
0/00843	0/00108-	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة/ الموحدة

### 36 أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022، تم إعادة تبويب بعض بنود التدفقات النقدية وقائمة الدخل والموجودات الأخرى كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2022 دون أي أثر على القوائم المالية ونتيجة أعمال المصرف..

### 37 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

يدخل المصرف ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين والشركات الشقيقة والإدارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المراجعة والممولات التجارية. وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

بالآلاف دينار عراقي	31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
الإيضاح	2022	2021	الشركات التابعة	الهيئة الشرعية	الإدارة التنفيذية	مجلس الإدارة	كبار المساهمين	الإيضاح	2022	2021
بيود داخل بيان المركز المالي										
الاتمان التقني	5,239,983	1,184,194	-	-	81,346	-	-		5,321,329	1,184,194
حسابات جارية ورتحت الطلب	49,433	33,241,948	24,743,114	-	84,196	24,847	-		24,901,590	33,241,948
دفقات على حساب استثمارات	-	-	-	-	-	-	-		-	-
بيود خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-		-	-
خفليات الضمان	-	-	-	-	-	-	-		-	-
عناصر بيان الدخل										
أرباح و صولات دائنة	-	4,920	256	-	19,359	-	-		19,615	4,920
أرباح و صولات مدينية	-	-	-	-	-	-	-		-	-

- بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على منح أحد كبار مساهمي المصرف اتتمان تقني بمبلغ (20) مليار دينار لم تتفد خلال عام 2022.

فيما يلي ملخص لمناقص (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):  
 بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول		31 كانون الأول	
	2022	2021	2022	2021
أعضاء مجالس الإدارة*	76,200	94,500		
أعضاء الهيئة الشرعية**	50,500	40,500		
الإدارة التنفيذية**	634,126	671,971		
المجموع	760,826	806,971		

\* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن إيضاح رقم (31) مصاريف تشغيلية أخرى - بند مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.  
 \*\* رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن إيضاح رقم (30) تقفات الموظفين- بند رواتب الموظفين.

## 38 إدارة المخاطر

ان الخطر يشكل جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي وبعض المخاطر هيكلية لا يمكن فصلها عن وظيفة التمويل فستظل مخاطر الائتمان هي الابرز في العمل المصرفي طالما كانت وظيفة المصرف هي منح الائتمان. كذلك نشاءة وتزايد ظهور مخاطر العمليات الالكترونية التي اصبحت نقطة التحول الالهم في ظل التطورات العلمية في الصناعة المصرفية الحديثة والتي ادت الى تسريع العمليات وتسهيل الحصول على الخدمات في كافة الامكان وخروج المصارف من الانظمة التقليدية للعمل الى انظمة اكثر حداثة وكذلك اكثر خطرا مما استدعى وضع مزيد من اجراءات الحماية من الهجمات وضوابط امن المعلومات والامن السيبراني .

ولطالما كان هيكل التمويل يعتمد على مصادر تمويل قصيرة أجل واستثمارات المصرف متوسطة وطويلة الأجل و أن التخلص من المخاطر التي تواجه المصارف غير ممكن لكن ممكن وضع خطط لخفض المخاطر او تقليلها او نقلها من خلال وضع القراءات الصحيحة والتحليلات المناسبة، وعلى المصارف التعرف على تلك المخاطر في مراحلها المختلفة وتقدرها باستخدام أساليب علمنة وموضوعية. دأب المصرفيون كما الجهات الرقابية والإشرافية في العديد من دول العالم على تطوير أدوات للتعرف على المخاطر وقياسها، ولأن ما لا يمكن قياسه لا يمكن إدارته فإن قياس المخاطر على اختلاف أنواعها تعتبر أول خطوة لإدارة تلك المخاطر. وتأسسا على ذلك، فإن جوهر عمل القسم ينصب في التعرف على تلك المخاطر وقياسها ووضع الاجراءات المناسبة لها وقياس الخطر وأثره ووضع خطط وجداول زمنية تعالج الاحداث كلا حسب درجته.

### 38.1 مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقا للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد المصرف لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في ضوابط إدارة مخاطر الصادر عن البنك المركزي العراقي الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية إضافة الى السياسة الخاصة بالمصرف وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويقوم المصرف بمراقبة وضبط اخطار الائتمان من خلال:

38.1.1 إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى راسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

38.1.2 مراجعة طلبات الائتمان المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثوقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتتنصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.

- 38.1.3 مراقبة سقف الائتمان وخطود المبالغ المسموح بها وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.
- 38.1.4 التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات أو منتجات في أو في مدة التمويل.
- 38.1.5 إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- 38.1.6 فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.
- 38.1.7 فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

## 38.2 قياس مخاطر الائتمان:

- يقوم المصرف بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق معيار رقم (9) ، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه وتم البدء بمشروع تصنيف متعاملي والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

## 38.3 مخففات مخاطر الائتمان:

- يقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في المصرف، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على المصرف - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

## 38.4 حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)

- يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ويقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة المصرف ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال تشكيل لجنة تطبيق المعيار واعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار. كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية.
- يتطلب من المصرف الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص التصنيف المحاسبي الواردة في التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)،

#### 38.4.1 الأدوات التي تدخل في الاحتساب

- 38.4.1.1 1- منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)  
38.4.1.2 2- الائتمان التعهدي المنصوص عليها وفق المعيار (9)  
38.4.1.3 3- الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة.

#### 38.4.2 المعايير اللازمة للمراحل: -

- يتم التأكد على وجوب أدراج جميع أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن أحد المراحل الثلاثة

##### 38.4.2.1 المرحلة الأولى:

- تتضمن أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثره في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بالأداة أو ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ أعداد البيانات المالية.

##### 38.4.2.2 المرحلة الثانية:

- تتضمن أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة (مهمه) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى لها إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد، ونظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.

##### 38.4.2.3 المرحلة الثالثة:

- تتضمن أدوات الدين التي توفر دليل / ادله على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

#### 38.4.3 احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD

- يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (دمج البيوع المؤجلة والتمويلات) رصيد الائتمان مضافاً إليه الإيرادات المؤجلة لمدة 12 شهراً أو لكامل عمر الائتمان تبعاً للتصنيف.  
- يمثل الرصيد الائتماني التعهدي رصيد الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الائتمان كما في حالة خطابات الضمان والتي عادة تكون سنة والتي تجدد سنوياً، ففي هذه الحالة يمتد العمر المتوقع للائتمان إلى ما بعد التجديد بناء على دراسة داخل المصرف تحدد الفترة التي يستمر فيها الائتمان.  
- ووفق الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال وفق متطلبات بازل III حيث تمثل البنود خارج الميزانية الالتزامات العرضية والارتباطات، حيث يتم معالجتها ضمن مخاطر الائتمان من خلال استخدام معاملات تحويل ائتمانية (CCF) Credit Conversion Factor ويتم معاملة الناتج مثل بنود داخل الميزانية حيث يتم ترجيحها بأوزان مخاطر.

#### 38.4.4 الخسائر عند التعثر LGD

- عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي بعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن الحصول عليها من تحويل موجود إلى نقد، و لتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات

العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين فإنه في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ أداة الدين ، فإن نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن ( 5% المرحلة الأولى ، 10% المرحلة الثانية ، 15% المرحلة الثالثة).

#### 38.4.5 نسبة التخفيض:

- يتم الالتزام بنسب التخفيض (Haircut) على الضمانات المحددة بموجب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 يتم طرح تكاليف تسيل الضمانات مثل الرسوم والعمولات يتم تحديد المدة اللازمة بين عدم الانتظام استرداد الضمانات و الضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم 4 لسنة 2010).

#### 38.4.6 قياس احتمالية التعثر PD

- لغايات احتساب احتمالية التعثر، يتطلب المعيار استخدام بيانات تعثر تاريخية وبيانات حالية بالإضافة الى بيانات ذات بعد مستقبلي لذا قام المصرف بجمع بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي العراقي تم ربط المؤشرات الاقتصادية ببيانات التعثر التاريخية بناء على الاختبارات الإحصائية حيث تم اختبار كل من نسبة التضخم ونسبة الناتج المحلي الإجمالي مع بيانات التعثر باستخدام تحليل الانحدار.

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل 12 شهر للانتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى (Stage 1).

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (Stage 2).

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

#### 38.4.7 الانتقال بين المراحل:

38.4.7.1 في حالة وجود مستحقة اقل من 30 يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.

38.4.7.2 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 30 يوم و اقل من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان

للعمل ضمن المرحلة 2 Stage

38.4.7.3 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للععمل ضمن

المرحلة 3 Stage

38.4.7.4 لا يتم انتقال العمل الى المرحلة الأدنى لحين التزام العمل بسداد 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي

أو قسط نصف سنوي

38.5 التعرضات لمخاطر الائتمان بعد الخسارة المتوقعة الأرباح المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى هي كما يلي:

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
253,174,890	167,591,295	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
9,670,317	21,353,882	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,062,109	1,209,677	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	1,300,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
48,000,000	48,000,000	استثمارات في الشركات التابعة
14,361,067	0	استثمارات تمويلات مشاركة - بالصافي
15,121,154	18,904,684	موجودات أخرى
23,209,693	36,733,221	مراجعة للأمر بالشراء - بالصافي
1,033,083	3,187,881	القرض الحسن - بالصافي
<b>366,382,313</b>	<b>298,280,640</b>	<b>مجموع البنود داخل بيان المركز المالي</b>
81,253,728	194,954,301	بنود خارج بيان المركز المالي
10,790,139	1,281,779	خطابات الضمان - بالصافي
		الاعتمادات المستندية - بالصافي
<b>92,043,867</b>	<b>196,236,080</b>	<b>مجموع البنود خارج بيان المركز المالي</b>
<b>458,426,180</b>	<b>494,516,720</b>	<b>أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي</b>



38.6 تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022					الإيضاح
	المبلغ بالآلاف دينار	اجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية	البنك المركزي	شركات	
262,845,207	190,685,036	23,093,741	167,591,295	1,298,122	41,502,367	مكتبة المخاطر
39,620,219	42,800,489	-	-	161,476	2,842,991	المرحلة الأولى
2,520,286	2,842,991	-	-	161,476	3,597,922	المرحلة الثانية
2,356,115	3,759,398	-	-	161,476	47,943,280	المرحلة الثالثة
<b>307,341,827</b>	<b>240,087,914</b>	<b>23,093,741</b>	<b>167,591,295</b>	<b>1,459,598</b>	<b>47,943,280</b>	المجموع
3,272,715	6,741,166	1,739,859	-	227,561	4,773,746	ينزل: الخصصة الائتمانية المتوقعة
715,946	3,647,842	1,739,859	-	66,085	1,841,898	المرحلة الأولى
505,630	550,448	-	-	66,085	550,448	المرحلة الثانية
2,051,139	2,542,876	-	-	161,476	2,381,400	المرحلة الثالثة
<b>2,606,013</b>	<b>4,454,440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103,780</b>	<b>4,350,660</b>	ينزل: إيرادات موزجة
2,265,969	4,081,950	-	-	103,780	3,978,170	المرحلة الأولى
213,713	191,570	-	-	103,780	191,570	المرحلة الثانية
126,331	180,920	-	-	103,780	180,920	المرحلة الثالثة
14,049	26,029	-	-	103,780	26,029	ينزل: الأرباح المطاعة
301,449,050	228,866,279	21,353,882	167,591,295	1,128,257	38,792,845	صافي بنود داخل الميزان
93,732,071	200,459,284	-	-	195,503,628	4,955,656	بنود خارج بيان المركز المالي
301,097	-	-	-	195,503,628	4,955,656	المرحلة الأولى
41,000	-	-	-	195,503,628	4,955,656	المرحلة الثانية
<b>94,074,168</b>	<b>200,459,284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195,503,628</b>	<b>4,955,656</b>	المجموع
<b>2,030,301</b>	<b>4,223,204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,110,956</b>	<b>112,248</b>	ينزل: الخصصة المتوقعة خارج الميزان
1,956,800	4,223,204	-	-	4,110,956	112,248	المرحلة الأولى
56,013	-	-	-	4,110,956	112,248	المرحلة الثانية
17,488	-	-	-	4,110,956	112,248	المرحلة الثالثة
<b>92,043,867</b>	<b>196,236,080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>191,392,672</b>	<b>4,843,408</b>	صافي بنود خارج الميزان
<b>393,492,917</b>	<b>425,102,359</b>	<b>21,353,882</b>	<b>167,591,295</b>	<b>192,520,929</b>	<b>43,636,253</b>	صافي بنود داخل وخارج الميزان

38.7 توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المؤجلة والمعلقة:

الايضاح	31 كانون الأول 2022			المبالغ بالآلاف دينار
	التأمينات النقدية المبالغ بالآلاف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالآلاف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالآلاف دينار	
<b>بنود بيان المركز المالي</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	-	-	-	167,591,295
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	23,093,741
مربحة للأمر بالشراء	476,648	24,396,343	4,363,167	45,576,857
استثمارات تمويلات مشاركة	-	-	-	0
القرض الحسن	-	-	476,664	3,664,545
الموجودات الأخرى	-	-	161,476	161,476
<b>مجموع بنود المركز المالي</b>	<b>476,648</b>	<b>24,396,343</b>	<b>6,741,166</b>	<b>240,087,914</b>
<b>بنود خارج المركز المالي</b>				
خطابات الضمان	57,651,569	21,177,965	4,203,685	199,157,986
الاعتمادات المستندية	325,325	-	19,519	1,301,298
<b>مجموع بنود خارج المركز المالي</b>	<b>57,976,894</b>	<b>21,177,965</b>	<b>4,223,204</b>	<b>200,459,284</b>
<b>اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي</b>	<b>58,453,542</b>	<b>45,574,308</b>	<b>10,964,370</b>	<b>440,547,198</b>

الايضاح	31 كانون الأول 2021			المبالغ بالآلاف دينار
	التأمينات النقدية المبالغ بالآلاف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالآلاف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالآلاف دينار	
<b>بنود بيان المركز المالي</b>				
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	-	-	-	253,174,890
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	9,670,317
مربحة للأمر بالشراء	277,959	24,479,168	2,354,789	28,184,544
استثمارات تمويلات مشاركة	-	27,422,800	58,932	14,420,000
القرض الحسن	-	-	105,012	1,138,095
الموجودات الأخرى	-	-	753,982	753,981
<b>مجموع بنود المركز المالي</b>	<b>277,959</b>	<b>51,901,968</b>	<b>3,272,715</b>	<b>307,341,827</b>
<b>بنود خارج المركز المالي</b>				
خطابات الضمان	23,133,258	3,078,739	1,873,785	83,127,514
الاعتمادات المستندية	3,229,252	-	156,516	10,946,654
<b>مجموع بنود خارج المركز المالي</b>	<b>26,362,510</b>	<b>3,078,739</b>	<b>2,030,301</b>	<b>94,074,168</b>
<b>اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي</b>	<b>26,640,469</b>	<b>54,980,707</b>	<b>5,303,016</b>	<b>401,415,995</b>

يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

38.8 توزيع القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

31 كانون الأول 2022				الإيضاح
الخسارة الائتمانية	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
2,284,978	1,409,448	-	3,501,500	مرابحة للأمر بالشراء
96,422	-	-	96,422	القرض الحسن
161,476	-	-	161,476	مدينوا الائتمان التعهدي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
الخسارة الائتمانية	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
1,297,158	356,067	-	1,602,134	مرابحة للأمر بالشراء
771,469	-	23,639	794,981	مدينوا الائتمان التعهدي

يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

38.8.1 التركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

31 كانون الأول 2022			الايضاح
مجموع	خارج العراق	داخل العراق	
المبالغ بالآلف دينار	المبالغ بالآلف دينار	المبالغ بالآلف دينار	
167,591,295	-	167,591,295	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
21,353,882	20,699,761	654,121	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,209,677		1,209,677	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,300,000		1,300,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
48,000,000		48,000,000	استثمارات في الشركات التابعة
-		-	استثمارات تمويلات مشاركة - بالصافي
18,904,684		18,904,684	موجودات أخرى
36,733,221		36,733,221	مراوحة للأمر بالشراء - بالصافي
3,187,881		3,187,881	القرض الحسن - بالصافي
<b>298,280,640</b>	<b>20,699,761</b>	<b>277,580,879</b>	<b>مجموع البنود داخل بيان المركز المالي</b>
			بنود خارج بيان المركز المالي
194,954,301		194,954,301	خطابات الضمان - بالصافي
1,281,779	1,281,779	-	الاعتمادات المستندية - بالصافي
<b>196,236,080</b>	<b>1,281,779</b>	<b>194,954,301</b>	<b>مجموع البنود خارج بيان المركز المالي</b>
<b>494,516,720</b>	<b>21,981,540</b>	<b>472,535,180</b>	<b>اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي</b>

31 كانون الأول 2021			الايضاح
<b>458,426,180</b>	<b>10,627,730</b>	<b>447,798,450</b>	<b>اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي</b>

38.9 لتركز في صفافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2022										
المجموع	بناء/ واخرى	طبي	التأحي	خدمي وخدمي	صناعي	زراعي	تجاري	مالي	الإيضاح	
المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار		
167,591,295	-	-	-	-	-	-	-	167,591,295		ثبوت بيلون المركز المالي
21,353,882	-	-	-	-	-	-	-	21,353,882		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
36,733,221	1,261,476	2,249,499	5,217,706	5,273,906	2,259,741	217,924	20,252,969	-		أرصدة لدى بئوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-		مراجعة للأمر بالشراء
3,187,881	3,187,881	-	-	-	-	-	-	-		استثمارات تمويلات مشرقة
228,866,279	4,449,357	2,249,499	5,217,706	5,273,906	2,259,741	217,924	20,252,969	188,945,177		مجموع البئود داخل بيلون المركز المالي
194,954,301	33,720,019	7,985,147	180,412	25,521,267	2,203,591	83,507	76,709,997	48,550,361		ثبوت خارج بيلون المركز المالي
1,281,779	-	-	-	-	-	-	1,281,779	-		خطبات الضمان - بالمصافي
196,236,080	33,720,019	7,985,147	180,412	25,521,267	2,203,591	83,507	77,991,776	48,550,361		الإعتادات المستقبلية - بالمصافي
425,102,359	38,169,376	10,234,646	5,398,118	30,795,173	4,463,332	301,431	98,244,745	237,495,538		مجموع البئود خارج بيلون المركز المالي
31 كانون الأول 2021										
المجموع	اخرى	طبي	التأحي	خدمي	صناعي	زراعي	تجاري	مالي	الإيضاح	
المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار	المبلغ بالالف دينار		
393,492,917	32,233,882	5,333,448	1,897,377	17,929,071	4,462,433	241,320	48,052,949	283,342,437		اجمالي داخل وخارج بيلون المركز المالي

## 38.10 توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي:

31 كانون الأول 2022				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
237,495,538	-	-	237,495,538	قطاع مالي
98,244,745	947,241	1,227,891	96,069,613	قطاع تجاري
301,431		5,126	296,305	قطاع زراعي
4,463,332	26,714	140,788	4,295,830	قطاع صناعي
30,795,173	20,516	369,164	30,405,493	قطاع خدمي وسياحي
5,398,118		9,457	5,388,661	قطاع انتاجي
10,234,646	15,037	23,311	10,196,298	قطاع طبي
38,169,376	65	325,236	37,844,075	قطاعات أخرى
<b>425,102,359</b>	<b>1,009,573</b>	<b>2,100,973</b>	<b>421,991,813</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
283,342,437			283,342,437	قطاع مالي
48,052,949	85,650	1,385,967	46,581,332	قطاع تجاري
241,320			241,320	قطاع زراعي
4,462,433	39,864	98,698	4,323,871	قطاع صناعي
17,929,071	24,540	454,318	17,450,213	قطاع خدمي
1,897,377	218	15,589	1,881,570	قطاع انتاجي
5,333,448	78	12,032	5,321,338	قطاع طبي
32,233,882	37,758	79,423	32,116,701	قطاعات أخرى
<b>393,492,917</b>	<b>188,108</b>	<b>2,046,027</b>	<b>391,258,782</b>	<b>المجموع</b>

38.11 التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

31 كانون الأول 2022						تعليمات 4 قانون المصارف		الايضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)						المخصص	الاجمالي	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى				
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
-	-	-	-	1,907,983	42,800,489	2,137,756	43,092,302	الائتمان الجيد
-	-	550,448	2,842,991	-	-	199,014	2,716,501	الائتمان المتوسط
2,381,400	3,597,922	-	-	-	-	-	-	غير منتجة للعوائد
-	-	-	-	-	-	7,815	36,455	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	143,063	282,969	الردئ
-	-	-	-	-	-	1,739,860	3,113,174	الائتمان الخاسر
-	-	-	-	4,215,486	200,798,109	2,849,648	200,798,109	الائتمان التعهدي
161,476	161,476	-	-	-	-	161,476	161,476	الموجودات مدينوا / تعهدي
-	-	-	-	1,739,859	1,739,859	1,739,859	1,739,859	تصنيف مصارف

المبالغ بالألف دينار

ECL / المخصص	الاجمالي	ملخص الاحتساب
8,978,491	251,940,845	تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف
10,956,651	251,940,846	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(9)
10,964,369	251,940,846	ايهما اشهد

31 كانون الأول 2021						تعليمات 4 قانون المصارف		الايضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)						المخصص	الاجمالي	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى				
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
-	-	-	-	715,946	39,620,221	448,244	39,819,873	الائتمان الجيد
-	-	505,630	2,520,286	-	-	220,621	2,699,266	الائتمان المتوسط
1,297,158	1,602,134	-	-	-	-	-	-	غير منتجة للعوائد
-	-	-	-	-	-	190,185	909,594	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	139,743	253,076	الردئ
-	-	-	-	-	-	60,831	60,831	الائتمان الخاسر
17,488	41,000	56,013	301,097	1,956,800	93,732,071	1,373,415	94,074,169	الائتمان التعهدي
753,981	753,981	-	-	-	-	753,981	753,981	الموجودات مدينوا / تعهدي

ECL / المخصص	الاجمالي	ملخص الاحتساب
3,187,020	138,570,790	تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف
5,303,016	138,570,790	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(9)

### 38.12 مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض المصرف لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق المواءمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية

38.12.1 صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -

31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
(5,865,221)	32,414,757	دولار امريكي
2,656,700	211,636	يورو
212,456	16,047,362	درهم اماراتي
<b>(2,996,065)</b>	<b>48,673,755</b>	<b>المجموع</b>

38.12.2 مخاطر العملات والسيانك الذهبية: -  
ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

31 كانون الأول		التغير في سعر الصرف	الإيضاح
2021	2022		
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار		
293,261	1,620,738	5%	دولار امريكي
132,835	10,582	5%	يورو
10,623	802,368	5%	درهم اماراتي
1,739	8,209	5%	السيانك الذهبية*
51,366	60,073	5%	صكوك إسلامية بالقيمة العادلة*
<b>489,824</b>	<b>2,501,970</b>		<b>المجموع</b>

\* يتوفر لها أسعار سوقية.



38.12.3 التركيز في مخاطر العملات الأجنبية: -

31 كانون الأول 2022			الإيضاح
عملات أخرى	يورو	دولار امريكي	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
-	-	48,176,400	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
16,047,362	211,748	6,191,020	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	1,201,468	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	309,179	صافي الائتمان النقدي
-	-	347,665	موجودات أخرى
16,047,362	211,748	56,225,732	المجموع
-	-	13,832,967	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	-	52,103	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	7,655,971	تأمينات نقدية
-	112	2,269,934	مطلوبات أخرى
-	112	23,810,975	المجموع
16,047,362	211,636	32,414,757	صافي التركيز داخل المركز المالي
-	-	26,883,418	التزامات محتملة خارج المركز المالي

31 كانون الأول 2021			الإيضاح
عملات أخرى	يورو	دولار امريكي	
212,456	2,656,700	(5,865,221)	صافي التركيز داخل المركز المالي
	102,400,711	9,760,425	التزامات محتملة خارج المركز المالي

38.13 مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى، وتقوم إدارة مخاطر السيولة من خلال دراسة وتحليل السيولة النقدية بشكل شهري والاحتفاظ بنسب سيولة ملائمة لمواجهة الاستخدامات النقدية، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

38.13.1 توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

31 كانون الأول 2022							الإيضاح
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر الى سنة	من 3- 6 أشهر	من شهر الى 3 أشهر	أقل من شهر	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
103,648,038						103,648,038	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,157,063						4,157,063	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
35,184,902		26,830,129	5,728,105	1,352,589	978,852	295,227	قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
57,976,894		8,567,249	18,544,123	10,842,935	13,086,283	6,936,304	تأمينات نقدية
4,976,431	314,027	1,029,414	1,162,396	817,402	1,094,385	558,807	مخصصات أخرى
1,602,000				1,602,000			مخصص ضريبة الدخل
1,233,948		711,961	309,391	38,292	10,587	163,717	التزامات التأجير
3,508,161	-	10		68,099	101,494	3,338,558	مطلوبات أخرى
6,599,581			2,991,500	2,190,000	87,000	1,331,081	الودائع الاستثمارية
218,887,018	314,027	37,138,763	28,735,515	16,911,317	15,358,601	120,428,795	مجموع المطلوبات
471,848,238		394,919,631	6,843,346	3,635,930	8,529,978	57,919,353	الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

31 كانون الأول 2021							الإيضاح
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر الى سنة	من 3- 6 أشهر	من شهر الى 3 أشهر	أقل من شهر	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
110,385,036						110,385,036	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
22,204,791						22,204,791	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
17,104,498		13,404,498	2,150,000	750,000	550,000	250,000	قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
26,362,509		914,247	7,668,290	6,885,889	6,446,253	4,447,830	تأمينات نقدية
2,643,746	682	341,998	1,075,754	344,970	593,928	286,414	مخصصات أخرى
763,077				763,077			مخصص ضريبة الدخل
1,335,764		919,704	416,060				التزامات التأجير
5,327,923		3,652,111	255,304	110,182	221,002	1,089,324	مطلوبات أخرى
538,400			129,500		58,000	350,900	الودائع الاستثمارية
186,665,744	682	19,232,558	11,694,908	8,854,118	7,869,183	139,014,295	مجموع المطلوبات
439,637,454	80,109,921	98,141,719	7,516,252	2,576,816	6,850,460	244,442,286	الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

### 38.14 مخاطر التشغيل:

- تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

- يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

- يطبق المصرف منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل التي تنشأ نتيجة للأحداث لتشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

- يتم مراجعة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة. وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وأرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي المصرف.

- ضمن إطار مراقبة وتقليل المخاطر التشغيلية تقوم إدارة المخاطر ضمن خطتها السنوية بعدد من الزيارات الميدانية لوحدات إدارة المخاطر في الفروع وحسب ضوابط إدارة المخاطر المصارف الإسلامية لعام 2018 الصادرة عن البنك المركزي العراقي زار القسم خلال عام 2021 فروع المصرف وبلغ عدد الزيارات 12 فرعاً من أصل 16 فرع لتحليل المخاطر الداخلية والخارجية. وضمن نفس الإطار يتم تحليل البيئة الداخلية والخارجية لغرض قياس التغييرات على الخطط الاستراتيجية للقسم وللمصرف بشكل عام. كذلك تحليل نسب مخاطر الافراد وفق تحليل ثلاثي مرتفع ومنخفض ومتوسط ومدى قوة الاجراءات المتخذة حسب درجة المخاطر. وكذلك يتم قياس مخاطر الزبون انتمانيا وفق مؤشرات مقياس معيار 9 ووضع تصنيفات الجدارة الائتمانية للمصرف.

### 38.15 امن المعلومات:

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات مصرفية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها وفي سياق امن المعلومات والامن السيبراني وتطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات يطبق المصرف الخطط الكفيلة بالانتقال لأفضل الممارسات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والحوكمة وفق كويت 2019.

### 38.16 استمرارية العمل:

بهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في المصرف، قام المصرف بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية. وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام المصرف بإنشاء موقع الداتا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللأختبارات والفحوصات دورياً وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية المصرف على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع المصرف لمهمة

تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابيه. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

#### 38.17 مخاطر السمعة:

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة المصرف وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها المصرف بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات المصرفية لمصارف أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح والتعامل مع كافة الشكاوي التي ترد الى قسم التوعية وحماية الجمهور وكذلك وضع خطة للقسم المعني يتم من خلالها نشر وتوضيح كافة الخدمات المصرفية وتقليل مخاطر السمعة التي تنشأ عن سوء فهم للعمليات المصرفية.

#### 38.18 مخاطر عدم الامتثال:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل المصرف من خلالها.

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل الى إغلاق المصرف أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين.

وبالتالي إن التزام المصرف بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء المصرف وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي المصرف من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للمصرف.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات المصرف ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات المصرفية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين. كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات المصرفية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقد وضعت ضوابط قوية للتخفيف عن تلك المخاطر.

#### 38.19 مخاطر عدم عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة

عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر التي أعدت لائحة بالخدمات والمنتجات.

#### 38.20 المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية:

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام المصرف بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر جراء احتمال مواجهة المصرف لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام القانونية جر الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية. وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات المصرف بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للمصرف - بالتنسيق مع إدارة المخاطر والمتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون المصرف طرفاً فيها.

#### 38.21 مخاطر الصيرفة الإلكترونية وطرق حمايتها:

أدى النمو الكبير في أنشطة الصيرفة الإلكترونية إلى خلق تحديات جديدة أمام البنوك والجهات الرقابية أظهرت العديد من المشاكل، تولد عنها ظهور مخاطر جديدة للعمل التجاري عامة والمصرفي خاصة في ضوء افتقار الإدارة والعاملين بالبنوك إلى الخبرة الكافية لملاحقة التطورات المتسارعة في تكنولوجيا الاتصالات ، هذا بالإضافة إلى تصاعد إمكانيات الاحتيال والغش على الشبكات المفتوحة مثل الإنترنت، نتيجة لغياب الممارسات التقليدية والتي كان يتم من خلالها التأكد من هوية العميل وشرعيته ، لهذا فقد أشارت لجنة بأزل للرقابة المصرفية إلى أهمية قيام البنوك بوضع السياسات والإجراءات التي تتيح إدارة مخاطر العمل المصرفي الإلكتروني من خلال تقييمها والرقابة عليها ومتابعتها ، من المؤكد أن ممارسة المصارف لإعمالها وأنشطتها عبر شبكة الانترنت قد أفرز مجموعة من التحديات التي تواجه المصارف من خلال التعامل مع الأدوات الإلكترونية المصرفية منها على سبيل المثال عدم وجود كوادرات ذات خبرة ودراية كافية في النواحي التقنية المرتبطة بإدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في وقت تفتقد فيه الكثير من المصارف إلى توفر هذه العناصر.

## 38.22 اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث. يعتمد المصرف منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

### 38.22.1 اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد المصرف بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

### 38.22.2 اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل المصرف للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف. هذا وتم إعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشراك مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف.

### 39 معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:  
حسابات الأفراد (يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى).

حسابات المؤسسات (يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات).

الخزينة (يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف وحسابات الاستثمار المباشر وحسابات الاستثمار المطلقة).

أخرى (تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه)

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
إيضاحات حول البيانات المالية المفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

39.1 فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف مؤزعة حسب الأنشطة

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022					الإيضاح
	مجموع المبلغ بالآلاف دينار	اخرى المبلغ بالآلاف دينار	خزينة المبلغ بالآلاف دينار	شركات المبلغ بالآلاف دينار	افراد المبلغ بالآلاف دينار	
12,105,223	22,028,586	976,393	3,151,389	12,578,730	5,322,074	اجمالي الايرادات
(969,343)	(5,661,355)	-	(1,739,857)	(1,594,621)	(2,326,877)	الخصارة الائتمانية المتوقعة
11,135,880	16,367,231	976,393	1,411,532	10,984,109	2,995,197	نتائج أعمال القطاع
(10,709,433)	(13,536,982)	(600,012)	(1,936,588)	(7,729,867)	(3,270,515)	مصاريف موزعة
(893,712)	(151,676)	(151,676)				مخصصات اخرى
(467,265)	2,678,573	224,705	(525,056)	3,254,242	(275,318)	صافي الدخل قبل الضريبة
-	(2,689,062)	(119,190)	(384,695)	(1,535,504)	(649,673)	مصرف ضريبة الدخل
(467,265)	(10,489)	105,515	(909,751)	1,718,738	(924,991)	صافي الدخل الشامل للسنة
						معلومات اخرى
4,842,186	2,261,856	100,254	323,579	1,291,562	546,461	مصاريف رأسمالية
1,979,489	2,323,838	103,002	332,446	1,326,954	561,436	الائثار واطفاء
439,637,454	471,848,238	31,957,567	398,990,528	1,194,342	39,705,801	اجمالي الموجودات
186,665,744	218,887,018	14,930,917	39,379,092	142,998,419	21,578,590	اجمالي المطلوبات



## 39.2 معلومات التوزيع الجغرافي

31 كانون الأول 2022			الإيضاح
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
22,028,586	335,593	21,692,993	اجمالي الإيرادات
2,261,856	447,432	1,814,424	المصروفات الرسالية
471,848,238	23,641,088	448,207,150	مجموع الموجودات

31 كانون الأول 2021			الإيضاح
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
12,091,828	(13,395)	12,105,223	اجمالي الإيرادات
4,842,186	330,200	4,511,986	المصروفات الرسالية
439,637,454	10,627,730	429,009,724	مجموع الموجودات

## 40 الأحداث اللاحقة

- 40.1 نظرا لان إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فان هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.
- 40.2 يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتمادا على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.
- 40.3 لا يوجد أحداث لاحقة لم يتم الإفصاح عنها ضمن البيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 باستثناء كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 95/2/9 المؤرخ في 2023/2/8 باعتماد سعر صرف جديد اعتبارا من 2023/02/8 والبالغ (1310) لكل دولار امريكي بدلاً من (1460) أو أي سعر يتم الحصول على الدولار بموجبية.
- 40.4 ان الأثر المالي للحدث نتج عن احتفاظ المصرف بمركز طويل لعمليتي الدولار واليورو على بيانات المصرف كما في 2023/2/8 حوالي (2,252,085) ألف دينار عراقي حملت على حسابات المصرف 2023.

#### 40.5 مدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:

ان فرض استمرارية المصرف تعني أنها مستمرة لا نهائية، وان فرض الاستمرار وما ترتب عليه من ضرورة تقسيم حياة المشروع الى فترات دورية أدى الى جعل البيانات المالية تظهر نتائج تقريبية ومشروطة وليست نتائج محددة على وجه الدقة فان صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة بعض التقديرات في المستقبل، ولا يوجد اثر على استمرارية المصرف

### 41 إدارة رأس المال

#### مكونات رأس المال:

##### 41.1 رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2022 (31 كانون الأول 2021: 250 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 مليار دينار عراقي.

##### 41.2 رأس المال التنظيمي:

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري/توسعات، الأرباح المدورة.

##### 41.3 تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإجمالي بواقع 5% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري/توسعات بواقع 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني حيث تم رصد مبلغ 1 مليار دينار احتياطي اختياري / توسعات من رصيد الأرباح المدورة للبيانات المالية المنفصلة من أجل التوسع والانتشار في المستقبل.

41.4 كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010:

31 كانون الأول		الايضاح
2021	2022	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
351,947	351,947	رأس المال المدفوع
3,009,041	3,009,041	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطيات الأخرى/ توسعات ينزل:
(3,200,065)	(2,817,204)	الموجودات غير الملموسة
(389,278)	(399,768)	الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(48,000,000)	(48,000,000)	الاستثمارات في الشركات التابعة
<b>201,771,645</b>	<b>202,144,016</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		بنود رأس المال الإضافي
681	681	احتياطي تقلبات الأسعار
310,332	313,345	احتياطي مخاطر التشغيل
311,013	314,026	مجموع رأس المال الإضافي
<b>202,082,658</b>	<b>202,458,042</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
67,032,118	41,614,784	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
31,540,608	71,753,208	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
489,824	2,501,970	مخاطر السوق
<b>99,062,550</b>	<b>115,869,962</b>	<b>إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
203.68%	174.46%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي%
204.00%	174.73%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي%

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

41.5 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2022			الإيضاح
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنه	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
			الموجودات
310,656,010	18,467,187	292,188,823	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
21,353,882		21,353,882	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,209,677	-	1,209,677	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,300,000	1,300,000	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-		-	استثمارات بالتمويلات- بالصافي
-		-	الاستثمار في العقارات- بالصافي
36,733,221	28,498,881	8,234,340	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
3,187,881	2,400,222	787,659	القرض الحسن- بالصافي
48,000,000	48,000,000	-	استثمارات في الشركات التابعة
26,466,111	26,466,111	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,817,204	2,817,204	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,219,568	817,352	402,216	موجودات حق الاستخدام
18,904,684		18,904,684	موجودات أخرى
471,848,238	128,766,957	343,081,281	مجموع الموجودات
			المطلوبات
103,648,038	-	103,648,038	حسابات العملاء الجارية
4,157,063	-	4,157,063	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
35,184,902	26,830,129	8,354,773	قروض- البنك المركزي العراقي
57,976,894	8,567,249	49,409,645	تأمينات نقدية
4,976,431	1,343,441	3,632,990	مخصصات أخرى
1,602,000	-	1,602,000	مخصص ضريبة الدخل
1,233,948	711,961	521,987	التزامات التأجير
3,508,161	10	3,508,151	مطلوبات أخرى
6,599,581		6,599,581	حسابات العملاء الاستثمارية
218,887,018	37,452,790	181,434,228	مجموع المطلوبات
252,961,220	91,314,167	161,647,053	الصافي

31 كانون الأول 2021			الايضاح
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنه	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
			الموجودات
295,697,374	65,018,932	230,678,442	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
9,670,317	-	9,670,317	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,062,109	-	1,062,109	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	750,000	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
23,209,693	17,510,948	5,698,745	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
14,361,067	14,361,067	-	استثمارات التمويلات- بالصافي
1,033,083	793,700	239,383	القرض الحسن
48,000,000	48,000,000	-	الشركات التابعة
26,145,231	26,145,231	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,200,065	3,200,065	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,387,361	1,027,826	359,535	موجودات حق الاستخدام
15,121,154	1,443,871	13,677,283	موجودات أخرى
<b>439,637,454</b>	<b>178,251,640</b>	<b>261,385,814</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			المطلوبات
110,385,036	-	110,385,036	حسابات العملاء الجارية
22,204,791	-	22,204,791	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
17,104,498	13,404,498	3,700,000	قروض- البنك المركزي العراقي
26,362,509	914,247	25,448,262	تأمينات نقدية
2,643,746	342,680	2,301,066	مخصصات أخرى
763,077	-	763,077	مخصص ضريبة الدخل
1,335,764	919,704	416,060	التزامات التأجير
5,327,923	3,652,111	1,675,812	مطلوبات أخرى
538,400	-	538,400	حسابات العملاء الاستثمارية
<b>186,665,744</b>	<b>19,233,240</b>	<b>167,432,504</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>252,971,710</b>	<b>159,018,400</b>	<b>93,953,310</b>	<b>الصافي</b>

## تقرير مجلس الإدارة

## تأسيس المصرف:

- أن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2009 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /01-69098 في 19/ نيسان/2009 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براس مال (5) مليار دينار وتم زيادة راس المال إلى (10) مليار دينار وبعدها إلى (30) مليار دينار وأخيراً إلى (100) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 23821 في 2015/11/04. وتم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي – شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي – شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (100) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم 4844 في 9 آذار 2016 الصادر من وزارة التجارة – دائرة تسجيل الشركات.

- بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة راس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار لصبح (250) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش/ هـ /01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.

## تصنيف المصرف:

حصل المصرف من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف / البحرين ( Islamic International Rating Agency ) بتاريخ 30 تشرين ثاني 2022 على التصنيفات التالية:

B/B	التصنيف الائتماني - مستوى دولي – عملة محلية (طويل الاجل / قصير الاجل)
B/B	التصنيف الائتماني - مستوى دولي – عملة اجنبية (طويل الاجل / قصير الاجل)
Stable	التوقعات المستقبلية - مستوى دولي
BBB+/A 3	التصنيف الائتماني - مستوى محلي (طويل الاجل/ قصير الاجل)
Stable	التوقعات المستقبلية مستوى محلي

## • مجلس الإدارة

### أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

الاسم:	السيد محمد مسلم جار الله البيضاني
المنصب:	رئيس مجلس الإدارة
التعيين/ الاستقالة:	2017/04/20
التحصيل العلمي:	إدارة واقتصاد / جامعة المستنصرية
الخبرات العملية:	شركة المرج العالمية للتحويل المالي – مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي – رئيس مجلس الإدارة
الاسم:	السيد سعدي احمد حبيب العبيدي
المنصب:	نائب رئيس مجلس الإدارة
التعيين/ الاستقالة:	2017/04/20
التحصيل العلمي:	هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجيا
الخبرات العملية:	شركة المرج العالمية للتحويل المالي – عضو مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي – نائب رئيس مجلس الإدارة
الاسم:	السيد لطيف حميد علوان
المنصب:	المدير المفوض – عضو مجلس الإدارة
التعيين/ الاستقالة:	2019/10/10
التحصيل العلمي:	بكالوريوس أداب العلوم الاسلامية
الخبرات العملية:	خبيرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (40) سنة معاون مدير عام – البنك المركزي العراقي لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الإدارة.
الاسم:	السيد محمد سعد محمد
المنصب:	عضو مجلس الإدارة - معاون المدير المفوض/ الاول
التعيين/ الاستقالة:	2017/05/01
التحصيل العلمي:	بكالوريوس أداب انجليزي
الخبرات العملية:	المصرف المتحد – قسم الحوالات والسويفت والاعتمادات (2013-2006) المصرف الأهلي العراقي – الحوالات والسويفت. شركة المرج العالمية للتحويل المالي- مدير قسم الامتثال. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم التوعية وحماية الجمهور مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير مفوض / اول مصرف الثقة الدولي الإسلامي – عضو مجلس الإدارة



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم: السيد ضامن تيمور علي الوكيل  
المنصب: عضو مجلس الإدارة  
التعيين/ الاستقالة: 2017/04/17  
التحصيل العلمي: بكالوريوس قانون كلية المنصور الجامعية  
الخبرات العملية: شركة شنايدر الكتریک - ممثل قانوني  
شركة MTC الكويتية - ممثل قانوني  
مصرف الثقة الدولي الاسمي - عضو مجلس ادارة

الاسم: السيدة اسراء علي محي الدين  
المنصب: عضو مجلس الإدارة  
التعيين/ الاستقالة: 2019/10/10  
التحصيل العلمي: قانون كلية المنصور الجامعية  
الخبرات العملية: شركة سومر للتوسط المالي  
مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس ادارة

الاسم: السيدة صبيحة عيدان عباس الواني  
المنصب: عضو مجلس الإدارة  
التعيين/ الاستقالة: 2019/07/30  
التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة اعمال  
الخبرات العملية: البنك المركزي العراقي - موظف قسم التلكس  
البنك المركزي العراقي - قسم الادارية  
البنك المركزي العراقي - قسم الائتمان  
البنك المركزي العراقي - معاون مدير قسم الائتمان  
البنك المركزي العراقي - مدير مدير قسم الائتمان  
مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الادارة

#### • أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

- شهاب احمد حبيب العبيدي
- شذى كاظم عزيز العتابي
- ايمان رشيد حميد الربيعي
- سعدية مجيد عبد قدری
- غسان محمد حسين العبيدي
- مريم دانيال اوديشو هيدو
- علي مسلم جارالله البيضانی

• **اجتماعات المجلس:**

- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة 2022 (18) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

عدد مرات الحضور	الاسم
18	السيد محمد مسلم جار الله
18	السيد سعدي احمد حبيب
18	السيد ضامن تيمور علي
18	السيدة أسراء علي محي الدين
18	السيد لطيف حميد علوان
18	السيد محمد سعد محمد
18	السيدة صبيحة عيدان عباس

• **اللجان المنبثقة عن المجلس:**

- تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.

➤ **لجنة الحوكمة المؤسسية:**

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.  
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2022 ( 12 ) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد سعدي احمد حبيب	رئيس اللجنة	12
السيدة اسراء علي محي الدين	عضو	12
السيد محمد سعد محمد	عضو	12

➤ **لجنة التدقيق:**

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.  
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2022 ( 12 ) جلسة وتتألف لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد ضامن تيمور علي	رئيس اللجنة	12
السيدة أسراء علي محي الدين	عضو	12
السيدة صبيحة عيدان عباس	عضو	12

#### ➤ لجنة إدارة المخاطر:

- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2022 (12) جلسة وتتألف لجنة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	12
السيد سعدي احمد حبيب	عضو	12
السيد محمد سعد محمد	عضو	12

#### ➤ لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2022 (12) جلسة وتتألف لجنة الترشيح والمكافآت وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	12
السيد محمد مسلم جار الله	عضو	12
السيدة أسراء علي محي الدين	عضو	12

#### ● اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

- تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.
- تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

➤ **اللجنة الائتمانية:**

- تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2022 ( 12 ) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	12
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيد سيف محمد عبد	عضو	12

➤ **لجنة الاستثمار:**

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2022 ( 12 ) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	12
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيدة ريم زيد حمود	عضو	12
السيد انس نضال حمد الصفدي	عضو	12

➤ **لجنة تقنية المعلومات والاتصالات**

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2022 ( 12 ) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	12
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيد احمد رعد جواد	عضو	12

## الهيئة الشرعية:

- على المصارف الإسلامية تعيين هيئة شرعية محلية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص، ولا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها إلا بقرار مسبب من المجلس وأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيه إنذار مشفوع بالمبررات واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف وموافقة البنك المركزي.
- وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم والمنصب	تاريخ التعيين/ الاستقالة	المؤهلات العلمية
الدكتور محمد هاشم حمودي رئيس الهيئة الشرعية	2017/3/25	دكتوراه فلسفة أصول الدين 2016
السيد علاء سلمان محمد عضو هيئة / امين السر	2017/3/25	بكالوريوس قانون / الجامعة العراقية 2012
السيد محمد حلو خفي عضو شرعي	2019/10/20	بكالوريوس دراسات إسلامية / علوم القران/ كلية اصول الدين الجامعة 2017
الدكتور بشار صبيح محمد عضو شرعي	2019/09/11	دكتوراه فقه إسلامي/ فقه المعاملات العامة كلية الامام الاعظم الجامعة 2019
السيدة رجاء داود سعودي عضو شرعي	2021/6/8	بكالوريوس اقتصاد / الجامعة المستنصرية 2007

- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2022 (13) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
الدكتور محمد هاشم حمودي	رئيس الهيئة الشرعية	13
علاء سلمان محمد	عضو هيئة / امين السر	12
الدكتور بشار صبيح محمد	عضو شرعي	13
محمد حلو خفي	عضو شرعي	13
رجاء داود سعودي	عضو شرعي	12

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

### ➤ شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية:

- بنك الأردن - الأردن
- بنك الاتحاد- الاردن
- بنك صفوة الإسلامي الأردن
- بنك العربي الافريقي -الامارات
- بنك اكتف - تركيا
- بنك مصر - الامارات
- وسترن يونيون - امريكي

### ➤ شبكة فروع المصرف:

رقم الهاتف	اسم مدير الفرع	عنوان الفرع	اسم الفرع	ت
7834907607	سنان سعد جاسب	بغداد حي الوحدة محلة 906 زقاق 38 نهاية شارع 62 ساحة عبد القادر الجزائري	الفرع الرئيسي	1
7834907600	حسن بحر محمود	بغداد - الكرادة - شارع العطار (م/905 ز/11 مبنى 4)	فرع الكرادة	2
7834926770	شهناز باقر شاه محمد	اربيل -عينكاوة - مسايدين- مقابل محطة وقود كاريزي	فرع اربيل	3
7834977273	معتصم حسن عبد الحسن	كربلاء - سريع حي رمضان - مقابل الفهد اخوان	فرع كربلاء	4
7834907606	وفاء عادل ابراهيم	بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/504 ش/13 عمارة/14/1	فرع شارع فلسطين	5
7834914075	سميرة حسين ثجيل	البصرة - مناوي باشا - مقابل مديرية المرور	فرع البصرة	6
7834923057	قيصر محمد كاظم	بابل - الحلة - شارع الصدرية - قرب محطة وقود الماشطة	فرع الحلة	7
7833099368	غضبان رحيم احمد	ديالى - بعقوبة - تقاطع البلدة - مجاور مديرية نجدة ديالى	فرع بعقوبة	8
7835965843	عالم نوري خليفة	الرمادي - شارع 20 - قرب سوق خاشع	فرع الرمادي	9
7835966420	يونس صائب خالد	نينوى - الحي الزراعي - قرب منتزه حي الزراعي	فرع الموصل	10
7803553193	فرقد محمد غضريف	النجف - حي الأمير - شارع كلية التربية للبنات	فرع النجف	11
7832966423	عزيز فاضل ناصر	ميسان - العمارة - حي الكفاءات - مقابل قيادة شرطة محافظة ميسان	فرع العمارة	12
7714364334	قيس عبد المهدي كعيد	الكويت - شارع المحافظة - مجاور مديرية اتصالات واسط	فرع الكويت	13
7833383853	ياسر سعدون حامد	كركوك - مركز المحافظة - قرب فلحة المحافظة - مقابل جامع كركوك	فرع كركوك	14
7833383859	عادل جواد تايه	بابل - ناحية القاسم - مقابل دائرة جوازات القاسم	مكتب القاسم	15
7701442421	عمر علي عبد الله	السليمانية - شارع 60-قرب مستشفى West Eye للعيون التركية	فرع السليمانية	16

### ➤ قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد أهم 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 بالمصرف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.
- يشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبينة على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير إلى لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- إن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية إلى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال إلى لجنة التدقيق، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استناداً إلى المعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ويتأكد من أن المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية، كما إن علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه إلى لجنة التدقيق.

### ➤ إدارة المخاطر:

- تم الإفصاح عنها ضمن فقرة طموحات المصرف في تحقيق أهدافه (محور المخاطر)، وكذلك ضمن القوائم المالية إيضاح رقم (38).

### ➤ قسم الامتثال الشرعي:

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

### ➤ إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من اهم الجرائم الاقتصادية التي يشهدها العصر الحديث , في ظل المتغيرات المصحوبة بالتقدم التكنولوجي الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات , وفي ظل التحرر والتوسع المالي الذي شهدته أسواق المال العالمية وما تترتب عليه من تزايد لانتقال الأموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم , حيث نالت هذه الجريمة اهتماما كبيرا نظرا لما تسببه من أثار سلبية تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص , فقد وضع مصرف الثقة الدولي الإسلامي جل اهتمامه وعنايته لذلك فقد تم تأسيس قسم الإبلاغ وغسل الأموال وتمويل الإرهاب كقسم مستقل وتم رفده بالكوادر البشرية المؤهلة ويتولى المصرف إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:
- إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم.
- تطبيق نظام الى للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML).
- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر ومتابعة مصادر الأموال وأجراء اللازم بشأنها.
- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء المصرف ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دوليا ومحليا.
- بذل العناية المعززة بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.
- التوعية والتثقيف لكافة موظفي المصرف في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الزيارات الميدانية وأجراء الدورات التدريبية لكافة موظفي المصرف ومن ضمنهم موظفي الارتباط في الفروع.



### ➤ الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

- 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 2022 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- تهدف الدائرة المالية الى 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 الى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.
- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.
- تم توقيع اتفاقية شراء نظام الى لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عام 2023.
- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون الثاني 2019 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 عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي للالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله باي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي.
- تم تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامي رقم (33) الاستثمار في الصكوك والأسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبية الإسلامي رقم (33)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثة (التكلفة المطفأة) أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

## ➤ إدارة الفروع:

- قسم إدارة الفروع هو احد الاقسام الاساسية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، يخضع للتعليمات والاورام الصادرة من الادارة العليا، يعتبر القسم حلقة الوصل بين الفروع واقسام الادارة العامة وذوات العلاقة اذ يعمل على تنسيق الاعمال ما بين الفروع واقسام الادارة العامة وبالعكس من ناحية تنفيذ التعليمات الصادرة من الادارة العامة والخاصة باجراءات العمل وتطبيق السياسات العامة من جهة والعمل على تعليمات الصادرة من قسم الائتمان التي تتضمن طريقة العمل بمنتجات المصرف، يرتبط القسم ارتباطاً ادارياً مع الادارة العليا من ناحية تنفيذ التعليمات والاورام الادارية ومع الاقسام لتلبية متطلبات الفروع والتواصل معهم في حال استجبت تعليمات جديدة، ويرتبط القسم فنياً مع مجلس الادارة من ناحية تقديم التقارير الشهرية والخطة السنوية للقسم وتطبيق سياسة المجلس في التوسع والانتشار من خلال افتتاح الفروع الجديدة.
- **المهام الرئيسية للقسم:**
  - الاشراف على فروع المصرف بالمناطق او المحافظات، والتأكد من تنفيذ التعليمات والنظم الصادرة إليها من المركز الرئيسي (الادارة العامة).
  - التنسيق بين الفروع وإدارات ومكاتب وأقسام المصرف، وتذليل كل الصعاب التي تعاني منها الفروع.
  - الإشراف على أمناء الفروع، والعاملين التابعين للفروع بما يضمن قيامهم بمهام وظائفهم وتخصيص ساعات العمل، والمحافظة على ممتلكات المصرف.
  - دراسة التقارير والإحصائيات والبيانات الدورية المحالة من الفروع، واستخراج المؤشرات والبيانات منها، وإعداد التوصيات المتعلقة بمعالجة مشاكل الفروع، وتنظيمها أو إلغاؤها أو إنشائها.
  - الاشتراك في إعداد الميزانية التقديرية، لرصد المبالغ والبنود اللازمة لتسيير نشاط الفروع، وتغطية نفقاتهم، بما يضمن قيامهم بمهامهم على الوجه الأكمل، ومتابعة تنفيذ الميزانية بعد اعتمادها.
  - متابعة توزيع البريد بين الفروع عن طريق شركة معتمدة من المصرف.
  - متابعة الاعمال اليومية للفروع.
  - متابعة الهياكل التنظيمية والوصف الوظيفي للفروع.
- **اهداف قسم ادارة الفروع:**
  - تدريب موظفي القسم ليكونوا على جاهزية لتلبية متطلبات الفروع وحل المشكلات التي تحدث في الفروع.
  - تحديد المهام والمسؤوليات لكل موظفي الفروع وتبسيط الضوء على زيادة الخبرات ورفع كفاءتهم العمل.
  - تقوية وسائل التواصل ما بين الفرع والاقسام في الادارة العامة وبالعكس.
  - وضع خطط تسويق للفروع لزيادة قاعدة العملاء لكل فرع، وبالتالي زيادة الإيرادات.
- **تطلعات القسم المستقبلية:**
  - اعادة هيكلة القسم من خلال توزيع المهام والمسؤوليات بين موظفي القسم، واستحداث شعبة هندسية تابعة لقسم إدارة الفروع.
  - اضافة وظائف جديدة للوقوف على متابعة اعمال الفروع وتوصيل مقترحاتهم ومناقشتها مع الادارة العليا.
  - رفع كفاءة القسم من خلال توجيه الموظفين على العمل بصورة تنعكس على تقليل المشكلات وسرعة حلها.
  - العمل على دراسة المنتجات وتوزيعها في الفروع حسب حاجة السوق لها.

### ➤ قسم الموارد البشرية

- ان اي عمل يقوم به الانسان هو جزء من اجزاء قسم الموارد البشرية. وان الموارد البشرية او ( Human Resources) والذي يعبر عنه بالاختصار الشائع "HR" هو العنصر الرئيس في اي مصرف اذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والادارة وتعريف الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.
- يهدف قسم الموارد البشرية الى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم الى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.
- **الانجازات خلال العام 2022:**
  - تم عمل برنامج خاص يتضمن كافة معلومات موظفي المصرف بشكل متكامل وأكثر احترافية ودقة وتحديث كافة المعلومات.
  - تم استقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية.
  - الترشيح دورات داخلية وخارجية (106) دورة تدريبية استفاد منها 309 موظف.

### ➤ موظفي المصرف:

الايضاح	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم متوسط	ثانوية عامة	دون الثانوية	المجموع
الإدارة العامة	4	130	3	17	4	158
الفرع الرئيسي	-	24	3	-	-	27
فرع الكرادة	-	7	-	2	-	9
فرع أربيل	-	4	1	5	-	10
فرع كربلاء	-	13	-	-	-	13
شارع فلسطين	-	7	-	-	-	7
فرع البصرة	-	12	-	2	1	15
فرع الحلة	-	6	-	-	-	6
فرع بعقوبة	1	11	-	1	1	14
فرع الرمادي	-	5	-	-	1	6
فرع الموصل	-	5	-	2	-	7
فرع النجف	-	7	-	3	-	10
فرع العمارة	-	7	-	3	-	10
فرع الكوت	-	7	-	-	1	8
فرع كركوك	-	10	-	4	1	15
مكتب القاسم	1	1	-	-	-	2
فرع السليمانية	-	6	3	-	1	10
المجموع	6	262	10	39	10	327

### ➤ خدمة المجتمع:

- يدا مصرفنا بتوفير الطاقة المتجددة خلال عام 2022 للاستفادة من توفير التكاليف و للحد من انبعاث الكربون وتخفيف الاحمال الكهربائية، قام المصرف بتوفير افضل وانسب المنظومات الشمسية لمشاريع الطاقة والطاقة المتجددة والتي تتناسب مع الظروف المناخية للعراق ، فقد تم تنصيب تلك المنظومات في فروعنا ( فرع كربلاء ، فرع بعقوبة ، فرع شارع فلسطين ).
  - يشارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي عبر اشتراكات شهرية لتمويل صندوق المبادرات المجتمعية (تمكين) وتعد هذه المبادرة دور مجتمعي وانساني ومبادرات تتعدى حدود النشاطات المتعارف عليها في العمل المصرفي وتهدف هذه المبادرة الى دعم وتمويل المشاريع ذات الطابع المجتمعي والإنساني والبيئي والثقافي والفني بالإضافة الى دعم النشاطات التي تساهم في تشغيل الايدي العاملة ويشرف على ادارتها مجلس برئاسة محافظ البنك المركزي والقطاع المصرفي متمثلة برابطة المصارف الخاصة العراقية وان هذه الخطوة التي أسسها البنك المركزي تأتي لمواكبة تزايد الاهتمام بالمسؤولية المجتمعية.
  - شارك مصرف الثقة الدولي الإسلامي في معرض الزهور والأنشطة الزراعية الذي أقيم في محافظة النجف الاشرف.
  - مشاركة مصرفة الثقة/فرع البصرة في امسية رمضانية بعنوان شباب بلا مخدرات وكان مصرفنا الراعي الرسمي لهذه الأمسية.
  - برعاية مصرف الثقة الدولي الاسلامي وشركة ملك بغداد اقام الاتحاد العراقي للغولف المؤتمر الانتخابي.
  - عمل دورات تدريبية صيفية للشباب حيث تم تدريب 50 متدرب من خريجي الجامعات.
  - عمل دورة مجانية للخريجين من كليات الادارة والاقتصاد في فرع النجف الاشرف
- ### ➤ مشاركات في الندوات والمؤتمرات:

- المشاركة في الاحتفالية السنوية التي اقامها البنك المركزي العراقي في محافظة البصرة في الذكرى الخامسة والسبعون لتأسيسه حيث تم تكريم مصرفنا فرع البصرة بشهادة شكر وتقدير على جهودهم المثمرة.
- المشاركة في الاحتفالية السنوية التي اقامها البنك المركزي العراقي في محافظة بغداد في الذكرى الخامسة والسبعون لتأسيسه التي اقيمت في فندق بابل.
- المشاركة في معرض الامن والدفاع والصناعات الحربية في دورته العاشرة.
- برعاية مصرف الثقة الدولي الاسلامي وشركة ملك بغداد اقام الاتحاد العراقي للغولف المؤتمر الانتخابي
- استضافة لشركة ضمان الودائع العراقية في الادارة العامة حيث تم عمل ورشة تدريبية بمشاركه عدة متدربين من مصارف مختلفة.
- زيارة البنك المركزي العراقي لفرع الموصل بمشاركة مدير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي ومدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال.
- المشاركة في المؤتمر السنوي الخامس للمالية والخدمات المصرفية بحضور معالي وزير المالية ونائب محافظ البنك المركزي العراقي.
- المشاركة في مؤتمر تطوير القطاع المصرفي الذي اقيم في محافظة أربيل.
- المشاركة في المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثاني تحت عنوان اصلاح القطاع المصرفي في طريقنا لتحقيق النهوض الاقتصادي بحضور معالي وزيرة المالية في الجامعة المستنصرية.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

### ➤ الدورات التدريبية: -

الايضاح	عدد الدورات التدريبية	عدد المستفيدين
الدورات الداخلية	40	206
الدورات الخارجية	66	103
المجموع	106	309

### ➤ ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ 2022-12-31

بالآلاف دينار عراقي- اجمالي

الايضاح	تاريخ الافتتاح/المساهمة	اجمالي الائتمان النقدي	استثمارات	الائتمان التعهدي	ودائع العملاء والقطاع المالي	الأرباح (الخسائر)
الإدارة العامة	2017/04/27	-	2,509,676	-	4,157,063	(12,545,304)
الفرع الرئيسي	2017/04/27	26,128,308	-	101,213,452	53,216,932	4,067,132
فرع الكرادة	2018/08/12	2,082,582	-	532,900	385,213	115,841
فرع أربيل	2018/08/16	103,509	-	6,383,630	423,477	428,772
فرع كربلاء	2019/01/29	4,250,340	-	11,171,380	4,882,030	907,175
شارع فلسطين	2019/01/29	2,983,379	-	967,354	108,474	83,466
فرع البصرة	2019/08/29	949,821	-	14,344,284	5,576,024	1,095,286
فرع الحلبة	2019/09/26	139,197	-	11,405,992	541,764	707,464
فرع بعقوبة	2020/01/27	63,936	-	7,994,613	8,845,624	913,591
فرع الرمادي	2020/06/29	1,337,332	-	2,588,200	3,290,688	253,943
فرع الموصل	2020/08/10	178,938	-	11,552,157	1,400,890	1,339,843
فرع النجف	2020/09/21	8,469,019	-	4,028,126	23,981,496	367,922
فرع العمارة	2020/10/27	1,201,955	-	6,928,336	183,835	475,491
فرع الكوت	2020/11/05	418,020	-	8,998,284	1,195,352	404,880
فرع كركوك	2020/11/10	37,910	-	12,195,209	752,866	1,255,539
مكتب القاسم	2020/10/27	-	-	-	-	(24,402)
فرع السليمانية	2021/07/25	897,156	-	155,367	5,462,954	142,871
شركة عين الثقة العقارية	2018/05/24	-	302,746	-	-	(62,779)
شركة عين الثقة الزراعية	2018/05/24	-	-	-	-	(67,088)
شركة ارض الثقة للتجارة	2018/10/02	-	11,760,000	-	-	(63,824)
شركة الثقة للتجارة	2018/10/20	-	18,386,239	-	-	(68,045)
المجموع		49,241,402	32,958,661	200,459,284	114,404,682	(272,226)

### ➤ أتعاب المدقق الخارجي: -

دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2021	2022	
60,000,000	60,000,000	أجور مدقق الحسابات الخارجي

## ➤ منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإحلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها.

- استلام الودائع بأنواعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية
- تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية.
- منتجات التمويل وفق نظام المراجعة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع.
- برامج تمويل السيارات
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة / مبادرة البنك المركزي العراقي.
- القروض الميسرة القرض الحسن / مبادرة البنك المركزي العراقي
- برنامج تمويل السكن.
- مرابحات متنوعة (اثاث منزلي كهربائيات ... موبايلات).
- مرابحات الحج والعمرة.
- مرابحات الزواج.
- مرابحات الدراسات العليا.
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفاتيح واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الويسترنيون يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card).
- بيع السبائك الذهبية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- خدمة الكي كارد.
- خدمة السويفت (SWIFT)
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG)
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH) واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار خطابات الضمان.
- إصدار الاعتمادات المستندية.
- نافذة بيع الدولار الأمريكي
- خدمة الموبايل المصرفي
- خدمة الانترنت المصرفي
- خدمة الرسائل النصية
- توظيف الرواتب

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

### ➤ أراضي والعقارات المملوكة للمصرف :-

الإيضاح	رقم العقار	موافقة البنك المركزي	الكلفة / بالآلاف دينار
بناية الإدارة العامة	564/356	2017/2/22 ت 9/3/2640	5,256,382
شارع فلسطين/ فرع فلسطين	3/1877	2017/12/7 ت 9/3/17575	2,500,000
مبنى العطار/ فرع الكرادة	139/40	2018/03/25 ت 9/3/6738	5,060,243
مبنى فرع كربلاء	3/227	2019/6/26 ت 9/3/15055	1,565,660
مبنى فرع أربيل	9/163/5	2019/9/17 ت 9/3/21508	1,355,784
ارض فرع ديالى/ مبنى تحت التنفيذ	416/تنكيه	2020/9/17 ت12167/3/9	2,658,296
ارض البصرة / مبنى تحت التنفيذ	1/18	2021/7/27 ت14301/3/9	2,146,163
ارض بابل/ مبنى تحت التنفيذ	6-9/174	2021/3/11 ت4988/3/9	606,505
ارض موقف سيارات الإدارة العامة	541/356	2022/06/28 ت 15822/3/9	2,288,679
المجموع			23,437,712

### ➤ المساهمين الذين يملكون أكثر من 1%

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
سلمان خزعل مسلم البيضاني	عراقية	24,750,000,000	9.90%
حسن عامر كاظم هادي	عراقية	24,749,700,000	9.90%
محمد مسلم جارالله البيضاني	عراقية	24,000,000,000	9.60%
علي مسلم جارالله البيضاني	عراقية	22,469,600,000	8.99%
سلام عامر كاظم الجبوري	عراقية	20,000,000,000	8.00%
عبد الحكيم عامر كاظم هادي الجبوري	عراقية	20,000,000,000	8.00%
احمد عبد الحكيم عامر كاظم	عراقية	17,750,000,000	7.10%
قاسم خزعل مسلم البيضاني	عراقية	16,750,000,000	6.70%
شهاب احمد حبيب العبيدي	عراقية	13,542,900,000	5.42%
عدي مزعل مسلم البيضاني	عراقية	13,001,950,000	5.20%
عبدالله مزعل مسلم البيضاني	عراقية	6,001,000,000	2.40%
عبد الرحمن مزعل مسلم البيضاني	عراقية	6,000,500,000	2.40%
يوسف ابراهيم كاظم الجبوري	عراقية	5,000,000,000	2.00%
حسين عامر كاظم هادي	عراقية	4,750,000,000	1.90%
خلدون حسين علوان التميمي	عراقية	4,000,000,000	1.60%
رجاء عبدالامير عزيز عجينة	عراقية	4,000,000,000	1.60%
وسن باسم مهدي الشبخلي	عراقية	4,000,000,000	1.60%
عيسى شوكت محمد جواد	عراقية	4,000,000,000	1.60%
سالم احمد حبيب العبيدي	عراقية	3,542,900,000	1.42%
رادع شاكر ناجي الربيعي	عراقية	3,297,750,000	1.32%
راند زيدان خلف المحارب	عراقية	2,850,000,000	1.14%
محمد حسين سامي الجبوري	عراقية	2,850,000,000	1.14%

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

### ➤ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بالإلف دينار	الاسم
18,000	سعدى احمد حبيب العبيدي
7,200	ضامن تيمور علي الوكيل
6,000	اسراء علي محيي الدين
9,000	صبيحة عيدان عباس اللواني
12,000	شهاب احمد حبيب العبيدي
6,000	شذى كاظم عزيز العتابي
6,000	ايمان رشيد حميد الربيعي
6,000	سعدية مجيد عبد قدرى
6,000	غسان محمد حسين العبيدي
<b>76,200</b>	<b>المجموع</b>

### ➤ مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

بالإلف دينار	الاسم
10,100	د . محمد هاشم حمودي
10,100	علاء سلمان حمد
10,100	محمد حلوفخي
10,100	د . بشار صبيح محمد
10,100	رجاء داود سعودي
<b>50,500</b>	<b>المجموع</b>

### ➤ أسماء وعناوين اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب:

الاسم	المنصب
السيد لطيف حميد علوان	المدير المفوض
السيد حسن عامر كاظم	معاون المدير المفوض
السيد نبيل محمود يوسف	مدير القسم المالي
السيد سنان سعد جاسب	مدير الفرع الرئيسي
السيدة ريم زيد محمد	مدير القسم الدولي



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

### ➤ بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم	
			2021	2022
سعدى احمد حبيب العبيدي	نائب رئيس مجلس الادارة	عراقية	542900000	542,900,000
ابراهيم سعدي احمد	الابناء	عراقية	100,000	0
ساره سعدي احمد العبيدي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
محمد سعدي احمد العبيدي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
زيد سعدي احمد العبيدي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
غيداء علي حبيب العبيدي	الزوجة	عراقية	100,000	100,000
محمد مسلم جارالله البيضاني	رئيس مجلس الإدارة	عراقية	24,000,000,000	24,000,000,000
سجاد محمد مسلم البيضاني	الابناء	عراقية	100,000	100,000
يقين محمد مسلم البيضاني	الابناء	عراقية	100,000	100,000
ضحى محمد مسلم البيضاني	البناء	عراقية	100,000	100,000
علي محمد مسلم البيضاني	الابناء	عراقية	100,000	0
لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس/مدير مفوض	عراقية	100,000	100,000
ابتسام عبدالله حسين القره غولي	الزوجة	عراقية	100,000	0
ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس	عراقية	2,300,000	2,300,000
اسراء علي محي الدين السعدي	عضو مجلس	عراقية	100,000	100,000
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	عضو مجلس/ معاون مدير مفوض	عراقية	250,000	250,000
صبيحة عيدان عباس اللواتي	عضو مجلس	عراقية	100,000	100,000

## • الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:

الاسم:	السيد لطيف حميد علوان
المنصب:	المدير المفوض - عضو مجلس الإدارة
التعيين/ الاستقالة:	2019/10/10
التحصيل العلمي:	بكالوريوس أداب العلوم الاسلامية
الخبرات العملية:	خبيرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (40) سنة معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الإدارة.
الاسم:	السيد محمد سعد محمد
المنصب:	معاون المدير المفوض/ الاول
التعيين/ الاستقالة:	2017/05/01
التحصيل العلمي:	بكالوريوس أداب انجليزي
الخبرات العملية:	المصرف المتحد - قسم الحوالات والسويفت والاعتمادات (2006-2013) المصرف الأهلي العراقي - الحوالات والسويفت. شركة المرج العالمية للتحويل المالي- مدير قسم الامتثال. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض / اول.
الاسم:	السيد حسن عامر كاظم
المنصب:	معاون المدير المفوض/ ثاني
التعيين/ الاستقالة:	2018/10/04
التحصيل العلمي:	بكالوريوس علوم/ رياضيات
الخبرات العملية:	رئيس مجلس الإدارة - شركة النور للتحويل المالي. مدير مفوض - شركة المرتكز للتحويل المالي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون المدير المفوض/ ثاني
الاسم:	السيد نبيل محمود يوسف
المنصب:	المدير المالي
التعيين/ الاستقالة:	2017/12/17
التحصيل العلمي:	ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / إدارة مالية الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن
الخبرات العملية:	خبيرة مصرفية واسعة في الأمور المالية والمحاسبية منذ عام 1988. بنك الأردن - المدير المالي. دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية. دورة متخصصة في المعايير المحاسبية الإسلامية والشرعية. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - المدير المالي.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم:	السيدة الاء نبيل محمد صديق
المنصب:	مدير قسم الموارد البشرية
التعيين/ الاستقالة:	2017/05/12
التحصيل العلمي:	بكالوريوس أداب انجليزي شركة اتصالننا
الخبرات العملية:	مصرف الثقة الدولي الإسلامي- موظف قسم الموارد البشرية مصرف الثقة الدولي الإسلامي- معاون مدير الموارد البشرية مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير الموارد البشرية
الاسم:	السيد سيف محمد عبد عباس
المنصب:	مدير قسم الائتمان
التعيين/ الاستقالة:	2022/10/20
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة - كلية التراث الجامعة.
الخبرات العملية:	مصرف الخليج التجاري - معاون مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية وتسوية الديون. مصرف القرطاس الإسلامي - مدير قسم الائتمان مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير قسم الائتمان.
الاسم:	السيد عبد الله اسامه عبد الله
المنصب:	مدير قسم القانونية
التعيين/ الاستقالة:	2018/02/07
التحصيل العلمي:	بكالوريوس قانون / كلية مدينة العلم الجامعة.
الخبرات العملية:	مدير علاقات عامة - مجموعة المهندسين. مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير القسم القانوني
الاسم:	السيدة ريم مهدي علي
المنصب:	مدير قسم الإبلاغ وغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
التعيين/ الاستقالة:	2022/11/21
التحصيل العلمي:	بكالوريوس لغة انجليزية - كلية المأمون الجامعة
الخبرات العملية:	مصرف الائتمان - مسؤول عمليات القسم الدولي، مدير مدفوعات بالوكالة . مصرف الائتمان - مدير قسم الامتثال. مصرف العربية الإسلامي - مدير قسم الامتثال دورات متخصصة في الامتثال وحل النزاعات والجرائم الالكترونية شهادات متخصصة في مكافحة غسل الأموال والمخاطر والامتثال. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الامتثال. مصرف الثقة الدولي الإسلامي -مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل ال ارهاب
الاسم:	السيد أكرم بلاسم احمد
المنصب:	مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
التعيين/ الاستقالة:	2018/03/11
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	مصرف ايلاف - معاون محاسب مصرف بغداد - مدقق / رئيس لجان تدقيقية مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم التدقيق عدد من الدورات التدريبية - تدقيق داخلي- والتدقيق المبني على المخاطر شهادة المراقب الشرعي المعتمد - دبلوم في صيغ التمويل الإسلامي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد – جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيدة سماهر صبيح حسن مدير قسم المخاطر 2018/04/04 بكالوريوس علوم سياسية – جامعة بغداد – بكالوريوس قانون البنك الزراعي التركي – معاون ملاحظ – مسؤول حسابات جارية. البنك الزراعي التركي – مدير عمليات – مدير مخاطر. مدرب دولي (TOT) – كامبردج الألمانية. محكم دولي بالجرانم الالكترونية معتمد من مجلس التحكيم الدولي. اختصاصي إسلامي معتمد في إدارة المخاطر دبلوم صيرفة إسلامية ودبلوم تجارة دولية خبير جرانم مالية معهد المحاسبين الأمريكي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم المخاطر.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيد صالح مهدي العبودي مدير قسم الإبلاغ وغسل الأموال وتمويل الإرهاب. 2019/03/26 ولغاية 2022/08/28 بكالوريوس فنون جميلة مجموعة الحنظل – مدير التسويق والعلاقات مجموعة الحنظل – مندوب أسهم في بورصة دبي (2003-2007) – دبي. مصرف اشور – معاون مدير العلاقات العامة. مصرف اشور – مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب. مصرف اشور – مدير قسم المساهمين. دورة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) دبلوم في الجرانم المالية مسؤول مكافحة الاحتيال (Western Union) مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيدة ريم زيد حمود مدير قسم العمليات المصرفية الدولية. 2018/01/02 بكالوريوس هندسة برمجات / كلية بغداد للعلوم الاقتصادية مصرف ايلاف الإسلامي – قسم السويقت مصرف اشور – دائرة الخزينة والاستثمار. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير العمليات الدولية. مدير اعتمادات مستندية معتمد (CLCM). مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير العمليات الدولية.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيدة رشا محمد هادي مدير قسم العمليات المصرفية المحلية. 2018/05/02 بكالوريوس نظم معلومات وحاسبات – كلية المنصور الجامعة مصرف الخليج التجاري – مدير أنظمة مصرفية. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم العمليات المصرفية المحلية.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيد سنان سعد جاسب مدير الفرع الرئيسي. 2018/07/08 بكالوريوس إحصاء - الجامعة المستنصرية. المصرف المتحد للاستثمار - معاون ملاحظ. - ملاحظ المصرف المتحد للاستثمار - مشرف حاسبة المصرف المتحد للاستثمار - معاون مدير الفرع الرئيسي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير الفرع الرئيسي.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيدة اريج كاظم محمود مدير قسم التوعية وحماية الجمهور. 2018/01/02 بكالوريوس تربية انجليزي. وكالة انباء بغداد الدولية (2015-2017) شركة اسيا سيل للاتصالات (2016-2017) مصرف الثقة الدولي الإسلامي - امين خزنة - خطابات ضمان - امنه سر المجلس مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيد حسنين نجم عبد علي مدير شعبة خطابات الضمان بالوكالة. 2019/01/15 بكالوريوس علوم مالية ومصرفية كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - خطابات الضمان. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير شعبة خطابات الضمان بالوكالة.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيدة داليا غسان عبد اللطيف مدير قسم إدارة الفروع. 2017/07/09 بكالوريوس لغات - اسباني. مصرف الوركاء - (2000-2006) مصرف اشور - (2008-2017). مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم المخاطر. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم خطابات الضمان. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم إدارة الفروع.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيد انس نضال حمد الصفدي مدير قسم الاستثمار. 2021/06/01 بكالوريوس محاسبة - جامعة تشرين- سوريا. مصرف اشور - مدير قسم الحوالات مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الاستثمار.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد – جمهورية العراق  
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022  
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم: السيدة أحمد رعد جواد  
المنصب: مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات.  
التعيين/ الاستقالة: 2018/02/01  
التحصيل العلمي: بكالوريوس هندسة برمجيات – كلية الرافدين الجامعة.  
الخبرات العملية: مصرف الخليج – قسم الدعم الفني  
مصرف الخليج – إدارة ومتابعة  
مصرف الخليج – مبرمج  
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير فريق.  
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير تقنية المعلومات  
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات

الاسم: السيد اشرف محمد كاظم  
المنصب: مدير قسم الائتمان  
التعيين/ الاستقالة: 2022/02/01 ولغاية 2022/09/25  
التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم تجارية- كلية المأمون الجامعة  
الخبرات العملية: مصرف الشرق الأوسط – مسول شعبة ائتمان الفرع الرئيسي.  
- مدقق معاملات الإدارة العامة  
المصرف العراقي للتجارة – مدقق معامل معاملات الإدارة العامة  
- مقرر لجنة ائتمان  
مصرف زين العراق – مدير قسم الائتمان.  
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم الائتمان

الاسم: السيد عبد الله فؤاد عبد الامير  
المنصب: مدير الامتثال الشرعي.  
التعيين/ الاستقالة: 2022/01/05  
التحصيل العلمي: بكالوريوس محاسبة – كلية الرافدين  
الخبرات العملية: مصرف الشرق الاوسط – مدير مكافحة غسل الاموال  
مصرف الشمال – مدير مكافحة غسل الأموال.  
مصرف الوفاق – مدير قسم الامتثال الشرعي.  
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم الامتثال الشرعي

الاسم: السيد ياسين سعد السامرائي  
المنصب: مدير امن المعلومات  
التعيين/ الاستقالة: 2022/06/08  
التحصيل العلمي: بكالوريوس هندسة تقنيات الحاسبات  
الخبرات العملية: مصرف الخليج – مهندس IT  
شركة العرب للدفع الالكتروني – مهندس IT.  
الاتحاد الدولي للأكاديميين العرب - مدير IT.  
شركة الرابط الرقمي – مهندس IT  
شركة تاليا – مهندس IT.  
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم امن المعلومات.

## تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال - البيانات المالية الموحدة لسنة 2022:

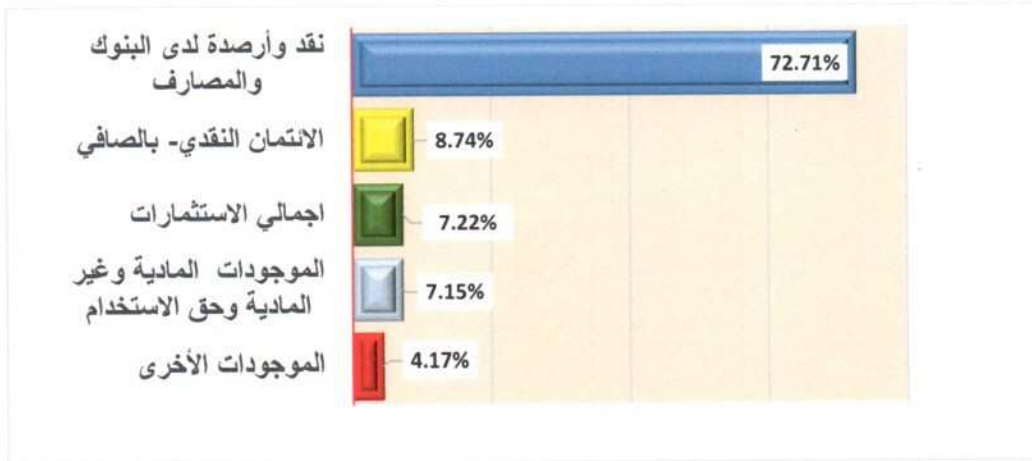
### الموجودات:

- ارتفعت اجمالي الموجودات لتصل الى (456.597) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 11.13% والمتمثلة بالموجودات النقدية والتي تشكل 72.71% من اجمالي الموجودات حيث نمت بنسبة 8.63% وذلك نتيجة الزيادة في مصادر الأموال والمتمثلة في الودائع والتأمينات والقروض.
- ارتفاع في صافي الائتمان النقدي بنسبة نمو بلغت 64.67% وبمبلغ حوالي (15.68) مليار دينار نتيجة مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة.
- انخفضت اجمالي الاستثمارات بنسبة 1.93% نتيجة تسديد مشاركة بمبلغ (14.3) مليار دينار ويقابلة ارتفاع في استثمارات الشركات الساندة بمبلغ حوالي (13) مليار دينار.

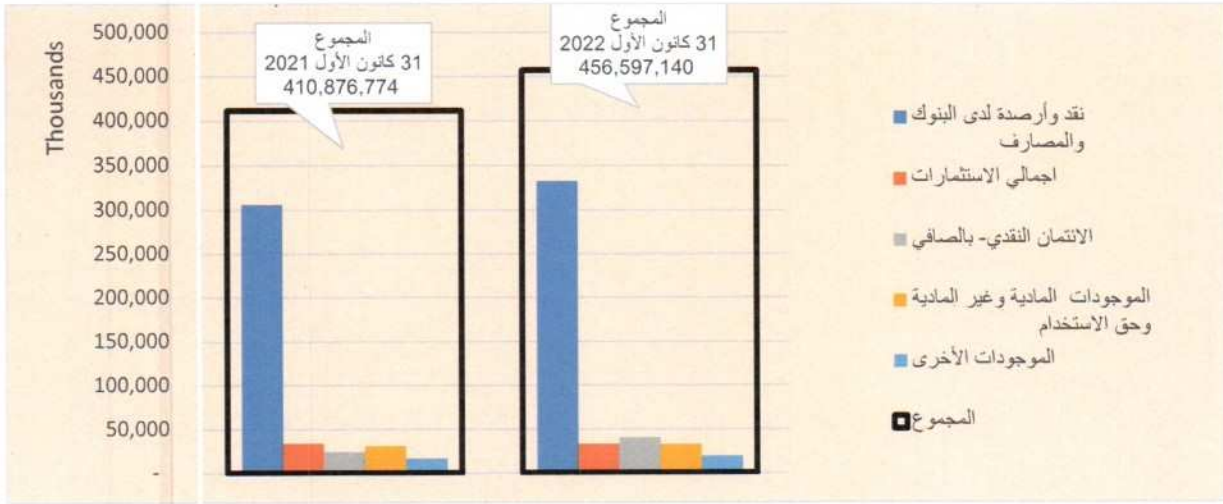
المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الاول		الايضاح
	2021	2022	2021	2022	
8.63%	74.39%	72.71%	305,644,465	332,012,755	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
-1.93%	8.18%	7.22%	33,608,634	32,958,661	اجمالي الاستثمارات
64.67%	5.90%	8.74%	24,242,776	39,921,102	الائتمان النقدي- بالصافي
5.74%	7.52%	7.15%	30,885,170	32,658,321	الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام
15.46%	4.01%	4.17%	16,495,729	19,046,301	الموجودات الأخرى
11.13%	100.00%	100.00%	410,876,774	456,597,140	المجموع

### الأهمية النسبية للموجودات عام 2022:



## - الموجودات عام 2022 بشكل مقارن مع 2021:



## ➤ المطلوبات وحقوق المساهمين:

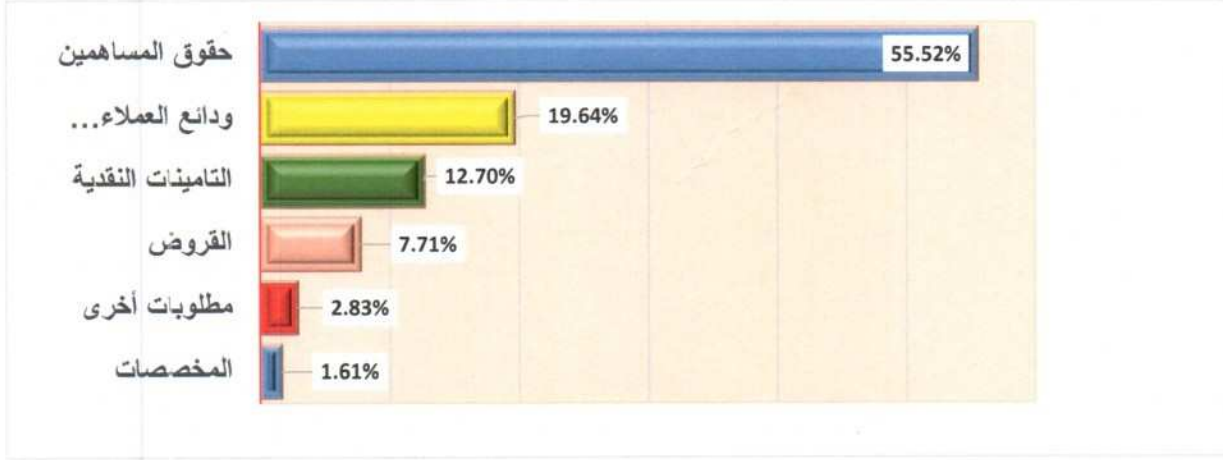
- انخفضت حقوق المساهمين ونسبة 1.08% نتيجة توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام 2021 بمبلغ (2.5) مليار دينار
- ارتفعت المخصصات بنسبة 71.86% و المتمثلة في زيادة مخصص خسارة ائتمانية متوقعة ائتمان تعهدي نتيجة نمو في رصيد خطابات الضمان بمبلغ حوالي (116) مليار دينار وبالتالي ارتفاع التأمينات النقدية بنسبة 119.92%.

المبالغ بالآلاف دينار

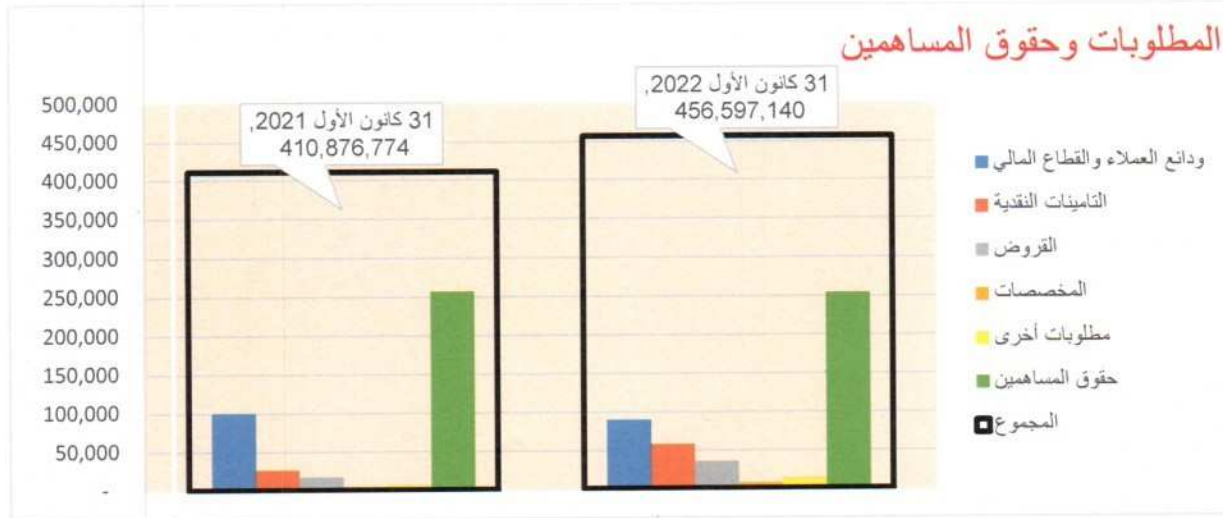
نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الايضاح
	2021	2022	2021	2022	
-10.50%	24.38%	19.64%	100,176,481	89,661,568	ودائع العملاء والقطاع المالي
119.92%	6.42%	12.70%	26,362,509	57,976,894	التأمينات النقدية
105.71%	4.16%	7.71%	17,104,498	35,184,902	القروض
71.86%	1.04%	1.61%	4,276,736	7,350,067	المخصصات
93.26%	1.63%	2.83%	6,690,553	12,929,938	مطلوبات أخرى
-1.08%	62.37%	55.52%	256,265,997	253,493,771	حقوق المساهمين
11.13%	100%	100%	410,876,774	456,597,140	المجموع



### الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين 2022



- المطلوبات وحقوق المساهمين عام 2022 بشكل مقارن مع 2021:



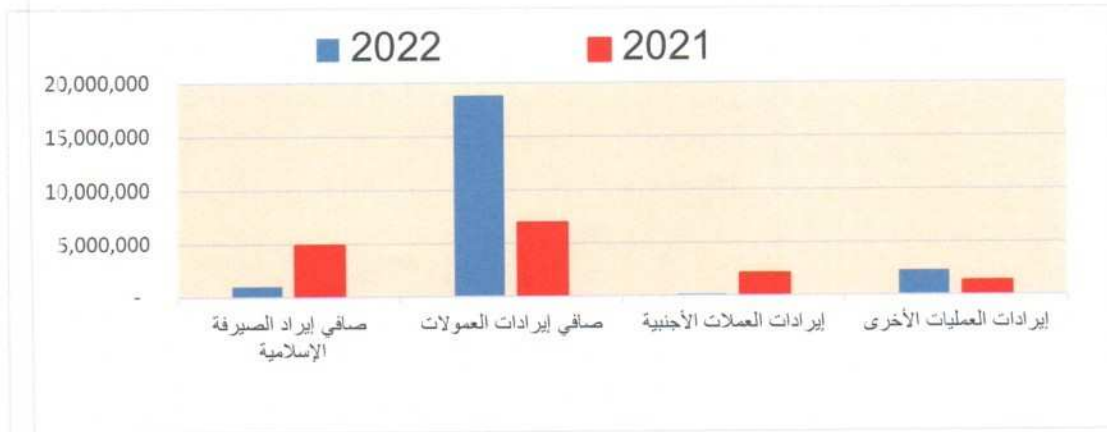
## نتائج أعمال المصرف:

حقق المصرف أرباح قبل الضريبة والمخصصات حوالي (8.3) مليار دينار مقارنة مع العام السابق والبالغ (4.4) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (85.94%) إلا أن المصرف حقق خسارة بمبلغ حوالي 272 مليون دينار وكانت تفاصيل الإيرادات والمصاريف كما يلي:

- الإيرادات
- ارتفعت صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات لتصل إلى حوالي 22.03 مليار دينار مقابل (15.38 مليار دينار عام 2021) وبنسبة نمو وصلت إلى 43.24% وذلك نتيجة ما يلي:
- توقف المصرف عن إصدار خطابات الضمان خلال عام 2021.
- الانسحاب من المشاركات خلال عام 2021
- انخفاض في إيرادات الشركات الساندة عام 2022 وبمبلغ حوالي (3) مليار دينار.

المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الايضاح
	2021	2022	2021	2022	
-80.52%	32.01%	4.35%	4,923,490	958,883	صافي إيراد الصيرفة الإسلامية
166.87%	45.73%	85.19%	7,032,929	18,768,694	صافي إيرادات العمولات
-96.78%	13.64%	0.31%	2,097,741	67,583	إيرادات العملات الأجنبية
68.56%	8.63%	10.15%	1,326,719	2,236,378	إيرادات العمليات الأخرى
43.24%	100.00%	100.00%	15,380,879	22,031,538	المجموع

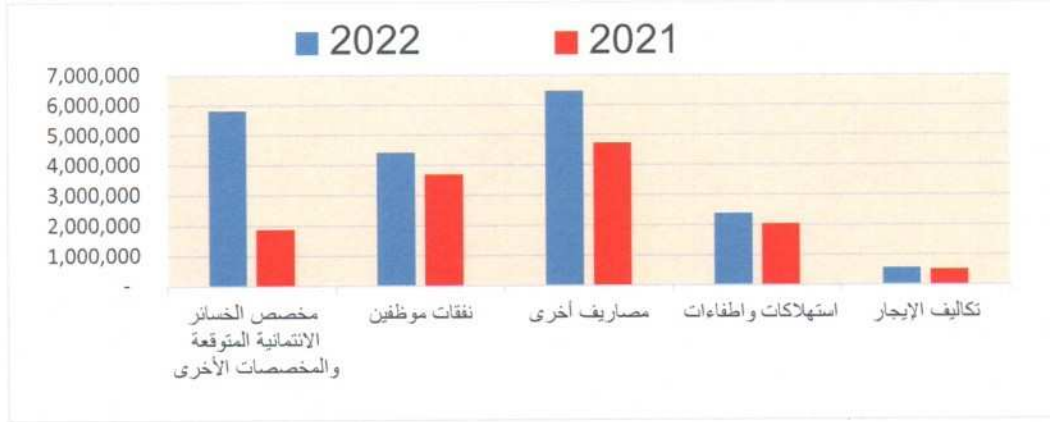


### - المصروفات والمخصصات:

- ارتفعت اجمالي المصاريف بنسبة حوالي 53.03% بمبلغ حوالي ( 6.8 ) مليار دينار والمتمثلة في رصد مخصصات إضافية/ الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ حوالي (5.8) مليار دينار وبنسبة ارتفاع بلغت 212% وكذلك ارتفاع في المصاريف الإدارية والعمومية بمبلغ حوالي (2.78) مليار دينار والارتفاع في نفقات الموظفين بمبلغ حوالي 732 مليون دينار .

المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الاول		الايضاح
	2021	2022	2021	2022	
212.02%	14.53%	29.64%	1,863,055	5,813,031	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى
19.91%	28.71%	22.50%	3,680,020	4,412,674	نفقات موظفين
36.59%	36.88%	32.92%	4,727,730	6,457,645	مصاريف أخرى
16.96%	15.84%	12.11%	2,030,326	2,374,676	استهلاكات واطفاءات
7.75%	4.03%	2.84%	516,645	556,676	تكاليف الإيجار
53.03%	100%	100%	12,817,776	19,614,702	المجموع



### ➤ الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- بلغت اجمالي المخصصات المرصودة / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2022 مبلغ حوالي (10.963) مليار دينار موزعه كما يلي ائتمان نقدي (4.840) مليار دينار والائتمان التعهدي (4.223) مليار دينار والمخصصات الأخرى ( 1.900 ) مليار دينار حيث تم تقيد مبلغ حوالي (5.813) مليار دينار على الأرباح والخسائر خلال عام 2022 .، وقد بلغت نسبة تغطية اجمالي المخصصات المرصودة الى اجمالي التعرضات ضمن المرحلة الثالثة حوالي 291 % ، ويتم

احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الأخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (9) عن قانون المصارف بمبلغ (1.978 مليار دينار).

#### ➤ الائتمان النقدي:

- ارتفع صافي الائتمان النقدي بعد الأرباح المؤجلة والمخصصات لتصل الى مبلغ 39.921 مليار دينار مقابل (24.242 مليار دينار عام 2021) وبنسبة نمو بلغت 64.67% وان نسبة اجمالي الديون الغير منتجة/ ضمن المرحلة الثالثة (مراجعة وقرض حسن) الى اجمالي الائتمان النقدي نسبة 7.30%.

#### ➤ الائتمان التعهدي:

➤ ارتفع اجمالي الائتمان التعهدي ليصل الى حوالي (200) مليار مقابل حوالي (94) مليار دينار ونسبة ارتفاع وصلت الى 113%، والنتائج عن التوقف عن اصدار خطابات ضمان جديدة خلال عام 2021 حيث تم البدء في اصدار خطابات الضمان اعتباراً من 2022/1/11، وقد بلغت قيمة الائتمان التعهدي المدفوع (161) مليون دينار.

#### ➤ اهم النسب المالية:

31 كانون الاول		النسبة
2021	2022	
260%	248.48%	كفاية رأس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
204%	174.73%	كفاية رأس المال التنظيمي تعليمات 4 لسنة 2010
307%	338%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
376%	351%	نسبة التمويل المستقر (NSFR)
5.46%	7.31%	نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان النقدي
102.13%	105.36%	نسبة تغطية الديون (المرحلة الثالثة) الائتمان النقدي
0.70%	0.56%	نسبة العائد على متوسط الموجودات قبل الضريبة
1.00%	0.95%	نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة
0.83%	1.35%	الديون الغير عاملة الى رأس المال التنظيمي
83.3%	89.03%	اجمالي المصاريف الى اجمالي الإيرادات/ قبل الضريبة

## ➤ طموحات المصرف في تحقيق أهدافه ونشاطاته المستقبلية:

دأبت إدارة المصرف الى العمل المصرفي الإسلامي في وضع الخطط والتطلعات المستقبلية حيث تم الانتهاء من الاستراتيجية للثلاث سنوات المقبلة (2022-2024) والبدا في تنفيذ برامج العمل الذي يسير منسجماً مع هذه الاستراتيجية، وتتضمن الاستراتيجية محاور أهداف الخطة المستقبلية:

### • المحور المالي:

اشتمل هذا المحور على الخطوط الرئيسية التالية :

#### - أعداد الموازنة التقديرية السنوية

الموازنة هي جزء أساس من مجموعة الأساليب المعاصرة لإدارة المصرف وترتبط بشكل خاص بأداء وظيفتي التخطيط والرقابة التين تمارسهما الإدارة في إطار الهيكل التنظيمي كما ان الموازنة تعبر عن تطوير معلومات المحاسبة المالية الى لغة المحاسبة الإدارية كما أنها تتمتع بمزايا كثيرة ولها بعض السلبيات التي تعمل إدارة المصرف على معالجتها. ومن ايجابياتها تمكين المصرف من وضع سياسات واضحة للمصرف وكذلك وضع سياسات فرعية للأنشطة المختلفة فيه و إتاحة الفرصة لاشترك الموارد البشرية العاملة في الإدارات والفروع في اتخاذ القرارات وأعداد الموازنة حيث تم مشاركة جميع الفروع واقسام الدوائر في اعداد الموازنة السنوية للمصرف لعام 2023 ، ومن ايجابياتها أيضاً تحديد المسؤوليات على مستوى الهيكل التنظيمي للمصرف وصولاً الى الفرد الواحد في الإدارة والفروع والاهتمام بتنظيم المعلومات المحاسبية والإحصائية ومعدلات الأرصدة الفعلية التي يتطلبها أعداد الموازنة التقديرية للمصرف حيث وفر المصرف نظام الأنظمة الذكية والذي يعتبر المود الساسي لأعداد الموازونات التقديرية.

#### - تحليل الربحية:

اشتملت الموازنة على مجموعة من النسب المالية المتعلقة بمصادر الأموال واستخداماتها والتوقعات المستقبلية وتحليل نسب الربحية والعائد على الموجودات وحقوق الملكية والاهمية النسبية للموجودات المربهة، ونسبة الكفاية وتغطية الاعباء الادارية وتحليل العلاقة بين المصروفات والايادات الاجمالية تحليل تكلفة الاموال .

#### - محاسبة المسؤولية

يقصد ب "محاسبة المسؤولية في المصرف أن أداء كل مدير يقاس بحسن إدارته تلك الأنشطة (أو المجالات) التي تقع ضمن مسؤوليته ورقابته المباشرة عليها. يتطلب تحقيق هذا النوع من قياس المسؤولية، دراسة تكاليف وإيرادات المصرف بشكل دقيق، وتبويبها بحسب المستويات المتعاقبة في الهيكل التنظيمي، حيث تقع مسؤولية رقابتها. هكذا يصبح كل مدير مسؤولاً عن تلك التكاليف التي يهتم بها، مع تحديد مساهلة كل مدير عن الانحرافات بين النتائج المتحققة والمخططة في الموازنة. وتؤدي محاسبة المسؤولية إلى ربط النظام المحاسبي بالمدير المسؤول، أي أنه ينظر إلى التكاليف من وجهة

نظر الشخص المسؤول عن رقابتها، وليس من وجهة نظر المصرف ككل. ويعد هذا المفهوم أساسياً في صياغة أي نظام فاعل للتخطيط والرقابة.

#### • محور السوق والعملاء:

- تجزئة سوق الخدمات المحلية الإسلامية وترتيبه في شرائح وتقديم الخدمات المتوافقة مع الاحتياجات الخاصة لكل شريحة سوقية وقد اشتملت الموازنة على المشاريع المنوي تطبيقها مثل:
  - شراء نظام مكافحة الفيروسات.
  - البرامج الخبيثة وتوثيق الحاسبات الخاصة بالموظفين برخصة وندو اصلية مرخصة من قبل شركة مايكروسوفت وحسب الضوابط العالمية لأمن المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
  - اصدار انواع بطاقات جديدة والحصول على جميع واجهات التطبيقات وتطبيق معيار صناعة أمن بيانات بطاقات الدفع والربط مع الانظمة الاخرى والتحول الرقمي لفتح الحسابات المبدئية من خلال تطبيق الموبايل حيث سيتم عمل تطبيق موبايل وانترنت بنكي جديد ليتمثل لمتطلبات البنك المركزي العراقي.
  - تطبيق برنامج البنك المفتوح حيث يمكن للزبون من تحويل الأموال من حسابة الى حساب عميل في مصرف اخر، وعمل نظام لدفع الفواتير من خلال الموبايل بانك .
  - نظام الورك فلو او نظام تسلسل العمليات الإدارية.
  - شراء نظام SIEM هو حل أمني يساعد المؤسسات على التعرف على التهديدات الأمنية والثغرات الأمنية المحتملة قبل أن تتاح لها فرصة لتعطيل العمليات التجارية. إنه يبرز الانحرافات في سلوك المستخدم ويستخدم الذكاء الاصطناعي لأتمتة العديد من العمليات اليدوية المرتبطة باكتشاف التهديدات والاستجابة للحوادث وأصبح عنصراً أساسياً في مراكز العمليات الأمنية الحديثة (SOCs) لحالات استخدام إدارة الأمان والامتثال.
  - شراء جهاز امن الایمیلات حيث تتم مراقبة رسائل البريد الإلكتروني نيابة عن مؤسسة لتحديد الرسائل التي تحتوي على محتوى ضار
  - نظام بيانات العملاء وعمل برنامج محادثة (chat system) بين الزبون وخدمة العملاء.
  - نظام متابعة استحقاقات الزبائن (Hunting).
  - نظام يعمل على متابعة حركات حساب الزبائن والتدفقات النقدية للحسابات ورفعها الى المكتب من خلال الربط بين المصارف والبنك المركزي العراقي ومكتب غسل الأموال وتمويل مكافحة الإرهاب.
  - إصدار البطاقات الإسلامية المتنوعة والتركيز على شرائح خاصة (المرأة، الطلاب، الشباب، المنشآت الصغيرة والمتوسطة).
  - تصميم المنتجات الجديدة التي تستهدف الأموال التي لا تزال خارج القطاع المصرفي.
  - رفع متوسط عدد الخدمات التي يستخدمها العميل الواحد.
  - التوسع المستمر للفروع التقليدية على أسس اقتصادية في العاصمة والمحافظات.
  - تنصيب أجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها باستمرار وإصدار بطاقات دانة بعملة الدولار.
  - تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية المعاصرة.
  - الاستثمار في جذب الودائع الجارية وتوطين الرواتب وحسابات الاستثمار مع ترسيخ قاعدة مستقرة منها.

#### • محور تطوير إدارة المخاطر:

- امتثالاً لضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي وضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتنظيم عمل المصارف الإسلامية وإيماناً منا بأهمية أدوات التمويل الإسلامي وما يواجهه هذه الأدوات من مخاطر قد تؤدي إلى تحديات مهمة في المركز المالي في مصرفنا العامل تحت مظلة البنك المركزي العراقي وما يلحق ذلك من ضرورة ملحة لمواجهتها من خلال تشخيص تلك المخاطر وتحليلها ومن ثم تصميم المعالجات المؤدية إلى جعلها تحت السيطرة وفي حدود التأثير المنخفض ، فقد تم التعاقد مع شركة متخصصة في ذلك حيث تم اعداد المحاور الرئيسة التالية :

#### ■ أولاً:

○ الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لقسم إدارة المخاطر وقسم إدارة الائتمان والاستثمار مع واجبات الشعب.

#### ■ ثانياً:

○ مجموعة ادلة السياسات (سياسة إدارة السيولة، سياسة إدارة المخاطر المقبولة، سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، سياسة الخزينة، وثيقة مبادئ ميثاق السلوك المهني، التقارير الملحقة)

#### ■ ثالثاً:

○ مجموعة ادلة إجراءات العمل (دائرة المخاطر، مخاطر السوق، انخفاض العائد، مخاطر السيولة، عدم الالتزام بالشرعية، الاستثمار في راس المال - المشاركة، التقارير الملحقة).

#### ■ رابعاً:

○ الاستراتيجيات (إستراتيجية إدارة المخاطر، إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة ، إستراتيجية التمويل ، التقارير المحلقة بها).

#### ■ خامساً:

○ مجموعة من التقارير الخاصة بالمخاطر (التقارير الخاصة باللجان وللأقسام فيما يخص إدارة المخاطر قوائم الامتثال لإدارة مخاطر السوق ومخاطر انخفاض العائد قوائم الامتثال لاستراتيجية إدارة مخاطر السيولة قوائم امتثال المصرف لإدارة مخاطر الاستثمار في راس المال، قوائم المصرف لإدارة مخاطر السيولة والتشغيل، الية لتقييم المحفظة الائتمانية، الية تقييم المحفظة الاستثمارية).

#### • محور الموارد البشرية:

- تم تطبيق النظام الالي لقسم الموارد البشرية
- الحفاظ على معدل دوران الموظفين بما لا يقل عن 2% (عدا حالات التقاعد).
- منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن اعلى ثلاثة مصارف إسلامية في العراق.
- التقييم المستمر لمعدل الرضاء الوظيفي.
- أعداد دليل للوصف الوظيفي للإدارات.
- اعتماد تطبيق نظام القياس الدوري لأداء الموظف.
- استمرار تحديد الاحتياجات التدريبية والتوافق بين المسار الوظيفي ودورات التدريب والتطوير.

## • الإفصاح والشفافية:





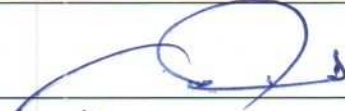


- يحرص مصرف الثقة الدولي الإسلامي على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية بصورة كاملة، ويعمل دائماً على توفير معلومات كافية ولها دلالة ومعنى حول نشاطاته للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية. وعليه فقد قام المصرف باعتماد سياسة تتضمن ما يلي:
- الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف العراقي، مع مواكبة التغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.
- توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح عنها (التوقيت المناسب للإفصاح، العمومية في الإفصاح بمعنى إتاحتها لكافة الجهات).
- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.
- توضيح مسؤولياته حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً.
- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والمودعين، والجمهور، وذلك من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها: قسم المساهمين، التقرير السنوي للمصرف، التقارير الربعية، بالإضافة إلى توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافآت التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة.
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها أكثر من 1% من رأس مال المصرف.



- تقرير الحوكمة ح ول مدى التزام المصرف بنود دليل الحوكمة مع توضيح التطبيق وذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العالقة التي لها سيطرة على أكثر من 5% من رأس مال المصرف وهو منشور ضمن موقع المصرف الإلكتروني.
- تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- معلومات عن (دائرة التدقيق الداخلي الشرعي وطبيعة عملها، الامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب والمالية وادارة الفروع والموارد البشرية )
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الإدارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية للمصرف ومدى التزام المصرف بأحكام الشرعية الإسلامية.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف حسب الفرع والمؤهلات العلمية لهم.
- فروع المصرف وعناوينها واسم مدير الفرع.
- إفصاح عن دائرة المخاطر أفصاحات وصفية وكمية.
- إفصاح عن الشركات الساندة التي يمتلكها المصرف ونسبة ملكيته.
- إفصاح مسؤوليات مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي على دقة وصحة واكتمال البيانات المالية.

## الإقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

التوقيع	المنصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	محمد مسلم حار الله البيضاني
	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعدي احمد حبيب
	عضو مجلس الإدارة	ضامن تيمور علي الوكيل
	عضو مجلس الإدارة	اسراء على محي الدين
	عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض	لطيف حميد علوان القره غولي
	عضو مجلس الإدارة / معاون المدير المفوض - الأول	محمد سعد محمد إبراهيم العبيدي
	عضو مجلس الإدارة	صبيحة عيدان عباس اللواني

- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2022.

  
رئيس مجلس الإدارة  
محمد مسلم جار الله

  
المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

  
المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

# دليل الحوكمة المصرفي

## المقدمة:

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لتطبيق أفضل الممارسات في القطاع المصرفي حرص البنك المركزي العراقي على ارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي, اذ ان المستثمرين يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهياكل حوكمة سليمة, حيث تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية اموال المودعين والمساهمين واصحاب المصالح فضلاً على التركيز على الأوصاح والشفافية, ومن هذا المنطلق فقد تم اعداد هذا الدليل بما يتفق مع افضل الممارسات المتعارف عليها دولياً واستناداً الى القوانين العراقية ذات العلاقة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية ( مؤسسة التمويل الدولية ( IFC ) منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD ) , لجنة بازل للرقابة المصرفية, هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والاسلامية ( AAOIFI ) , مجلس الخدمات المالية الاسلامية لمساعدة المصارف على تعزيز الاطر العامة للحوكمة والادارة الرشيدة, فضلاً عن مساعدة اعضاء مجالس الادارة والادارة التنفيذية للأشراف ومتابعة أنشطة وعمليات المصرف, بما يضمن حماية حقوق المودعين والمساهمين واصحاب المصالح.

## الاختصارات والتعاريف:

### - الاختصارات

ت	الاختصار	المصطلح
1	البنك	البنك المركزي العراقي
2	المصرف	هي المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي العراقي وتشمل المصارف التجارية والاسلامية
3	المجلس	مجلس ادارة المصرف
4	الهيئة العامة / الهيئة العامة الاستثنائية	الهيئة العامة لحملة الاسهم
5	الهيئة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الاسلامي
6	راس مال المصرف	هو راس المال المدفوع
7	المكتب ( AML )	مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
8	IFC	مؤسسة التمويل الدولية
9	OECD	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
10	AAOIFI	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية
11	IFSB	مجلس الخدمات المالية الاسلامية

- التعاريف:

ت	المصطلح	التعريف
1	حوكمة المؤسسة للمصارف ( Banks Governance)	هي مجموعة الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرى، تتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الادارة المصرف ويراقب انشطته والذي يؤثر على: - تحديد استراتيجية المصرف. - ادارة منظومة المخاطر للمصرف. - اعمال وانشطة المصرف. - التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة اصحاب المصالح الاخرى في الحسبان. - امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط السارية. - ممارسات الإفصاح والشفافية.
2	الملاءمة Appropriate	توفر الحد الأدنى من المتطلبات لأعضاء مجلس ادارة المصرف، وهيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي واعضاء الادارة التنفيذية.
3	الادارة التنفيذية Executive Management	الموظفون رفيعو المستوى كما ورد ذلك في المادة 1 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف.
4	اصحاب المصالح Stockholders	اي ذي مصلحة في المصرف على سبيل المثال (المودعون والمساهمون والموظفون والدائنون والعملاء والزبائن والجهات الرقابية المعنية والسلطات الحكومية).
5	الحيازة المؤهلة Qualifying Holding	اي شخص طبيعي او اعتباري او مجموعة مرتبطة ممن يعترمون المساهمة في راس مال المصرف بنسبة تتجاوز (10%) من راس المال المكتتب به للمصرف، ويجب اشعار البنك المركزي بهذه الحيازة قبل (10) ايام كحد أدنى من اجل الحصول على موافقة هذا البنك قبل القيام بتنفيذ الحيازة فراداً او مجموعة مرتبطة.
6	الشخص ذو العلاقة: Related Person	جميع الاشخاص الموضحين في ادناه: -الشخص ذو الصلة بموجب المادة (1) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. -المدير المفوض او معاونه بعد تركه للعمل لمدة سنتين. -المدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي) طول مدة خدمته وسنتين بعد انتهاء عقده مع المصرف. -اي شخص طبيعي او اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.

7	المجموعة المرتبطة Associated Group	هي مجموعة الافراد او الشركات التي تربطهم علاقات قرابة او مصالح اقتصادية مؤثرة.
8	العضو المستقل Independent Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يتمتع باستقلالية كاملة عن الادارة وعن المصرف، وتعني الاستقلالية توافر القدرة للحكم على الامور بحيادية بعد الاخذ بالحسبان جميع المعلومات ذات العلاقة دون اي تأثير من الادارة او من جهات خارجية اخرى.
9	العضو التنفيذي Executive Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يكون عضواً في الادارة التنفيذية للمصرف ويشترك في الادارة التنفيذية له اذ يتقاضى راتباً شهرياً مقابل ذلك.
10	العضو غير التنفيذي Non - executive Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يكون مرتبطاً على سبيل المثال لا الحصر (ذو العلاقة) اذ يقدم الراي والمشورة الفنية ولا يشارك باي شكل من الاشكال في ادارة المصرف ومتابعة اعماله اليومية ولا يستلم راتباً شهرياً.
11	التصويت التراكمي Cumulative Voting	هو عبارة عن اسلوب تصويت لاختيار اعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة، اذ يكون لكل مساهم عدد من الاصوات يساوي عدد الاسهم التي يمتلكها، وقد يقوم بالتصويت بها كلها لصالح مرشح واحد لعضوية مجلس الادارة او توزيعها بين من يختارهم من المرشحين دون حدوث تكرار لهذه الاصوات. وان الهدف الاساسي من هذا الاسلوب هو زيادة فرص حصول مساهمي الاقلية على تمثيل لهم في مجلس الادارة عن طريق الاصوات التراكمية، فضلاً على الحد من سيطرة مساهم معين على مقاعد مجلس الادارة.

#### - المبادئ والقواعد الارشادية:

- يرتكز هذا الدليل على المبادئ والقواعد الارشادية التالية:
- 1- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة مثل (المساهمين، أصحاب حسابات الاستثمار، موظفي المصرف، السلطات الرقابية).
  - 2- الشفافية والافصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع المصرف وأدائه المالي.
  - 3- المساءلة في العلاقات بين ادارة المصرف التنفيذية ومجلس الادارة من جهة، وبين مجلس الادارة

#### والمساهمين من جهة أخرى.

- 4- المسؤولية: من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.
- 5- المراجعة والتعديل: يقوم المصرف بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة بهدف مواكبة المتغيرات والمستجدات في احتياجات وتوقعات المصرف والسوق البنكي.

## الباب الأول: مجلس الإدارة

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة ما يلي:

- 1- تقع مسؤولية ادارة المصرف بشكل رئيسي على أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة وعلى أعضاء مجلس الإدارة متضامنين، حيث يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي ومصالح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن ادارة المصرف تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.
- 2- على أعضاء مجلس الإدارة المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.
- 3- ان تشكيل اللجان أو تفويض الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى للقيام ببعض أعمال المجلس لا يعفيه من هذه المسؤولية، وتحدد هذه المسؤولية ويتم التعامل معها وفق أحكام قانون الشركات وتعديلاته.
- 4- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ الالتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه المصرف وتمثيله جميع المساهمين، وعليه أن يلتزم القيام بما يحقق مصلحة المصرف ومصالحه المودعين وأصحاب المصالح الأخرى وليس مصلحة مجموعة محددة.
- 5- يجب على أعضاء مجلس الإدارة تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تادية دورهم في حماية مصالح المصرف بشكل سليم.
- 6- على أعضاء مجلس الإدارة فهم دورهم الاشرافي وعليهم التزام واجب الحرص والاخلاص تجاه المصرف ومساهمييه وأصحاب المصالح الأخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
- 7- على أعضاء مجلس الإدارة تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

### تشكيل المجلس

- 1- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد أخذ موافقة هذا البنك، ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.
- 2- يجب ان يكون عدد أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على ان لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عدم يثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
- 3- ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
- 4- يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
- 5- يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد أدنى.

## مؤهلات عضو المجلس واستقلاليتة:

### - اختيار عضو مجلس الإدارة

- 0 استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1977 وتعديلاته.
- 0 أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
- 0 أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف
- 0 يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين

### - شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة.

- 0 أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس ، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.
- 0 أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.
- 0 أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكها أو مساهماً رئيسياً فيها على انتمان من المصرف ، تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف ، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها.
- 0 أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- 0 أن لا يكون أدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر.
- 0 أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- 0 ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
- 0 أن لا يكون مساهماً رئيسياً في المصرف أو من يمثله.
- 0 أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من اسهم أي شركة من أي نوع.



#### - دور رئيس المجلس:

1. إقامة علاقة بناءة بين المجلس، من جهة، والإدارة التنفيذية للمصرف، وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصاح، من جهة أخرى.
2. التشجيع على أبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا.
3. التأكد من توقيع الأعضاء على محاضر الاجتماعات.
4. تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور "منهاج توجيه" (Orientation Program) للتعرف على أنشطة المصرف.
5. توجيه دعوى للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل مدة كافية لا تقل عن (15) خمسة عشر يوماً، لكي يصار إلى تسمية من يمثله.
6. التأكد من أعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية.

#### - تنظيم أعمال المجلس:

1. يجب ان لا نقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
2. تنعقد اجتماعات المجلس في مقر ادارة المصرف، وإذا تعذر عقدها في مقر الادارة يجوز نقلها لأي مكان اخر داخل العراق بشرط حضور جميع أعضاء المجلس أو الاعتذار الكتابي لغير الحاضرين.
3. -على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.
4. في حال بلغ عدد الغياب (3 مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
5. يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور (50%) من الأعضاء أو (4) أعضاء أو أيهما أكثر.
6. تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
7. تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل أعضائه الحاضرين شخصياً (أو من خلال الفيديو أو الهاتف) وأمين سر المجلس على محضر الاجتماع، وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تزيد عن (10) ايام عمل ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعتها.

8. على امين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين اية تحفظات اثيرت من اي عضو، وان يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وان يتم تسجيل المحاضر مرئياً وصوتياً وان تحفظ لديه.
9. على الادارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لأعضاء المجلس بما سوف يعرض في الاجتماع قبل (5) ايام عمل على الاقل من تاريخ موعد اجتماع المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك قبل الاجتماع.

#### - اختيار وتعيين المدير المفوض

1. يعين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
2. يجب على المدير المفوض الذي يتم تعيينه الوفاء بالشروط الآتية كحد أدنى:
  - يجب على جميع الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 والشركات.
  - التفرغ التام لأداره العمليات المصرفية اليومية.
  - ان يكون حاصلًا على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية، او ادارة الأعمال ، او الاقتصاد ، او القانون ، أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي .
  - التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.

#### - مهام ومسؤوليات المجلس:

1. اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة ادائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
2. الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
3. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع "مؤشرات اداء رئيسة"

#### Key Performance Result (KPR) Key Performance Indicators. KPI (KPI) لتحديد

- وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.
4. التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع انشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وانه قد تم اعمامها على جميع المستويات الادارية، وانه تتم مراجعتها بانتظام.

5. تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
6. تحمل مسؤولية سلامة جميع إجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة "أصحاب المصالح" وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
7. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
8. تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية إلى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
9. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
10. مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
11. تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس أو من غيرهم.
12. المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة أدائهم دورياً والإشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة.
13. تعيين وإنهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافأته وتقييم أداءه.
14. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من قيام المدقق الداخلي (والمدقق الشرعي في المصارف الإسلامية) وبالتنسيق مع المدقق الخارجي (أي مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الأنظمة لمرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
15. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمراراً.
16. اعتماد استخرافية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمن عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لأداره المخاطر في المصرف، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
17. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية " للإدارة الرشيدة " كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي " الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010.
18. ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" (Management Information System. MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف.

19. نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، اضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلا على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
20. التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل.
21. اتخاذ الإجراءات الكفيلة ب ايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة " من جهة، و "الادارة التنفيذية"، من جهة اخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه ايجاد اليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة ".
22. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح.
23. تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الادارة التنفيذية سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحولات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان).
24. اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا.
25. التأكد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد غسل أموال الإرهاب يوميا، واعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
26. يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:
- وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الإشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دوريا .
  - تحديد مؤشرات أداة رئيسة للمدير المفوض الإدارة التنفيذية ( Key Performance Indicators, KPIs & KPRs ) يمكن استخلاصها من الأهداف الإستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداة الإدارة التنفيذية دوريا .
  - التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
  - دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
  - دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة ( Feed back ) من العضو المعني ، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .

27. على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة أعضاء مجالس أو هيئات المديرين والأدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها
28. على مجلس الإدارة الأشراف على جودة الأفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

#### - مهام ومسؤوليات امين سر المجلس:

على المجلس ان يحدد مهام امين سر المجلس بحيث تشتمل على ما يلي:

1. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات، والتحفظات، وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس، مع ضرورة اعتماد الصوت والصورة او اي وسيلة يراها مناسبة تضمن تدوين جميع الملاحظات التي تذكر اثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من اعضاء المجلس فضلاً على الصوت والصورة (فيديو).
2. عرض الموضوعات وذلك بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان رأي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها، وربط الوثائق والاوليات بكل موضوع وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
3. تزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف، عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب.
4. التداول مع اي عضو جديد وبمساعدة المستشار القانوني او مدير الشؤون القانونية للمصرف حول مهمات ومسؤوليات المجلس ولاسيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات والامور الاخرى الخاصة بالعضوية ومنها مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات فضلاً على تزويد العضو الجديد بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ما جاء في الدليل.
5. تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
6. التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، واياة موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
7. استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس.
8. ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها ( رقم القرار، رقم الجلسة، التاريخ).
9. ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.
10. تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.
11. فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة: التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة.
12. الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.
13. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
14. ارسال الدعوات الى المساهمين والى البنك المركزي والى مسجل الشركات.

15. تأمين حضور اعضاء مجلس الادارة واطباء الادارة التنفيذية والمدقق الخارجي.  
16. الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.

## الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

لا يجوز حل الهيئة الشرعية او اعضاء اي عضو فيها, لا بقرار مسيب من المجلس وبأغلبية ثلثي الاعضاء وبعد توجيه انذار مشفوع بالمبررات وتحديد مدة التصحيح وبعد الاستماع الى وجهات نظر هيئة الرقابة الشرعية او بعض اعضائها المقرر اعفائهم واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف, وموافقة البنك المركزي.

### - اجتماعات الهيئة الشرعية:

- يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الاقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف.
- يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- على اعضاء الهيئة الشرعية حضور اجتماعاتهم حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس, ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد اعلى خلال السنة.
- في حال بلغ عدد الغياب (3) مرات او اكثر خلال السنة) وجب على رئيس الهيئة الشرعية اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.

### - مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية:

- مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية.
- ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر بعد المصادقة عليها، وتجنب الايرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.
- تقديم الارشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية واحكامها وادوات التمويل الإسلامي.
- اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.

- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية من رئيسها او من يفوضه من اعضاء الهيئة بهدف اعتماده.
- تكوين وابداء الراي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تقوم الهيئة بما يلي
  - مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي، الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي.
  - اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي، بحيث يتضمن مدى فاعلية الضوابط الشرعية الداخلية، واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهرى، على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس، والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين، ونسخة عن كل منهما للبنك.
- ابداء الراي في عقد تأسيس المصرف والنظام الاساسي والتأكد من انسجامها مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- التنسيب لمجلس الادارة على تعيين وتنحية مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي، على ان يؤخذ القرار النهائي بعد موافقة البنك المركزي.
- ابداء الراي في شريعة مصادر المبلغ المدفوع لزيادة راس المال واعتبار ذلك شرطاً لصحتها.
- على رئيس الهيئة الشرعية التأكد من اعلام البنك عن اية معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلباً على ملاءمة اي من اعضاء الهيئة.
- كتابة الدليل الارشادي الذي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل المؤسسات الادارية التابعة للمصرف الى هيئة الرقابة الشرعية، وتسيير اجتماعاتها والية التأكد من الالتزام الفعلي باي قرار صادر عن الهيئة، والتأكد من السجل التوثيقي المكتوب خطياً والمحفوظ ورقياً والكترونياً.
- **يكون للهيئة الشرعية امانة سر تمارس المهام الاتية:**
  - تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة الشرعية وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغ الاعضاء.
  - التحقق من قيام الادارة التنفيذية وقبل اجتماع الهيئة الشرعية بوقت كاف من تقديم المعلومات التفصيلية عن أنشطة المصرف وعن الموضوعات ذات الصلة بالاجتماع.
  - حضور وتدوين جميع اجتماعات الهيئة الشرعية والمداومات والاقتراحات واية تحفظات اثيرت من قبل اي عضو، وان يتم حفظ وتوثيق جميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
  - تدوين اسم العضو غير الحاضر للاجتماع مع بيان ما اذا كان بعذر ام لا، ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
  - متابعة تنفيذ الفتاوي والقرارات المتخذة من الهيئة الشرعية وتزويد ادارة التدقيق الشرعي الداخلي، وادارة الامتثال للإحاطة والعمل بها، ومتابعة بحث اية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.



- تقديم محاضر اجتماع الهيئة الشرعية عند طلبها من قبل المدقق الشرعي الداخلي ومفتشي هذا البنك.
- الاحتفاظ بتقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي ومتابعة تنفيذ توصيات الهيئة الشرعية بشأنها.

#### - ملانمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

1. يجب ألا يقل التأهيل العلمي لرئيس الهيئة عن الماجستير ومن جامعة معترف بها في تخصص العلوم الشرعية وتشمل فقه المعاملات وان يتمتع بخبرة لا تقل عن (3) سنوات بعد التخرج في مجال التدريس او البحث العلمي في مجال التمويل الاسلامي.
2. يجب ان يكون أعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الاقل في حقل الاختصاص.
3. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، إذا وجد انه لا يحقق اي من الشروط الواردة في البند (2) من هذه المادة، او اي سبب اخر يراه مناسباً لعدم الموافقة.
4. عند الحاجة لتعيين اعضاء في الهيئة من المقيمين خارج العراق، يشترط ان لا يزيد عددهم عن (2) من أصل (5) أعضاء.
5. يجب ان يكون رئيس واطعاء الهيئة مستقلين وهذا يتحقق من خلال الاتي:
  - ان لا يكون من بين أعضاء الهيئة أحد المساهمين في المصرف او من اعضاء مجلس ادارة المصرف او أحد الموظفين في الشركات التابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
  - يجب ان لا يكون لاحد أعضاء الهيئة صلة قرابة من الدرجة الأولى او الثانية بكبار المسؤولين التنفيذيين من الموظفين الحاليين او السابقين (السنة الحالية والماضية) في المصرف او الشركات التابعة لها.
  - ان لا يكون أحد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لأي مصرف اسلامي اخر داخل العراق.

## **الباب الثالث: اللجان المنبثقة في المصرف**

### **أولاً: اللجان المنبثقة عن المجلس:**

تلعب لجان المجلس دوراً هاماً في دعم مجلس الإدارة خلال عملية اتخاذ القرار، وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف وتنوع أنشطته على أن تتوفر بالحد الأدنى اللجان الآتية ( لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت).

(1) الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن المجلس:

- على المجلس تشكيل لجان من بين اعضاء المجلس يحدد اهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس ادارة المصرف، كما ينبغي على المجلس ان يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة ان لا يكون هنالك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
- ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الإدارة كما يمكن لاي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على ان يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
- يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الافصاح عن اسماء اعضائها في التقرير السنوي للمجلس وعن اللجان التي كونها المجلس والية عملها ونطاق اشرافها.
- يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
- متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الادارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.
- يجب ان يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية اعداد التقارير الى مجلس الادارة، وما هو المتوقع من اعضاء مجلس الادارة من عضويتهم في تلك اللجان.
- يجب على المصرف تزويد هذا البنك بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها واجراءات عملها واسماء اعضائها.
- يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس اما امين سر المجلس او اي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
- يجب ان يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس ادارة مستقل.

(2) تنظيم اعمال اللجان:

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

- يتم تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من المجلس او بطلب من هذا البنك ويحدد القرار تشكيل اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لانجاز عملها.

### ➤ لجنة التدقيق:

- تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء مجلس الادارة ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.
- يجب ان يتأكد المجلس من ان كل اعضاء اللجنة يملكون مقدره وخبرة مالية مناسبة تشمل:
  - خبرة في ممارسات واجراءات التدقيق.
  - فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي واجراءات اعداد التقارير المالية.
  - إدراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف.
  - إدراك مهام واهمية لجنة التدقيق.
  - القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- مهام وصلاحيات اللجنة:

1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
2. القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
3. انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
4. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او اجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
5. التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
6. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
7. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة.
8. اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة.
9. التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
10. التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها " المعايير الدولية للإبلاغ المالي

" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.

11. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص " الإبلاغ المالي (Financial Reporting) ، بحيث يتضمن التقرير ، كحد أدنى ، ما يأتي :

- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات " العمليات الخاصة " ( Know Your Customer ,KYC ) ، والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة " الامتثال الضريبي الأمريكي " ( Foreign Account Tax Compliance Act , FATACA ) .
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو اثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رايه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي :
  - اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم.
  - توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة.
  - الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.
  - استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.
  - علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
    - تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة هذا البنك.
    - دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
    - طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.
    - على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة، لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
    - على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استقلاليتهم.

- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى هذا البنك.
- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية على ان يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال مسؤول مكافحة غسل (4) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

#### ➤ ثانياً: لجنة إدارة المخاطر:

- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل، ويجب ان يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
- مهام اللجنة:
  - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
  - مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
  - مراقبة "المخاطر الائتمانية"، التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" أو "المدخل المستند للتصنيف الداخلي"، و"المخاطرة التشغيلية"، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الإشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
  - تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
  - مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل ( III ) ، شاملاً ذلك معايير السيولة.

- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.
- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- الاشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

### ➤ لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.
- مهام اللجنة:
  - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف
  - عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
  - إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
  - ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف
  - طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
  - مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.

- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة و درجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة و الاعمال المصرفية.
- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز ، او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والإسلامية).
- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

#### ➤ لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.
- مراجعة تطبيق هذا الدليل، والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- اشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

### ثانياً: اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

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

#### أولاً: اللجنة الانتمائية:

- تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
  - الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الانتمائية للزبائن وتكوين المخصصات.
  - متابعة الانكشافات الانتمائية بالتعاون مع شعبتين:
    - حسابات السجل الانتمائي.
    - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
  - متابعة حركة سداد القروض.
  - التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة.
  - العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
  - تبسيط إجراءات منح القروض.

#### ثانياً: لجنة الاستثمار:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
  - تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية" و " ادوات الدين " ، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
  - اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
  - مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.



### ثالثاً: لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات، والتحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل.
- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات ، من جهة، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

## الباب الرابع: الإدارة التنفيذية

### ملاءمة اعضاء الإدارة التنفيذية

1- يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس، ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك، وحسب ما هو محدد في مسؤولياتهم المذكورة في هذا الدليل.

2- إطار عمل الإدارة التنفيذية:

- a. تتكون الإدارة التنفيذية من المسؤولين في المصرف.
- b. تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة.
- c. تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته.
- d. لا يحق لأعضاء المجلس التدخل في الاعمال التنفيذية اليومية للمصرف.

### 3- مهام الإدارة التنفيذية:

- إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وامانة ومسؤولية.
- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
- مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
- إعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
- إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية.
- إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
- الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال وموجودات المصرف وضمن حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
- وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع انواعها.
- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.

- الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
- التنسيق بين الإدارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها.
- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقاً لخبطته السنوية.
- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يوميا، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- ضرورة الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف.
- **الشروط الواجب توافرها عند تعيين الإدارة التنفيذية للمصرف:**
- ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الآخر تابعا لذلك المصرف.
- أن يكون متفرداً لإدارة أعمال المصرف.
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولية، كحد أدنى في العلوم المالية أو المصرفية، أو إدارة الأعمال، أو المالية، أو المحاسبة، أو الاقتصاد، أو القانون، أو تقنية المعلومات والتي لها علاقة بأعمال المصرف.
- أن تكون لديه خبرة في مجال أعمال المصارف، أو الأعمال ذات الصلة، حيث لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء، منصب المدير العام أو المدير المفوض، أو المدير الإقليمي، الذي يجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال المصارف أو الأعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن عشر سنوات.
- يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي، قبل تعيين أي عضو في الإدارة في الإدارة التنفيذية، وبالتالي على المصرف قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية، أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية، مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية، وشهادات الخبرة، وشهادات حسن السيرة والسلوك، وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة.
- لا يجوز للإداري، الذي أقاله البنك المركزي من منصبه، أن يصبح عضواً في مجلس إدارة أي مصرف، أو مديراً مفوضاً لأي مصرف، أو لأي فرع مصرف، أو أن يعمل إدارياً أو ضمن الإدارة التنفيذية في أي مصرف آخر.
- يجب إخطار البنك المركزي بإقالة أو استقالة أي موظف في الإدارة التنفيذية، وذلك في غضون (3) أيام، كما يجب إخطاره بأسباب هذه الإقالة أو الاستقالة.

- لا يجوز للشخص الذي كان موظفا في الإدارة التنفيذية في مصرف الغي ترخيصه او تقررت تصفيته اثناء مدة اشغاله لمنصبه، ان يعمل ضمن الإدارة التنفيذية في أي مصرف اخر إلا اذا قرر البنك المركزي عكس ذلك.

### تضارب المصالح

1. يجب على مجلس الإدارة التأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي الى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف.
2. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح، الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية، والإفصاح كتابة عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة.
3. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات، والسياسات، والاجراءات، وآلية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
4. على الإدارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات الأشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الأشخاص ذوي العلاقة، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
5. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعمامها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدني ما يأتي:
  - عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
  - قواعد واجراءات تنظم التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة.
  - معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تضارب المصالح.
6. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتجنب تعارض المصالح.
7. يجب ان يحصل أعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم وأداء مهامهم على أكمل وجه.
8. على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف، الذين يمتلكون (1%) أو أكثر من رأس مال المصرف، والجهة التي ترتهن لها هذه الأسهم.

## الباب الخامس

# التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والإفصاح والشفافية

### أولاً: التدقيق الداخلي

يضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وأدائه وسير العمليات، مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية الى لجنة التدقيق عن مدى فاعلية وملاءمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف.

(1) مؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:

(1,1) ان يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونه من الحاصلين في الاقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة، او إدارة المصارف أو العلوم المالية والمصرفية او احدى التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في مجال الرقابة وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن هذا البنك.

(1,2) يراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي ان يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.

(2) علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس :

(2,1) على المجلس التحقق من أن ادارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق لضمان استقلاليتها.

(2,2) سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة او برئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.

(3,2) تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال، الى لجنة التدقيق.

(2,4) إعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد الدليل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة او سنتين في الأقل.

(2,5) تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الاسلامي مرة واحدة على الاقل سنوياً او كلما دعت الحاجة الى ذلك.

## ثانياً: التدقيق الشرعي الداخلي

يختص بمتابعة ومراجعة ادلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الإسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية.

### (1) علاقة هيئة الرقابة الشرعية بالتدقيق الشرعي الداخلي:

- 1,1) التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية.
- 1,2) مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته.
- 1,3) أن لا يكون لدى المدقق الداخلي الشرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها.
- 1,4) تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.
- 1,5) تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي.
- 1,6) فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف.
- 1,7) متابعة امتثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- 1,8) متابعة امتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).
- 1,9) خطة التدقيق الشرعي السنوية، على ان تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- 1,10) فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة، او التي تقرر اعدامها، والممولة من حسابات الاستثمار المشترك، للتحقق من عدم وجود تعد او تقصير من قبل المصرف.
- 1,11) التحقق من تقييد الادارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الأرباح.

### (2) علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- 1,2) ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال باي موظف داخل المصرف، بحيث يمكنهم من اداء المهمات الموكلة إليهم، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.
- 2,2) اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي، وذلك من خلال:

(2,2,1) اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف.

(2,2,2) متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.

(2,3) التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من المتطلبات الآتية :

(2,3,1) شهادة جامعية متخصصة مع الالمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد واسباب فساد.

(2,3,2) ان يكون رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي حاصلاً على (شهادة المراقب والمدقق الشرعي والتي تضم شهادة (المستشار الشرعي المعتمد) و (المدقق الشرعي المعتمد) والممنوحة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) اذ ان الحصول على احدى الشهادات المذكورة اعلاه كاف لسد المتطلب.

(2,4) التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهمات تنفيذية.

(2,5) اعتماد "ميثاق تدقيق داخلي" (Internal Audit Charter) يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي وأعماله داخل المصرف.

(2,6) التحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية، وأنها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية، ونسخة منها الى لجنة التدقيق.

### ثالثاً: علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

(1) على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة والمرتبطة بها بأي شكل من الأشكال، كل خمس سنوات كحد أعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب.

(2) على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

(3) اسهام المجلس في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي.

(4) التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف.

### ثالثاً: علاقة المجلس بإدارة المخاطر

- 1) التأكد من ان إدارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- 2) على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- 3) على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء "اختبارات الضغط" بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- 4) على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع مقررات " لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل ( II ) وبازل ( III ) واية معايير دولية أخرى، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة، وفعالة، وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن تواجه المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية، وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية، والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كاف لمواجهة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها.
- 5) على المجلس، قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة المصرف، الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
- 6) على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر في المصرف، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من ادارات المصرف الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- 7) يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
- 8) قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الامر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
- 9) استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود و أسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.



## 10) تتكون مهمات إدارة المخاطر كحد أدنى مما يأتي،

- 10,1) دراسة وتحليل جميع أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف
- 10,2) ( اعداد " اطار ادارة المخاطر" ( Risk Management Framework ) في المصرف وعرضه على المجلس.
- 10,3) تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة جميع أنواع المخاطر.
- 10,4) تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر.
- 10,5) رفع تقارير للمجلس، من خلال لجنة إدارة المخاطر، ونسخة للإدارة التنفيذية، تتضمن معلومات عن "منظومة المخاطر" (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف، بالمقارنة مع "وثيقة المخاطر المقبولة" (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- 10,6) التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع "أنظمة المعلومات الإدارية" المستخدمة (Management Information System, MIS) .
- 10,7) تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن " تعرضات" (Exposures) المصرف للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- 10,8) توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

### خامساً: علاقة المجلس بإدارة الامتثال

- 1) على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- 2) على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات ادارة الامتثال.
- 3) ترفع ادارة الامتثال تقاريرها الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها الى المدير العام، او المدير المفوض.
- 4) على المصرف تشكيل ادارة للامتثال مستقلة، يتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة، وتكافئ بشكل كاف، بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
- 5) تقوم ادارة الامتثال بأعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة وعلى المصرف توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة الامتثال ويتم اعامها داخل المصرف.

### سادساً: علاقة المجلس بإدارة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

1) على المجلس ومن خلال لجنة التدقيق والادارات او الاقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.

2) على المجلس التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات التالية لمدة (5) سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض ، ايهما اطول ، وتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة كحد ادنى مما يلي :

2,1) نسخ من جميع السجلات التي يتم الحصول عليها من خلال عملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات ، بما في ذلك الوثائق الدالة على هويات عملاء المستفيدين الفعليين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل .

2,2) جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء المنفذة بالفعل او التي كانت هناك محاولة لتنفيذها ، على ان تكون تلك السجلات مفصلة بالفرد الذي يسمح بإعادة تمثيل خطوات كل معاملة على حدة .

2,3) السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر او اية معلومات مقررة من اجرائه او تحديثه.

3) اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب تتضمن:

3,1) اجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها .

3,2) اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

3,3) التدقيق المستقل لاختبار مدى فاعلية السياسات والاجراءات ومدى تطبيقها .

### سابعاً: علاقة المجلس بأصحاب المصالح

1) على المجلس توفير الية محددة لضمان التواصل مع "اصحاب المصالح" وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الاتي:

1,1) اجتماعات الهيئة العامة .

1,2) التقرير السنوي وتقرير الحوكمة .

1,3 ( ) تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضع المالي خلال السنة .

1,4 ( ) الموقع الالكتروني للمصرف.

1,5 ( ) تقرير عن قسم علاقات المساهمين .

(2) تراعي ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

(3) بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلالها والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها، وردود الإدارة التنفيذية عليها.

(4) على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفر العوامل الاتية كحد أدنى:

4,1 ( ) التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.

4,2 ( ) عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آراءهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف .

4,3 ( ) الافصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضائه وبالتحديد الأعضاء غير التنفيذيين في إطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف - على رؤساء لجنتي "التدقيق" والترشيح والمكافأة" واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة .

(5) يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

### ثامناً: الافصاح والشفافية

(1) على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.

(2) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

(3) على المجلس التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" ( International Financial Reporting , Standards , IFRS ) وتعليمات البنك المركزي

- والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- (4) على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية، إفصاحات تتيح لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- (5) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية والإنكليزية).
- (6) على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن، كحد أدنى ما يأتي:
- 6,1 الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- 6,2 ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.
- 6,3 المعلومات التي تهم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
- 6,4 التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
- 6,5 معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف، وعضويته في لجان المجلس، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت، وذلك عن السنة السابقة، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف، وأية عمليات أخرى تمت بين المصرف، والعضو، أو بين الأطراف ذوي العلاقة به.
- 6,6 معلومات عن إدارة المخاطر، تشمل هيكلها، وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- 6,7 عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- 6,8 ميثاق سلوكيات إدارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.
- 6,9 ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية كل على حده، وذلك عن السنة السابقة.
- 6,10 ( أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك ( 5% أو أكثر) من رأس مال المصرف، مع "تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات، أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- (7) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.
- (8) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.

### ثامناً: (حقوق المساهمين)

1. حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
2. المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
3. مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى أعضاء المجلس.
4. انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف.
5. تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (30) يوماً من تاريخ الاجتماع.
6. ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الإداريين التنفيذيين، إضافة الى حقهم في تقديم أي استفسار الى المجلس بشأن أي ممارسات غير مهنية.
7. يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او أكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.

# تقرير الهيئة الشرعية



التاريخ: 2023/3/9

## تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2022)

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله واصحابه اجمعين.

السادة // مساهمي مصرف الثقة الدولي الاسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من قبل البنك المركزي العراقي.

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (2022/1/1) ولغاية (2022/12/31) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

- 1- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية عدة اجتماعات للاطلاع على سير المعاملات المنفذة من قبل الاقسام.
- 2- لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل انواع من انواع المعاملات.

وبعد اجتماعنا مع التنفيذيين لمصرفنا واطلاعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات وحصولنا على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية بما تكفي لابداء رأينا الذي اقررناه في تقريرنا بالتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية استناداً للمعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (2022) :-

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (2022/1/1) ولغاية (2022/12/31) لقد تم الاطلاع عليها وكانت تسري وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- كانت السياسة المتبعة لاحتساب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه

د. محمد هاشم حمودي  
رئيس الهيئة

رجاء داود سعودي  
عضو الهيئة

محمد حلوفخي  
عضو الهيئة

د.بشار صبيح محمد  
عضو الهيئة

علاء سلمان محمد  
امين سر الهيئة





## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

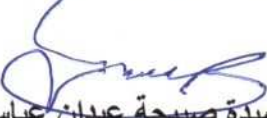
مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) بسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2022.

1. تم التأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي حيث قام المصرف المصرف بالإفصاح عن المعايير الإسلامية الجديدة وغير سارية المفعول والمعايير الإسلامية والتي لم يكن لها اثر على البيانات المالية. ، والإفصاح عن اهم السياسات المحاسبية.
2. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2022 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجراؤها خلال عام 2022.
3. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الوارد ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامثال في المصرف.
4. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلابة نظام الرقابة الداخلي.
5. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على التعديلات على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
6. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه بالانتمان وضوابط مكافحة غسيل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.
7. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2022 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القانون.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

8. اطّلت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته لذلك نوّكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة وان الأرصدّة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابة مركزه المالي.
9. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانتهاء الخدمة، حيث يتم احذ مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.
10. مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتوافقها مع المنهجية المتبعة وتعليمات تطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وكذلك رصد مخصص مخاطر التشغيل والاحتياطيات حسب التعليمات السارية.
11. مراجعة المعاملات مع أطراف ذات علاقة وأنها متوافقة مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.

  
السيدة صبيحة عيدان عباس

عضو

  
السيدة أسراء علي محي الدين

عضو

  
السيد ضامن تيمور علي

رئيس اللجنة

2023/01/23

