



السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

م/ اعلان دعوة اجتماع الهيئة العامة

استناداً إلى أحكام المادة (٨٧ / ثانياً) من قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠٢٣/٧/١٠ .
يسرنا دعوتك لحضور اجتماع الهيئة العامة المقرر عقده الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق ١٢ / ١٠ / ٢٠٢٣ في بغداد/ بناءً مصرف العطاء الإسلامي / الادارة العامة - الفرع الرئيسي الكائن في شارع العرصات محلة ٩٢٩ ع ٣٠ بناءً رقم ٦٦ لمناقشة جدول الاعمال أدناه وكالآتي :

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٣- الاطلاع على تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) الخاص بالميزانية والحسابات الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة عليه .
- ٤- الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية للمصرف .
- ٥- مناقشة معالجة العجز المتراكם واتخاذ القرار المناسب بشأنها .
- ٦- مناقشة مقسم الارباح واتخاذ القرار المناسب بشأنها .
- ٧- مناقشة اقرار تعين مراقب الحسابات لعام (٢٠٢٣) وتحديد اجره وفق ضوابط وتعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
- ٨- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة .

يرجى من كافة المساهمين الحضور بالزمان والمكان المذكورين أعلاه او ارسال من ينوب عنهم بموجب سند انبية اصولية او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل على ان تودع الوكالة او سند الانبية لدى هيئة الاوراق المالية قبل ثلاثة ايام على الاقل من الموعد المحدد لاجتماع الهيئة العامة وفي حالة عدم اكمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس اليوم والمكان والزمان من الأسبوع الذي يليه الموافق الخميس ١٩ / ١٠ / ٢٠٢٣ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير .

كريم محمد الشمري
رئيس مجلس الادارة

التقرير السنوي^١ 2022



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسريني ان اقدم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لمصرف العطاء الإسلامي لعام ٢٠٢٢ على الرغم من استمرار وضع المصرف بلائحة العقوبات (OFAC) من قبل الخزانة الأمريكية فقد نجحنا في تحقيق ضمن استمرارية عمل المصرف وتحقيق زيادة ايراداتنا لهذا العام وعملنا على تخفيف نسبة التمويلات المتعثرة وارتکز هذا الاداء على السياسات الفعالة المتعلقة بادارة المخاطر علاوة على متابعة الممارسات والسياسات المتعلقة بالحوكمه والالتزام بقيد المراجعة المستمرة لكي نضمن تنفيذها وفق المتطلبات التنظيمية لتكون منسجمة مع بيئة المخاطر المتغيرة باستمرار.

ان مسؤوليتنا المتعلقة بحماية استثمارات المساهمين نعمل حالياً على تطوير النظام الاداري لغرض توفر الموارد لدينا الامر الذي نأمل ان يؤدي الى مزيد من التحسينات في كفاءة الموارد وتحقيق الاستدامة بالعمل.

ونعاهدكم العمل على رفع العقوبات وتحقيق مستوى افضل لنشاط المصرف ليوازي مستويات المصارف في القطاع الاسلامي .

اتوجه بجزيل الشكر الى البنك المركزي العراقي بشكل خاص على تعاونهم المستمر معنا وعلي دورهم الكبير بالاشراف على اداء المصرف كما اتقدم بجزيل الشكر الى هيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق لاوراق المالية ورابطة المصارف العراقية ومرأبى حسابات المصرف كما اشكر مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وتفانيهم ومساندتهم المتواصلة واجه شكري لادارة المصرف وموظفيهم على جهودهم وتفانيهم بالعمل والى كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا ارجياً من المولى عز وجل ان يحفظ العراق وشعبه والله الموفق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وشكرأ

رئيس مجلس الادارة
كريم محمد الشمري

التقرير السنوي 2022



مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل
تقرير مجلس الادارة السنوي للسنة المنتهية

٢٠٢٢/١٢/٣١

التقرير السنوي 2022

Al-Ataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي



التقرير السنوي^٤ 2022



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠٢٢

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسر مجلس الادارة ان يقدم للمساهمين التقرير السنوي لمصرف العطاء الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٢ والذي يشتمل على اداء البنك ويتضمن معلومات حول انشطته واهم انجازاته ونتائجها المالية ومعلومات عن مجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكملة.

وقد اعد التقرير وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين رقم (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصادر الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي العراقي وقد اعتمدت ادارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية .

ان ادراج اسم مصرف العطاء الإسلامي بقائمة العقوبات من قبل الخزانة الأمريكية (OFAC) وفرض الوصاية عليه لفترة من ٢٠١٨/٥/١٧ ولغاية ٢٠١٩/١١/٢٠ سبب الازمة المالية بالصرف وازدادت طلبات العملاء من السحبات النقدية اليومية ورغم هذه الظروف استطاع المصرف الاستمرار باعماله وجعله في وضع قادر على مواجهة اثار تلك الازمة المالية وتحقيق الاهداف التنموية التي نسعى الى تحقيقها.

التقرير السنوي ٢٠٢٢



اولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

١- تأسيس المصرف

أنس مصرف العطاء الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) (مصرف البلاد الإسلامي سابقاً) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٤٨٣) والمؤرخة في ٢٠٠٦/٧/٦ باسم مصرف البلاد الإسلامي للإستثمار والتمويل وابلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابهم المرقم (٩٩٢٢) والمؤرخ في ٢٠٠٦/٧/٦، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإئتمان المرقم (٢٣٨٩/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠٠٦/١٠/١٦ وقد اكتملت الاجراءات القانونية كافة بتبدل اسم المصرف الى مصرف العطاء الإسلامي للإستثمار والتمويل استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بالعدد ش/هـ ١٣٥١٨ في ١٣٥١٨/٥/٢٠١٩.

٢- رأس مال المصرف

باشر المصرف مهامه بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٧ حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأس المال مكتب قدره (٥٠) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (٢٥) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار خلال ستة (٢٠٠٨)، تم زيادته إلى (١٠٠) مليار دينار في ٢٠٠٩، وإلى (١٥٠) مليار في ٢٠١١ (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ١٠٠٦٢ في ١٣٥١٣/٤/٢٠١١).

وتتفيداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (١٧٤٧/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٠/١٠/٦ القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (٢٥٠) مليار دينار خلال فترة ثلاثة سنوات، قام المصرف بزيادة رأسمه المدفوع إلى (٤٠،٢٤٠،٣٠،٦٩٦) ألف دينار خلال عام ٢٠١٢ واستكمل التنفيذ بزيادة إلى (٢٥٠) مليار دينار في عام ٢٠١٣.



٣- أهداف المصرف :

ان اهم هدف للمصرف هو العمل على رفع عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) المفروضة على المصرف وادناه اهداف المصرف كالاتي :

- ١- جذب الودائع وتعميمها: يعد هذا الهدف من اهم اهداف المصرف وترجع أهمية هذا الهدف الى انه بعد تطبيقاً لقاعدة الشرعية وعدم تعطيل الاموال واستثمارها بما يعود بالارباح على المجتمع الاسلامي وافراده.
- ٢- استثمار الاموال: يمثل استثمار الاموال الهدف الاساسي للمصرف حيث تعد الاستثمارات ركيزة العمل في تحقيق الأرباح سواء للمودعين أو المساهمين التي يمكن استخدامها بصيغة حديدة لاستثمار أموال المساهمين والمودعين ، على أن يأخذ المصرف في اعتباره عند استثماره للأموال المتاحة تحقيق التنمية الاجتماعية
- ٣- تحقيق الارباح: الارباح هي المحصلة الناتجة من نشاط المصرف الاسلامي ، وهي ناتج عملية الاستثمارات والعمليات المصرفية التي تتبع في صورة أرباح موزعة على المودعين وعلى المساهمين ، يضاف الى هذا ان زيادة أرباح المصرف تؤدي الى زيادة القيمة السوقية لأسهم المساهمين ، وبذلك يستطيع المنافسة والاستمرار في السوق المصرفي ، وليكون دليلاً على نجاح عمل المصرف.
- ٤- تقديم الخدمات المصرفية: بجودة عالية للمتعاملين والعمل على جذب العديد منهم ، وتقديم الخدمات المصرفية المتميزة لهم في إطار أحكام الشريعة الاسلامية لتحقيق نجاحاً وهدفاً رئيسياً لإدارتها.
- ٥- توفير التمويل للمستثمرين: يقوم المصرف بإستثمار أمواله المودعة لديه من خلال أفضل قنوات الاستثمار المتاحة له عن طريق توفير التمويل اللازم للمستثمرين ، أو عن طريق استثمار هذه الاموال من خلال شركات تابعة متخصصة ، أو القيام ب الاستثمار هذه الاموال مباشرة سواء في الأسواق (المحلية ، الإقليمية ، الدولية).
- ٦- توفير الامان للمودعين: تعزيز ثقة المودعين في المصرف ، ومن أهم عوامل الثقة في المصرف توافر سبولة نقدية دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة الى تسليم أصول ثابتة. وتستخدم السيولة النقدية في المصارف في الوفاء بالاحتياجات سحب الودائع الجارية من ناحية واحتياجات المصرف من المصاروفات التشغيلية بالإضافة الى توفير التمويل اللازم للمستثمرين.
- ٧- تنمية الموارد البشرية: العمل على تنمية مهارات اداء العنصر البشري بالمصرف عن طريق التدريب للوصول الى أفضل مستوى اداء في العمل.
- ٨- تحقيق معدلات نمو: بهدف الاستثمار بالعمل في السوق المصرفية لابد من تحقيق معدل نمو ، وذلك حتى يمكن المصرف من الاستثمار والمنافسة في الاسواق المصرفية.
- ٩- الانتشار جغرافياً واجتماعياً: لغرض توفير لجمهور المتعاملين الخدمات المصرفية في أقرب الأماكن لهم، وتغطية أكبر قدر من المجتمع.
- ١٠- أهداف ابتكارية: تقديم العديد من التسهيلات لغرض خدمة العملاء سواء أصحاب الودائع (الاستثمارية ، الجارية) أو المستثمرين. وتحسين مستوى اداء الخدمة المصرفية والاستثمارية



المقدمة لهم لغرض المحافظة على وجود المصرف بكفاءة وفعالية في السوق المصرفية وذلك عن طريق مالي:

أ-ابتكار صيغ للتمويل: حتى يستطيع المصرف مواجهة المنافسة من جانب المصارف التقليدية في اجتذاب المستثمرين لابد أن يوفر لهم التمويل اللازم لمشاريعهم المختلفة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

بـ-ابتكار وتطوير الخدمات المصرفية: ابتكار خدمات مصرفية لاتتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ، والعمل على تطوير المنتجات المصرفية الحالية التي تقدمها المصارف التقليدية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

- ١١ - تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات الشائعة ولاسيما المعاملات المصرفية في النقود والسلع.
- ١٢ - تنمية الاقتصاد والمجتمع عن طريق الخدمات المالية وأعمال الاستثمار المشروع الفعلي وتشجيع الادخار ، وتوفير التمويل للمشاريع الإسلامية بعائد ربح عادل.

٤- اهم خدمات المصرف لعام ٢٠٢٢

تعد الخدمات المصرفية بصفة حامة الواجهة الرئيسية للمتعاملين مع المصرف ووسيلة هامة لجذب المتعاملين الجدد وهي بوابة العبور للتعامل بنشاطه المصرف المختلفة ويقدم مصرف العطاء الإسلامي كافة الخدمات المصرفية التي لا تتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية ومن أهم هذه الخدمات:

- ١- فتح الحسابات الجارية
- ٢- فتح حسابات الودائع الاستثمارية (التوفير والودائع الثابتة)
- ٣- التمويلات بصيغ التمويل الإسلامي
- ٤- الحوالات الداخلية
- ٥- الاعتمادات
- ٦- اصدار خطابات الضمان

يقدم مصرفنا الخدمات المصرفية الكفوءة والفعالة لتعزيز الثقة في التعامل وتحقيق اهداف المصرف وفق الآتي:

- ١- اجتذاب المدخرات من أجل استثمارها بالقطاعات المختلفة.
- ٢- ادارة استثمارات اموال الغير حيث يكون المصرف مضارباً لها بنسبة من ناتج الاستثمار.
- ٣- استثمار الاموال حيث يقوم المصرف بتوظيف الاموال المتاحة من مصادر ذاتية مع حسابات الاستثمار التي يتلقاها بصفته مضارباً عن طريق تأسيس منشآت او الاسهام في منشآت قائمة.

التقرير السنوي^٨ 2022



- ٤- تقديم الخدمات المصرفية مقابل حمولة محددة مثل الحوالات والشيكات وفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان وتقييم الخدمات الاستشارية وغيرها.
- ٥- تقديم الخدمات الاجتماعية من خلال الاقراض او من صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- ٦- الاتجار المباشر والاستثمار المباشر من خلال بيع مasic ان اشتري من سلع بثمنه الاصلي مع اضافة هامش ربح .
- ٧- ضمان الاموال سواء كانت حسابات جارية او حسابات استثمار او اموال الودائع.

ثانياً. تقرير الحكومة

يعلم مصرف العطاء الإسلامي على تطبيق أعلى المعايير الأخلاقية عن طريق الاصلاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الاستمرار بالالتزام الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف.

١-٢- جدول كبار المساهمين

رتبة	اسم المساهم	رأس المال	نسبة الاسهم الى رأس المال %	عدد الاسهم
١	بيار جرجي بطرس يوسف		١٠,٠٠%	٢٥٠٠٠٠٠٠
٢	صادق خلف رسن سعيد الدراجي		٩,٦٠%	٢٤٠٠٠٠٠٠
٣	محمد عارف عبد طاهر الكوفي		٨,٧١%	٢١٧٦٥٢٩٣٤٢٦
٤	فتيبة فرمان امين الامين		٦,٧٧%	١٦٨٠٠٦٦٢٠٠
٥	شركة طريق الثقة للتجارة والمقاولات		٦,٠٢%	١٥٠٤٧٠٣٧٩٢
٦	محمد ليث طالب الحسيني		٦,٠٠%	١٥٠٠٠٠٠٠
٧	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة		٥,٦٠%	١٤٢٣٩١٧٢٥٣٧
٨	شركة دار الياسر للخدمات البريرية والتقطيفية المحدودة المسؤلية		٥,٠٠%	١٢٥٠٠٠٠٠
٩	حنان سلمان محمد حسن الحسيني		٤,٤٠%	١١٠٠٠٠٠٠
١٠	زيد قتيبة فرمان الامين		٤%	١٠٠٠٠٠٠٠
١١	عبدالعالى سعد بنیان		٣,١٠%	٧٩٤٢٩٨٣٣٠٩
١٢	علي خوام عبد العيليس		٢,٨١%	٧١٢٢٥٨٨٣٠٩
١٣	أيمان عبدالقادر محمود		٢,٨٠%	٧٠٦١٥٩٤٨٧٣
١٤	فيصل سالم جبر سيد		٢,٦٠%	٦٤٩٧١٠٢٥١٥
١٥	علي عباس عبدالحسين		٢,٤٥%	٦١٣٠٥٥٨٦٥٢
١٦	سلام حسن صالح الخضرى		٢,٤٠%	٦٠٠٠٠٠٠
١٧	حيسى شوكى محمد جواد		٢,٤٠%	٦٠٠٠٠٠٠
١٨	سمير موسى رضا ابراهيم النجار		٢,٠٦%	٥١٤٤٣٠٩٧٩٤

التقرير السنوي ٢٠٢٢^٩



١,٧٨%	٤٤٥٧٦٨٢٨٣٩	يلس محمد عارف الكوفي	١٩
١,٧٠%	٤٣٧٩٨٥٤٣١١	علي صادق جعفر الفاعي	٢٠
١,٢٠%	٣٠٠٠٠٠٠	امجد رضا ناصر الحزاوي	٢١
١,٠٦%	٢٦٤٧٦٦١١٠٣	شركة مصرف كورستان الدولي للاستثمار	٢٢
٠,٩٠%	٢٢٣٨٧٦١٢٤٨	علي سمير موسى النجار	٢٣
٠,٨١%	٢١٦٧٨٣٤٦٤٦	طلال محمد خليل	٢٤
٠,٨٠%	٢٠٩٣٧٠٥٩٤	كريم محمد شنيل الشمرى	٢٥
٠,٨٠%	٢٠٠٩٩١٩٠٣٤	حيدر عبد مكي شهيب المياحي	٢٦
٠,٧٠%	١٨٨٣٩١٨٨٦٩	سندس حيدر محمد كريم	٢٧

٢-٢ مجلس الادارة

يعمل مجلس الادارة على تحديد توجهات المصرف بكل حكمة وبصيرة ويضع اهدافه ويطور الاستراتيجيات التي تتنطلق نشاطات المصرف على نجها من اجل تمكينه من تحقيق اهدافه واغراضه كما يقرر المجلس مستقبل المصرف من خلال حماية اصوله وصيانته سمعته ولكي يتمكن اعضاء مجلس الادارة بذراء واجبائهم على اتم وجه فاثهم بحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها مع مايتميزون به من عنانية وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤمنين عليها حيث انه مسؤولين عن اداء المصرف امام المساهمين.

تتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحكومة السليمة والادارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظاً على مصلحة مساهمي وضمان توازن مصالح القطاعات المتعددة للمتعاملين معه من عملاء وموظفين وموردين ومجتمعات محلية ويتوقع من المجلس في كل مايقوم به من متابعة وتقييم اداء في كل مايعتقد انه في مصلحة المصرف ومساهميه وعملائه بالشكل المعقول وفي سبيل ذلك فإنه يمكن لاعضاء المجلس الاعتماد على مايتمتع به المسؤولين التنفيذيين للمصرف والمستشارين والمدققين الخارجيين من امانة ونزاهة مهنية.

٣-٢ مهام ومسؤوليات المجلس

- ١) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ، تم توجيهه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- ٢) الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة أدائها ، والتتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملائتها ، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للاتساع والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- ٣) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية ، عن طريق وضع "مؤشرات اداء رئيسية " (Key Performance Indicators, KPI) (KPR)Key Performance Result) ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف .
- ٤) التتأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته ، وتنماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وانه قد تم إعمالها على جميع المستويات الإدارية ، وانه تتم مراجعتها بانتظام
- ٥) تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) (المصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع انشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للأداريين في المصرف .



- ٦) تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراقبة "اصحاب المصالح" وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للنحو ، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على انشطة المصرف .
- ٧) متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- ٨) تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكتشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- ٩) التأكيد من الامثل للمعايير الدولية في جميع انشطة وعمليات المصرف .
- ١٠) مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها .
- ١١) تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم .
- ١٢) المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة ادائهم دوريا والاشراف عليهم ومسائلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة .
- ١٣) تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافأته وتقييم اداءه .
- ١٤) اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعة سنوية ، والتأكيد من قيام المدقق الداخلي الشرعي في المصرف وبالتنسيق مع المدقق الخارجي (اي مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنويا ، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- ١٥) ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمرارا .
- ١٦) اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ، ومراقبة تنفيذها ، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة ، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة ، وان يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها ، وأن يتتأكد من وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقدرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- ١٧) التأكيد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية "اللادارة الرشيدة" كما ورد ذلك في "قواعد الادارة الرشيدة" ونظام الضبط الداخلي الوارد في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ .
- ١٨) ضمان وجود "نظم معلومات إدارية " (Management Information Systems MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع انشطة المصرف .
- ١٩) نشر ثقافة الحكومة بالصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها ، إضافة إلى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحكومة في ممارساتهم ، فضلا على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن الحكومة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات ، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة ، تبعاً لممارساتهم في مجال الحكومة المؤسسية .
- ٢٠) التأكيد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Principles Sustainability) الوارد ذكرها في الملحق رقم (١) في هذا الدليل .
- ٢١) اتخاذ الاجراءات الكفيلة بایجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين ، الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" من جهة و "الادارة التنفيذية" من جهة اخرى بهدف تعزيز الحكومة المؤسسية السليمة وعليه ایجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" .
- ٢٢) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .



- (٢٣) تحديد الصالحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض او الادارة التنفيذية ، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية او منح الائتمان او التوقيع على التحويلات والشيكات والضمادات والكفالات والاقراض والرهن وخطابات الضمان).
- (٢٤) اعتماد خطة إحلال للادارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا .
- (٢٥) التأكيد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال فيما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا في حالة وجود شخص قد ادرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابين .
- (٢٦) يجب تقييم اداء المجلس ككل لمرة واحدة على الاقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة ، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى ما يأتي :
- ٢٦-١) وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دوريًا .
- ٢٦-٢) تحديد مؤشرات أداء رئيسة للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريًا.
- ٢٦-٣) التواصل ما بين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل .
- ٢٦-٤) دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية .
- ٢٦-٥) دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزاماته بالحضور وكذلك مقارنة ادائه بآداء الاعضاء الآخرين كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة" (Feedback) من العضو المعنى وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .
- (٢٧) على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس او هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها .
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة

٤-٢- اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٧) جلسة

٥-٢- لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على أية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على اي قروض خلال السنة.

التقرير السنوي^{١٢} 2022



٦-٢. اعضاء مجلس الادارة الاصليين

المنصب	الاسم	ت
رئيس مجلس الادارة	السيد كريم محمد شنبور الشمرى	١
نائب رئيس مجلس الادارة	السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	٢
عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	السيد كاظم خلف ظاهر الشمرى	٣
عضو مجلس الادارة	السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	٤
عضو مجلس الادارة	السيد عبد الحسين جبار محمد اكيد الفوتو	٥
عضو مجلس الادارة	السيد محمود عويد ديان ضاحي العجيلي	٦
عضو مجلس الادارة	الامنة ناهدة طه ابراهيم جواد العزاوي	٧

٧-٢. اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

المنصب	الاسم	ت
عضو احتياط	السيد داود سالم حسين صالح التفيري	١
عضو احتياط	السيد علي مohan عطان مسكن الفرجاوي	٢
عضو احتياط	السيد ايهام علي معيid كربول البرقاوي	٣
عضو احتياط	السيد محمد ليث طالب صالح الحسني	٤
عضو احتياط	السيد محمد عبد الامير طعمة ياسين الكوفي	٥
عضو احتياط	السيد فارس سعون جودة عواد اليو حداري	٦
عضو احتياط	السيد صهيوب سعد خليل ابراهيم الشيخلي	٧



٤٢٠٢١/١٣٢/٢٠٢٢ - تشكيل اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال المصرف
اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال المصرف كما في ٢٠٢١/١٣٢/٢٠٢٢

الترتيب	الموهات	المديون	العنوان في لجنة مجلس الادارة	عدد اسهم اصحاب المصلحة	النسبة	الاسم	المنصب
١	السيد محمد شتيوي بنين	٧٠٠٠٦٩٣٥٤٦٠٠٧٠٠٠٧٠٠٠٧	٧٠٠٠٢٢/٢٢/٧	٧٠٠٠٢٢/٢٢/٧	٦٠٠٠٨٤٨٠%	السيد محمد شتيوي بنين	رئيس ادارة مجلس اصحاب المصلحة
٢	السيد محمد علوب بنين	٢٠٠٠٧١٣٤٤٣٩٥٢٠٠٨٦٨٠%	٢٠٠٠٧١٣٤٤٣٩٥٢٠٠٨٦٨٠%	٢٠٠٠٧١٣٤٤٣٩٥٢٠٠٨٦٨٠%	٢٠٠٠٧١٣٤٤٣٩٥٢٠٠٨٦٨٠%	السيد محمد علوب بنين	رئيس ادارة مجلس اصحاب المصلحة



٣	السيد كاظم خلف ظاهر الشري	٢٠٢٢/٨/٢٠	٥٠٠٠٠	عضو مجلس ادارة وال مدير المفوض
٤	السيد عدنان مسلمان محمد حسن ياسين الحسني	٢٠٢٢/٨/٢٠	١١٠٠٠,٦٤%	عضو مجلس ادارة
٥	السيد عبد الرحمن جبار محمد اكيد	٢٠٢٢/٨/٢٠	٢٥٠٠٠	عضو مجلس ادارة
٦	السيد عاصي العابد احمد جعفر	٢٠٢٢/٨/٢٠	٣٠٠٠,٠٠	عضو مجلس ادارة

التقرير السنوي ١٥ ٢٠٢٢



١٩٥٤	بكالوريوس قدموس	- قاضي - بيطولي - قطامي	عضو لجنة الترشيح والكافلات عضو لجنة الاتفاق عضو الحكومة المؤسسية	٢٠٢٢/٧/٢٠ ٧ ملائم	٢٥٠٠٠	عضو مجلس الادارة	٦ السيد محمود عويد بنان ضاحي العجيبي
١٩٨٨	بكالوريوس ادارة جودة شلطة	- الحكومة المؤسسية عضو لجنة الادارة المختار	٢٠٢٢/٧/٢٠ ٧ ملائم	٢٥٠٠٠	عضو مجلس الادارة	٧ الدكتورة ناهدة طه ابراهيم جاد الغزاوي	
	TUV Rheinland Iraq مدير مالي في مطعم عيون بغداد منذ عام ٢٠١٥ ولغاية تاريخيه	٢٠٢٢/٧/٢٠ ٧ ملائم					

اجماعات مجلس الادارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٧) جلسة

تم بحضور جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على اية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للصرف .
لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على اي قروض خلال السنة .



٩-٢. علاقة المجلس بأصحاب المصالح

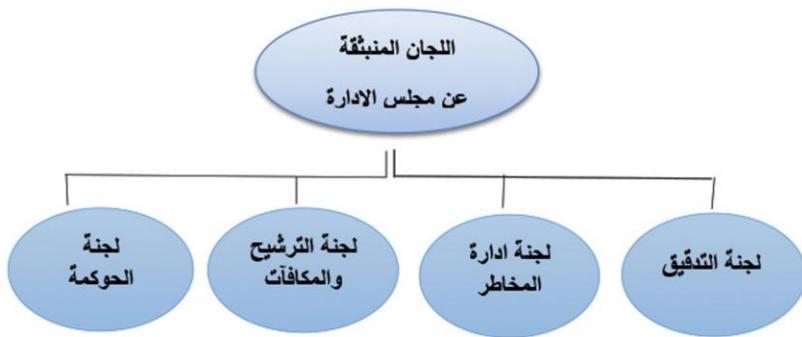
- ١- توفير آلية محددة لضممان التواصل مع " أصحاب المصالح" وذلك من خلال الاصفاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف " لأصحاب المصالح" من خلال الآتي:
 - ١-١- اجتماعات الهيئة العامة.
 - ١-٢- التقرير السنوي وتقرير الحكومة.
 - ١-٣- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة.
 - ٤-١- الموقع الإلكتروني للمصرف.
 - ٤-٥- تقرير عن قسم علاقات المساهمين.
- ٢- تراعي ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٣- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملحوظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها ، وردود الادارة التنفيذية عليها.
- ٤- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الايجية كحد ادنى:-
 - ٤-١) التأكيد من اطلاع اعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحكومة.
 - ٤-٢) عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والاعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.
 - ٤-٣) الاصفاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل اعضائه وبالتحديد الاعضاء غير التنفيذيين في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لاراء كبار المساهمين الخاصة باداء المصرف.
- ٥- حضور رؤساء لجنة "التدقيق" و "الترشيح والمكافآت" ، واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
- ٦- يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يماثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.



١٠-٢- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

ينتبق عن مجلس ادارة البنك عدة لجان متخصصة بهدف تعزيز فاعليتها الرقابية على اعمال المصرف والاشراف على سير اعماله حيث قام المجلس بتشكيل عدة لجان امتثالاً لقواعد الحوكمة وهي لجنة التدقق ولجنة ادارة المخاطر ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية وتم تشكيل هذه اللجان من اعضاء مجلس الادارة وكما يلي:

(اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة)



أ- لجنة التدقق

تم ترشيح تشكيل لجنة التدقق من السادة المدرجة اسمائهم أدناه وتم مصادقة الهيئة العامة عليها في ٢٠٢٢/١٠/١٨

نائب رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
مستشار مجلس الادارة / عضو اللجنة

١- السيد محمد عارف عبد طاهر
٢- السيد عدنان سلمان محمد حسن
٣- السيد محمود عويد ديان ضاحي
٤- السيدة هيفاء عباس باقر محمد

مهام وصلاحيات اللجنة

- ١- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقريره .
- ٢- القضايا المحاسبية ذات الامر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- ٣- انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف .



- ٤- التأكيد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع انشطة وعمليات المصرف ، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او إجراءات او لواائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف .
- ٥- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهام و اختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .
- ٦- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تفديها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- ٧- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة .
- ٨- اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة .
- ٩- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة .
- ١٠- التأكيد من التزام المصرف بالاصحاحات التي حدتها "المعايير الدولية للابلاغ المالي"
- ١١- التأكيد من الامتثال للمعايير الدولية (International Financial Reporting Standards) (IFRS) والتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للابلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .
- ١٢- تضمين التقرير السنوي لمصرف تقريرا حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الابلاغ المالي" (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير ، كحد ادنى ، ما يأتي :

 - ١٢-١) فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشراك مع الادارات التنفيذية عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية حول الابلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة .
 - ١٢-٢) فقرة حول اطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية انظمة الضبط والرقابة الداخلية .
 - ١٢-٣) التأكيد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع انشطة وعمليات المصرف .
 - ١٢-٤) التأكيد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" (KYC Know Your Customer) والمهام والواجبات المنترية على ذلك ، بما فيها ذلك قيام المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه .
 - ١٢-٥) مراقبة " الامتثال الضريبي الامريكي " (Foreign Account Tax Compliance Act.) "FATCA"
 - ١٢-٦) الاصحاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذى اثر جوهري .
 - ١٢-٧) تقرير من المدقق الخارجي بين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية .
 - ١٢-٨) علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسئولية المباشرة عن الآتي :

 - ١٢-١) اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجين او التوصية بعزلهم .
 - ١٢-٢) توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة .
 - ١٢-٣) الاتفاق على نطاق التتحقق مع المدقق الخارجي .

 - ١٢-٤) استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي .
 - ١٢-٥) علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي : تتحمل اللجنة المسئولية المباشرة عن الآتي :

 - ١٢-١) تعين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصل موافقة هذا البنك .
 - ١٢-٢) دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
 - ١٢-٣) طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .
 - ١٢-٤) على لجنة التدقيق التتحقق من توفر الموارد المالية الكافية ، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .



- ١٣-٥) على لجنة التدقيق التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية وضمان استقلاليتهم .
- ٤- مراقبة الامتنال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس .
- ٥- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي .
- ٦- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن انشطة المصرف وعملياته .
- ٧- يجب ان تتوفى لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة حضورية اللجنة ، على ان يكون ذلك منصوصا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي .
- ٨- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، والمدقق الداخلي ، ومسؤول ادارة الامتنال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (٤) مرات على الاقل في السنة بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .
- ٩- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى وتتضمن اللجنة وجود الترتيبات الازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية .
- ١٠- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- ١١- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تنفيذية المعلومات والاتصالات .

بـ. لجنة ادارة المخاطر

- ١- السيد كريم محمد شنور الشمري
 /رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
 ٢- السيد عدن الحسين جبار محمد اكعید
 /عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
 ٣- الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد
 /عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهمات اللجنة

- ١- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- ٢- مراجعة السياسة الانسانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الانسانية المقترحة من قبلهم .
- ٣- مراقبة "المخاطر الانسانية" التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق " بالمدخل المعياري " او " المدخل المستند للتصنيف الداخلي " والمخاطرة التشغيلية " و " مخاطرة السوق " و " المراجعة الاشرافية " و " انصباط السوق " الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- ٤- تحديد السوق الانسانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي .
- ٥- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) ، شاملة ذلك معابر السولة .
- ٦- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها .
- ٧- التتأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر .



- ٨- تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الأقل ، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استضافها .
- ٩- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقييم التوصيات بشانها على مجلس الادارة لاقرارها والمصادقة عليها .
- ١٠- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- ١١- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسوق الموضوعة وآية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- ١٢- الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- ٣- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الابتنان ، الاستثمار ، تقييم المعلومات والاتصالات) .
- ٤- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقييم التوصيات بشانها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- ٥- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .

جـ لجنة الترشح والمكافآت

- ١- السيد كريم محمد شنior الشمري
- ٢- السيد عدنان سلمان محمد حسن
- ٣- السيد عبد الحسين جبار محمد اكيد

مهام اللجنة

- ١- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .
- ٢- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأثرى :

 - ٢-١) ان تتماشى مع مبادئ ومارسات الحكومة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلاً الاجل على الاعتبارات الانانية او القصيرة الاجل .
 - ٢-٢) مدى تحقيق المصرف لاهدافه طوبية الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
 - ٢-٣) التأكيد من سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انسواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية .
 - ٢-٤) يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف ، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك ، وتقييم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .
 - ٢-٥) وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل ، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .



- ٦- التأكيد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر
لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجاربة والاسلامية) .
٧- الاتسرا ف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية
ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

د. لجنة الحوكمة المؤسسية

- ١- السيد كريم محمد شنيور الشربي
رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
٢- السيد محمود عويد ديان ضاحي
عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
٣- الانسه ناهدة طه ابراهيم جواد
عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام اللجنة

- ١- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص
بالمصرف وفقاً لاجماع عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته ، وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
٢- اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
٣- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له .

تم دمج مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصرف كمرحلة اولى لمدة سنة
- ثلاث سنوات بعد ذلك تتفصل اللجنة وتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات منفصلة عن لجنة
حوكمة المصرف ويحدد المجلس اهدافها ويوفر لها بصلاحيات من قبله وفق ميثاق العمل وتقوم اللجنة برفع
تقارير دورية للمجلس . وتحجّم اللجنة بشكل دوري (ثلاثة اشهر في الاقل) وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة
وتتولى المهام الآتية:

- ١- اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمي المناسبة بما في ذلك
اللجان التوجيهية على مستوى الادارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات
والاتصالات) ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وتثبيتها ، وتحقيق افضل قيمة
مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الادوات والمعايير
الازمة للمراقبة والتأكيد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المترافق
المعلومات والاتصالات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار
(ROI) ، وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية .
٢- اعتماد الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي افضل
الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلي وجه التحديد (COBIT) (Control Objective for Information and Related Technology)
الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية ، بشكل مستدام ، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات
والتكنولوجيا المصاحبة لها ، ويعطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
٣- اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية ، واهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، وحد معطياتها حداً ادنى
، وتوسيف الاهداف الفرعية الازمة لتحقيقها .
٤- اعتماد مصفوفة المسؤوليات (RACI Chart) (تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات
والاتصالات ، والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث : الجهة او الجهات او الشخص او الاطراف
المسؤولة بشكل اولي Responsible ، وذلك المسؤولة بشكل ثانوي Accountable ، والاطراف



- الاستشارية Consultant ، وذلك التي يتم اطلاعها تجاه كل العمليات Informed في المرفق المذكور بهذا الشأن.
- ٥- التأكيد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والاطار العام الكلي لادارة المخاطر في المصرف ويتناول معه ، وفقاً للمعايير الدولية ISO ٣١٠٠٠ ، ISO ٧٣ (ISO ٣١٠٠٠) ويأخذ بالحسين جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، ويلبيها.
- ٦- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- ٧- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المصرف واعماله.
- ٨- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات ، واتخاذ مايلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.

مستشارو مصرف العطاء الإسلامي لعام ٢٠٢٢

السيدة هيفاء عباس باقر / مستشار مجلس الادارة
السيد ماجد سلمان محمد / مشاور قانوني للمصرف

١١-٢ - الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية لادارة التنفيذية للمصرف

١. السيد كاظم خلف الشمري / مدير المفوض kadhomkhalaf@yahoo.com
٠٧٨١٩١٣١٠٢٠ - ٠٧٧٠٦١٠٩١٠٣
٢. السيدة نهى عبد الحميد حسن / معاون مدير مفوض اول lumaaljashami@gmail.com
٠٧٩٠٣٥٠١٤١٩
٣. السيد لنزي صبحي عبد الامير / مدير قسم الادارة والموارد البشرية luoysubhi_٢٤٧٢@gmail.com
٠٧٧٠٥٨٢٣١٢٣
٤. السيدة سهام هاشم طه / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب alsabrenn@gmail.com
٠٧٨١١٩٠٥٤١٢
٥. السيدة مسri محدث عبد الكريم/ مدير قسم الشؤون المالية والحسابات masramedhatalbayaty@gmail.com
٠٧٧١٣٦٩٩٨٣٨

التقرير السنوي ٢٣ ٢٠٢٢



٦. السيد ماهر محمد منيف / مدير قسم الشفرون القانونية
maher.mohammed112@gmail.com
٧٧٢٨٧٧٧٧٢٠

٧. المسيدة نور رعد عبود / مدير قسم الامتثال الشرعي
noorraad391@gmail.com
٧٧٠٦٥٧٥١١٩

٨. المسيد طيف نبيل صلائق / مدير قسم تقبية المعلومات
taifnabeel@gmail.com
٧٩٠٥٦١١٧١٩

٩. المسيدة منى فرجان ناشي / معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
mfingan76@gmail.com
٧٧١٧٩٣٣٠٨١

١٠. المسيدة هناء شاكر حمود / مديرية القسم الدولي
hanashakar1999@gmail.com
٧٨١٧٠٧٠٠٥٧

١١. المسيدة فردوس محمد علي الخياط / مدير قسم الاتصال
firdwsalkhyat11@gmail.com
٧٧٤٠٤٥٦٢٣٥

١٢. المسيدة بسمة حامد عجينة / مدير قسم الاستثمار
basmajima@gmail.com
٧٧٠٩٨٣٣٢٠٨

١٣. الانسة رشا عبد السميع حسين / مدير قسم المدفوعات
rasha.alhassani11@gmail.com
٧٨٠٤٠٢٧٥٣٠

١٤. المسيدة غراء طارق مولود / مدير الفرع الرئيسي
athraa.alobaidy771@gmail.com
٧٩٠١٩٩٤٧٢٠

١٥. الانسة سحر عصمان سالم / مدير قسم العلاقات العامة والتوعية المصرفية وحماية الجمهور
coco03979@gmail.com
٧٩٠٣٩٣٠٣٥٩

١٦. المسيدة زهراء طارق نوري / مدير قسم ادارة المخاطر
chicazozo61@gmail.com
٧٧١٤٨٢٦٦٩٦

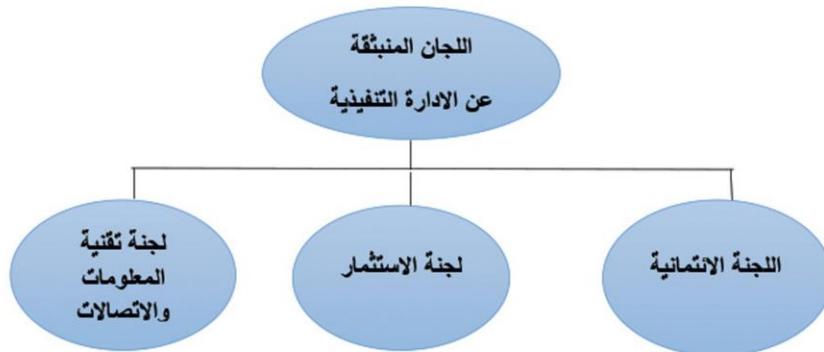
١٧. الانسة زهراء فارس داود / مدير ادارة وتحطيط الفروع
zahraafaris81@gmail.com
٧٨١٥١٥٤٢٥٨



١٢-٢- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

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

(الجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية)



أ- اللجنة الانتمانية

- / رئيس اللجنة
 - / عضو اللجنة
 - / عضو اللجنة
 - / عضو اللجنة
 - / عضو اللجنة
- ١- السيدة لمى عبد الحميد حسن
 ٢- السيدة فردوس محمد علي
 ٣- السيد ماهر محمد منيف
 ٤- السيدة مسرى مدحت عبد الكريم
 ٥- السيدة عزاء طارق مولود

مهام اللجنة

- ١- الاتسراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدار الانتمانية للبيان وتكوين المخصصات .
- ٢- متابعة الانكشافات الانتمانية بالتعاون مع شعبتين :
 (٢-١) حسابات السجل الانتماني .
 (٢-٢) شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين) .



- ٣- متابعة حركة سداد القروض .
- ٤- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .
- ٥- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- ٦- تبسيط اجراءات منح القروض .
- ٧- اصدار خطابات الضمان .

بــ لجنة الاستثمار

- / رئيس اللجنة
- / عضو اللجنة
- / عضو اللجنة
- ١- السيد كاظم خلف الشمري
- ٢- السيدة بسمة حامد محسن
- ٣- السيدة ابتهال علي عبد الامير

مهام اللجنة

- ١- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية " و " ادوات الدين " شاملة ذلك حوالات الخزينة والسدادات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- ٢- اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .
- ٣- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقييم المقترفات الازمة بخصوصها .

جــ لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- / رئيس اللجنة
- / عضو اللجنة
- / عضو اللجنة
- / عضو اللجنة
- ١- السيد كاظم خلف الشمري
- ٢- السيد طيف نبيل صادق
- ٣- الانسة رشا عبد السريع حسن
- ٤- الانسة هند عز الدين محمد

مهام اللجنة

- ١- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات وتحقيق من امنية المعلومات والاتصالات .
- ٢- التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- ٣- التتحقق من كفاية الاجراءات المتخذة لاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة احتيالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .
- ٤- متابعة تفنيات خدمة العملاء الالكترونية .
- ٥- التأكيد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .
- ٦- متابعة تنفيذ برامج استثمارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات .



- ٧- التأكيد من اعداد دليل سبلات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحييده وتقديم المقتضيات الالزمه لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل.
- ٨- التأكيد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى .

على الادارة التنفيذية العليا تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام ويتم تشكيلها برئاسة المدير المفوض ومدراء الاقسام بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير ادارة المخاطر ومدير امن المعلومات وينتخب المجلس احد اعضاءه ليكون عضواً مراقباً لهذه اللجنة فضلاً عن مدير التدقيق الداخلي التي تكون مهمته مراقباً وليس عضواً في اللجنة ويتم حضوره فقط حين تقديم او مناقشة تقريره لتحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية ، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعات اللجنة بمحاضر اصولية وتحجيم اللجنة التوجيهية مرة كل ربع سنتوي في الاقل وتتولى بصورة خاصة القيام بالمهام الآتية:

- ١- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشفيرية لادارة المخاطر الكفيلة بالوصول الى الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس ، والاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراعية العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها بشكل مستمر.

٢- ربط مصفوفة الاهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات وتقنية ذات الصلة ، كما وردت في المرفق رقم (٢) من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات ، واعتمادها ومراجعةها بشكل مستمر ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف واهداف الضوابط ، ومراجعة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعةها وتکليف المعنيين من الادارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر واطلاع اللجنة على ذلك.

٣- التوصية بتنصيب الموارد المالية وغير المالية الازمة لتحقيق الاهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، الواردة في المرفقين (٢) و (٣) على الترتيب من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات ، حداً ادنى ، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هيكل تنظيمية تشمل كل العمليات الازمة لدعم الاهداف التي تراعي فصل المهام ، وحدم تضارب المصالح وتطوير البنية التحتية التقنية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للاهداف ، وتولي صلبات الاشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وحملاتها.

- ٤- ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الاولوية.
- ٥- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

٦- رفع التوصيات الازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الامور الآتية:

- تخصيص الموارد الازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- اية انحرافات قد تؤثر سلباً في تحقيق الاهداف الاستراتيجية.
- اية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وامانها وحياتها.
- تقارير الاداء والامتثال بمتطلبات الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.

تزويد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر اجتماعتها اولاً بأول ، والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.



١٣-٢ - ميثاق سلوكيات ادارة العمل

القيم الجوهرية لمصرف

ان مصرف العطاء الإسلامي يؤمن بأن سمعة المؤسسة المصرفيّة تعتمد ليس فقط على مركزها المالي في السوق ولكن ايضاً على النزاهة وال-seriey المصرفيّة ومستوى الثقة الذي تتمتع به لذلك يضع مصرفنا سياسة لقواعد السلوك المهني و الأخلاقيات العمل معتمدة من قبل مجلس الادارة والتي تعمم على كافة موظفي المصرف وأعضاء مجلس الادارة على ان يتم الحصول على توافقهم على نحو يقيدهم بمضمونها.

ان نموانا وتوسعا وطموحنا في ان نصبح من افضل المصارف يتطلب تكثيف ممارساتنا الاخلاقية المهنية وهذه الاسمي ان نصبح الشريك الموثوق به من اجل توفير خدمات ومنتجات متقدمة لذا وضعت لائحة السلوك هذه في تحديد المباديء الأساسية للأنشطة في جميع أقسام وفروع المصرف وتقديم ارشادات حول السلوك الشخصي وتطبيقاتها من أجل حماية مصالح عملائنا والالتزام بنزاهة السوق ومنع غسل الاموال التي جاءت من انشطة اجرامية ومكافحة الفساد والارهاب من داخل وخارج صناعة الخدمات المصرفيّة والماليّة وعليه يدرك المصرف ضرورة الالتزام بالنزاهة في كل معاملة يدخل فيها ويؤمن ان النزاهة والصدق في سلوكه الداخلي يحكم عليها من خلال سلوكه الخارجي لذا ينبغي على جميع الموظفين تطبيق اعلى المعايير عند تنفيذ الاعمال المصرفيّة والسعى في جميع الاوقات والالتزام بالقوانين والتعليمات التي تحدد آليات كافة الاصال في المصرف وان عدم الالتزام بذلك يؤدي الى الاصابة الى سمعة المصرف والى الدعاية السلبية التي تظهر بالمصرف حتى وإن لم ينتهك اي قانون او تعليمات ويتعين قراءة مباديء وقواعد السلوك المهني هذه كجزء من الاجراءات والسياسات المفصلة للمصرف والقواعد التنظيمية الاخرى وتطبيقاتها في السلوك اليومي من قبل جميع الموظفين من اجل المحافظة على المستوى العالمي من النزاهة والخلق الذي يعكسه كل موظف يعمل في هذه المؤسسة على ان يقوم كل موظف بالمصداقية على الاقرار المرفق والذي بين اطلاعه والتزامه بكل موارد في مباديء ومعايير قواعد السلوك المهني وخلاف ذلك يتعرض الى العقوبات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة واهم القواعد هي:

١- تطبيق ميثاق السلوك

نفع مسؤولية تطبيق الميثاق كاملة على عائق كل موظف ويجب عليه ان يقرأ ويفهم جيداً جميع محتوياته ويلتزم بما جاء به على المستوى الشخصي والوظيفي ويحق للعاملين الرجوع الى الادارة العليا في حالة وجود أي استفسارات تتعلق بتفسير وتطبيق احكام هذا الميثاق.

٢- المباديء المهنية

١- التعامل مع الآخرين وحقوق الإنسان

من متطلبات السلوك المهني ان يكون الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع الزبائن على دراية تامة بحقوق الانسان المكفولة بموجب القوانين السماوية اذ اكدت الاحاديث النبوية الشريفة على مفهوم العدالة في التعامل مع الآخرين بغض النظر عن اللون او الجنس او الدين او العرق كما ورد في الحديث الشريف (كلكم لام وام من



تراب) و (ليس لعربي فضل على اعجمي الا بالتفوى) و (الناس سواسية كأسنان المشط) اضافة الى الوثيقة العالمية لحقوق الانسان التي تؤكد على مبدأ العدالة في التعامل وبما ان مصرفنا يعتمد على الشريعة الإسلامية منهجاً لعمله لذا يتطلب من العاملين في المصرف الالتزام بما يلي:

- أ/ احترام حقوق الانسان ومصالح الاخرين دون استثناء والتعامل مع الجمهور باحترام وحيادية وتجرد موضوعية دون تمييز على اساس العرق او النوع الاجتماعي او المعتقدات الدينية او السياسية او الوضع الاجتماعي او السن او الوضع الجسماني او اي شكل من اشكال التمييز.
- ب / السعي الى اكتساب ثقة الزبون من خلال التعامل معه بما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
- ج— انجاز المعاملات المطلوبة بالسرعة والدقة المطلوبة وضمن حدود الاختصاص والاجابة على استفسارات وشكاوي متنقى الخدمة بكل دقة وموضوعية وسرعة.
- د / توفير المعلومات المطلوبة لمتلقى الخدمة والمتعلقة بأعمال ونشاطات المصرف بدقة وسرعة دون خداع او تضليل وفقاً للتغيرات النافذة والقيام بارشادهم الى آلية تقديم الشكاوى في حالة رغبتهما في رفع شكوى الى الجهات المعنية.
- هـ/ اعطاء اولوية العناية والرعاية الى ذوي الاحتياجات الخاصة وتقدم العون والمساعدة لهم.
- و /ـ التعامل مع الوثائق والمعلومات الشخصية المتعلقة بالافراد يتم بسرية تامة وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها وعدم استغلال هذه المعلومات لغايات شخصية.
- ز /ـ الامتناع عن اي عمل يؤثر سلباً على ثقة الجمهور بالمصرف.

٢-٢- التعامل مع الزبائن

يتعين على جميع الموظفين مباشرة جميع المعاملات في اطار القواعد والاجراءات المحددة لدى المصرف وابداً معاملات تتطوي على استثناء من الاجراءات يجب احالتها الى الاشخاص المعنيين و المباشرتها بعد الحصول على الموافقات المسقبة من الجهات المعنية.

- أ/ يتعين اخضاع جميع الزبائن الجدد لعملية التحقق من الهوية ومصادر الاموال واستحصلالموافقة وتقع مسؤولية هذا العمل وفقاً للتعليمات الواقعة على عاتق مدراء الفروع ومعاونيه والمخولين.
- ب /ـ توخي الحذر في سياق المحافظة على العلاقات مع الزبائن علماً انه لن يتم القيام باي معاملة لزبون مالم يبادر الى تقديم مايثبت هويته ومصدر امواله.
- ج/ـ التكبد من الحصول على تعليمات واضحة ومناسبة من الزبائن قبل القيام باي معاملة.
- د/ـ اعطاء الزبائن اشعاراً وقوتاً مناسب قبل اي تغيير في شروط واحكام اي عقد على ان يتبع الاشعارات / الطلبات الشفوية تأكيد خطى.
- هـ/ـ ابلاغ الزبون خطياً بآي رسوم / تكاليف يجب دفعها من قبل الزبون فيما يتعلق بحسابه او اي منتج (خدمة او معاملة).



٣-٢- مراقبة علاقات عمل الموظفين

- أ/- جميع علاقات العمل التي ينشئها الموظف تتم باعتباره ممثلاً لمصرف العطاء الإسلامي ويجب استخدامها فقط لتعزيز مصلحة المصرف.
- ب/- لايجوز استخدام هذه العلاقات لتحقيق فائدة شخصية (مالية او غير مالية) للموظفين او حائلاتهم او معارفهم.
- ج-/ يحق للمصرف النظر في علاقة اي زبون وفي اي وقت طوال فترة علاقة الموظف بالزبون مع المصرف وذلك من اجل تحديد ما اذا كان الموظف يؤدي دوره حسب متطلبات العمل.

٤- تحديد بيانات الزبون بصورة دورية

- أ/- لايجوز لأي موظف ان يحدث / يعدل / يلغى في سجلات المصرف اي قيود او معلومات تعتبر خاطئة او مضللة او تحجب طبيعة عمل اي معاملة.
- ب / -الاحتفاظ بالمستندات الخاصة بالزبون ومعاملاته بحيث يكون بالامكان استرجاع اي معاملة تمت سابقاً والرد على اي استفسارات من اي جهة خارجية تتعلق بالافصاح عن معلومات تتعلق بالزبون.

٥- الرشوة

يحظر على الموظفين استلام الرشاوى من الزبائن او السعي لاستلام مبالغ / حروض هدايا / تبرعات او خدمات شخصية منهم من اجل منهم شروط واحكام جيدة او اي خدمات اخرى والتي عادة لاتقدم الى زبائن اخرين.

٦- تعامل الموظفين داخل وخارج البنك

يتبنى المصرف سياسة تفضي بمتkinin جميع الموظفين من التمتع ببيئة عمل خالية من جميع انواع اساءة السلوك بما في ذلك التمييز والمضايقة من جانب المدراء او الزملاء او المستشارين او الزبائن وبعد اي تمييز او مضايقة تتعلق بالعرق / الجنس / اللون / الديانة والمذهب / العمر / الاعاقة الجسمية او الوضع الاجتماعي امراً غير مقبول ومكررها ولا يتوافق مع عاداتنا بتوفير بيئة مهنية محترمة للعمل وعليه ندرج في ادناه بعض التوصيات تتعلق بهذا الموضوع

- أ / - يتعمى على الموظفين عدم اساءة السلوك تجاه زملائهم في العمل داخل او خارج موقع العمل.
- ب / - عدم السماح لأي موظف باستخدام مركزه للتهديد او الحصول على فائدة غير مستحقة من اي موظف او شخص خارجي او جهة خارجية.
- ج/- قد تؤدي التصرفات التي تتضمن على سوء السلوك والصادرة عن الموظف الى اتخاذ الاجراءات التأديبية بحقه والتي قد تصل الى الفصل من العمل.
- د/- الاتهامات الكاذبة بالمضايقة سوف تؤدي الى اتخاذ اجراءات تأديبية مشددة بحق من تصدر عنه.



٣- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

على جميع الموظفين الاطلاع والالتزام بالقواعد الواردة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً إلى التعليمات النافذة بهذا الخصوص حسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ بحيث تشمل القيام او المساعدة في اي تحويلات او نقل او اخفاء او حيازة اموال مئوية من انشطة مشبوهة.

اذ يجب ان يكون الموظفين متقيظين الى امكانية استخدام الاموال المشبوهة من قبل عملاء عاديين من خلال معاملات وعليه يسعى المصرف بالتعاون مع الموظفين الى منع غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التعرف على اطراف العملات المالية ومصادر الاموال.

٤- قواعد السلوك المهني

٤-١- القواعد العامة للسلوك

يجب ان يتصرف جميع الموظفين وفق السلطة الممنوحة لهم مع الاخذ بعين الاعتبار مصالح المصرف مع مراعاة الفقرات ادناه:

- أ / التصرف وفق معايير الشرف والنزاهة والعدل والسلوك الاخلاقي خلال العمل لدى المصرف.
- ب/ - عدم اتخاذ اي قرار في اي امر ينطوي على تعارض في المصالح وفي حال حدوث تعارض في المصالح يتquin الكشف خطياً عن الحقائق ذات الصلة والظروف التي ادت او قد تؤدي الى تعارض في المصالح للادارة العليا من اجل الحصول على المزيد من الارشادات بذلك الخصوص.
- ج/- تجنب اي علاقة مع الزبائن من شأنها تؤثر على القرارات لاقامة علاقة عمل رصينة.
- د/- تكريس كامل اهتمام الموظفين لتلبية مصالح المصرف واعماله.
- ه/- عدم استغلال المنصب الوظيفي او المعلومات التي حصل عليها من المصرف لفائدة الشخصية.
- و/- الحرص على حماية اصول ومعلومات وعمل المصرف وعدم استخدامها لفائدة الشخصية.
- ي/- الالتزام بجميع القوانين والقواعد واللوائح نافذة المفعول.

٤-٢- سرية المعلومات

اكتست كافة القوانين المنظمة لعمل المصارف على امنية وسرية المعلومات الخاصة ب Informationen المصرف ومعلومات الزبائن كما ورد في المواد (٥٠ و ٤٩) من قانون المصرف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.



وفي سياق عمل الموظفين لدى المصرف يجب ان يحتفظون بمعلومات سرية وحساسة عن المصرف وزبائنه وبالتالي يجب المحافظة على امن هذه المعلومات من أجل المحافظة على نزاهة المعاملات الفردية لكل زبائن ولعمل المصرف عموماً ويسري شرط السرية المصرفي على جميع الموظفين خلال فترة عملهم لدى المصرف وحتى بعد انتهاءها مع مراعاة استخدام الموظفين للمعلومات التي يحصلون عليها في سياق عملهم لدى المصرف فقط في تحقيق الادهاف الموضوعة والمعتمدة ومشاركة هذه المعلومات مع المسؤولين عنها وفي ادناه جملة من الفقرات واجبة الالتزام للمحافظة على السرية المصرافية

أ / -الحرص على حماية سرية المعلومات المهنية عن طريق التصريح عنها الى الافراد الذين يحتاجون اليها من اجل مباشرة المعاملات مع الزبائن.

ب / - عدم البوح بأي معلومات تتعلق بزبون الى طرف ثالث اذ تعتبر جميع المعلومات ذات الصلة بمسؤولون الزيون سرية سواء كانت مهمة وحساسة او غير ذلك دون موافقة خطية من الزيون نفسه الالى م يتعلق بالاجراءات التي تخص الائتمان او عندهما يطلب ذلك بموجب القانون او بامر من المحكمة او في بعض الحالات بأمر من جهة حكومية مخولة.

ج / - عدم استخدام المعلومات لاغراض شخصية او مصلحة اي فرد له صلة بالزيون.

د / - عدم اتلاف او محو او التلاعيب بأي معلومات حصل عليها في اطار العمل.

هـ / - التزام جانب الحذر عند الاتصال بالزبائن بحيث لا يسمح لأي موظف اعطاء وعود او توقعات او اراء لكنون ينظر الى كل كلمة ينطق بها الموظف التزام على المصرف وتشكل التزام وعليه يجب الحذر عند التحدث مع الزبائن وعدم اطلاق الوعود والتوقعات دون تخويف.

و/ - تعتبر جميع التعاميم والمذكرات الداخلية والنشرات الخاصة بالمنتجات للاستخدام داخل المصرف حصرياً ولا يسمح باخذها او ارسالها لاي فرد خارج المصرف.

٤-٣-٤- ارشادات المحافظة على السرية

لأجل تحقيق ماورد في الفقرة (٢-٢) ندرج ادناه بعض المبادئ والتوجيهات التي يتعين مراعاتها فيما يتعلق بالحفظ على السرية المطلوبة

أ / - عدم مناقشة المسائل السرية في المصاعد والممرات او غيرها من المرافق المشتركة في مقر المصرف.

ب / - تحجب مناقشة المسائل السرية في بعض الاماكن العامة مثل سيارات الاجرة والمطاعم والاماكن العامة الاخرى.

ج / - اذا كان من الضروري مناقشة بعض المسائل المتعلقة بالعمل في مكان عام يجب تحجب ذكر اسم اي عميل او اي تفاصيل تؤدي الى كشف هوية الزيون والمعلومات المتعلقة به والافضل تحاشي ذلك قدر الامكان.

د/ - عدم ترك الوثائق السرية على المكاتب بعد انتهاء الدوام الرسمي.

هـ / - التخلص من مسودات المشاريع او الوثائق الاولية باستخدام جهاز تمزيق الورق.

و/ - عدم نسخ المعلومات السرية على اي وسيط الكتروني (اقراص او فلاشات) مالم تكن محمية بطريقة مشفرة وموافقة مسبقة من مدير القسم وفي حال وجود اي مشكلة ناشئة عن انتهاءك السرية او في حالة وجود خرق محتمل او متوقع لسرية المعلومات يتم ابلاغ مدير القسم ومسؤول الامتثال في المصرف فوراً.



٤-٤- تضارب المصالح

- أ / لا يسمح بأن يقوم الموظف بوضع نفسه في موقف تتضارب فيه مصلحته الشخصية أو مصالح أسرته أو طرف ثالث مع مصالح المصرف وزياته.
- ب / يجب على جميع الموظفين الافصاح بشكل تام عن أي مواقف قد تتطوي على تعارض في المصالح ومصالح المصرف.
- ج / يجب على اي موظف الحصول على الموافقة من مديره المباشر وقسم الموارد البشرية وأخذ النصيحة القانونية من الادارة القانونية في المصرف اذا لزم الامر قبل القيام بأى نشاط قد يصنف على انه تعارض محتمل في المصالح.
- د / تشمل المجالات المحتملة لتعارض المصالح والتي يتبعن تجنبياً على سبيل المثال لا الحصر.
 - ١ - تملك حصة مالية كبيرة / او عضوية مجلس الادارة في اية مؤسسة مالية ويعتبر التملك المالي كبيراً عندما تكون نسبة الملكية (%) ٥٠ او اكثر من قيمة رأس المال.
 - ٢ - تمثيل المصرف في اي معاملة تكون فيها مصلحة مالية شخصية عائلية.
 - ٣ - تملك مصلحة شخصية او مصلحة عمل / مصلحة مالية او نشاط او علاقة عائلية خارج المصرف والتي قد تكون سبباً لتعارض المصالح مع مصالح المصرف.
 - ٤ - التنافس مع المصرف في بيع او شراء اي اصول ملموسة او اخذ فرصة عمل من المصرف من اجل مصالح شخصية.
 - ٥ - استخدام اصول المصرف مثل الاموال / المعلومات.
 - ٦ - قبول الهدايا من اشخاص او مؤسسات لها علاقة عمل مع المصرف سواء كانت نقية او عينية.
 - ٧ - لا يجوز لمنتسبي المصرف العمل لأمر زبائن المصرف حتى لو كان بوكلة رسمية.
 - ٨ - لا يجوز لمنتسبي المصرف الترويج وبيع بعض البضائع لصالحهم الشخصي في مقر المصرف او جمع الاموال لاغراض غير معلومة واذا كان القصد اعادنة بعض الموظفين او شراء هدايا لهم يتم استحصل موافقة مدير القسم ومدير الموارد البشرية مسبقاً.
 - ٩ - بيع الممتلكات الخاصة غير مسموح به في بنايات المصرف.

٤-٥- مسؤوليات العهدة والامانة

٤-٦- منع سوء استخدام / الاضرار بممتلكات المصرف

٤-٧- ادب العمل

٤-٨- الاصفاح والشفافية

- ١) على المجلس التأكيد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ٢) يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بأن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٣) على المجلس التأكيد من التزام المصرف بالاصفاحات التي حدتها "المعايير الدولية للبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards,IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ، وان يتتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.



- ٤) على المجلس التأكيد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية ، افصاحات تتبع لاصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- ٥) يفضل ان يتم الافصاح باللغتين (العربية و الانكليزية).
- ٦) على المجلس التأكيد من ان التقرير السنوي يتضمن ، كحد أدنى ما يأتي:
- ٦-١) الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
 - ٦-٢) ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.
 - ٦-٣) المعلومات التي تم "اصحاب المصالح" المبينة في دليل الحكومة المؤسسية للمصرف ، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
 - ٦-٤) التأكيد من إعداد تقرير الحكومة الخاصة بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
 - ٦-٥) معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس ، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال المصرف ، وحضوره في لجان المجلس ، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس ، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى ، والكافات بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت ، وذلك عن السنة السابقة ، وكذلك الفروض المنوحة له من المصرف ، وأية عمليات أخرى تمت بين المصرف ، والعضو ، او بين الاطراف ذوي العلاقة به.
 - ٦-٦) معلومات عن ادارة المخاطر ، تشمل هيكلها ، وطبيعة عملياتها ، والتطورات التي طرأت عليها.
 - ٦-٧) عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - ٦-٨) ميثاق سلوكيات ادارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.
 - ٦-٩) ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف ، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للادارة التنفيذية كل على حده ، وذلك عن السنة السابقة.
 - ٦-١٠) أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١% او اكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (٥% او اكثر) من راس مال المصرف ، مع تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات ، او اي جزء منها ، وتوضيح ان كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً او جزئياً.
- ٧) نشر تقرير خاص بمارسات الحكومة المؤسسية.
- ٨) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف ومتام بشأنها.

١٥-٢ حقوق المساهمين

- ١- حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
- ٢- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
- ٣- مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس.
- ٤- انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف.



٥- تزويـد المـسـاـهـمـين بـمـعـلـومـات عـن مـكـان وـتـارـيخ انـعقـاد الـهـيـثـة الـعـامـة وجـوـل اـعـمـالـها قـبـل مـدـة (٣٠) يـوـمـاً من تـارـيخ الـاجـتمـاع.

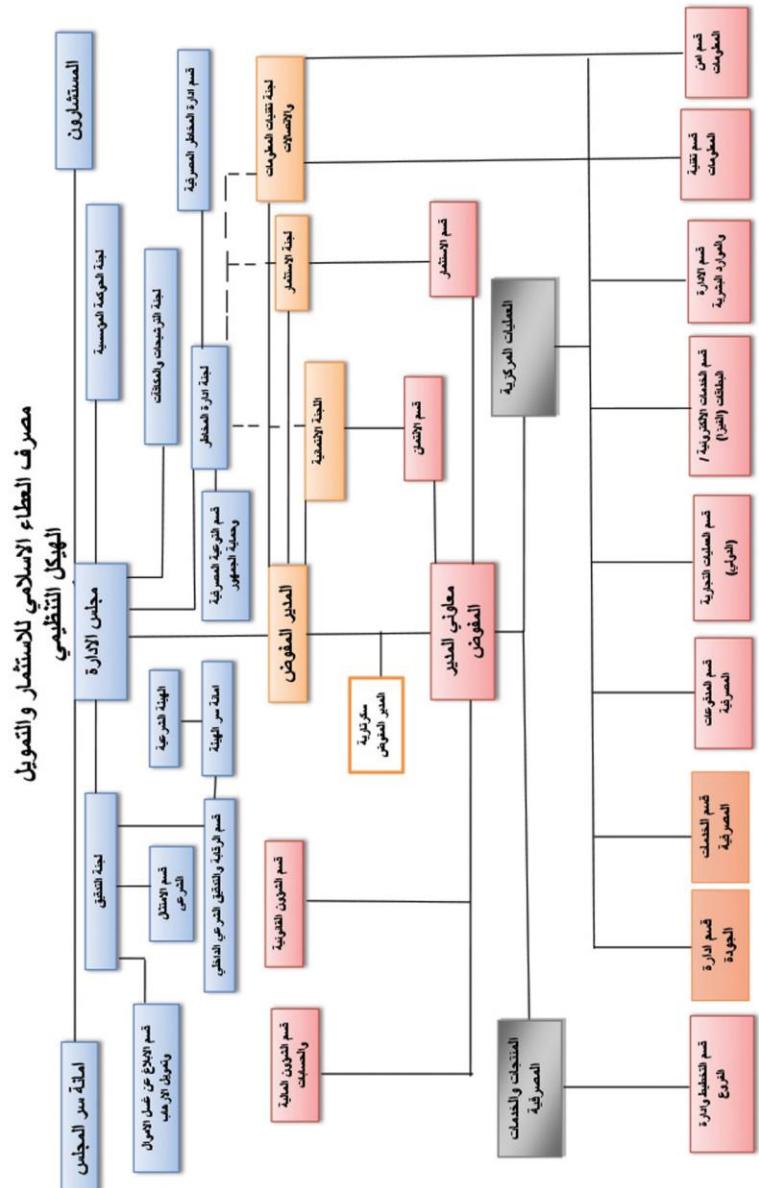
٦- تـرـشـيج وـانـتـخـاب وـانـهـاء خـدـمة اـعـضـاء مـجـلس الـادـارـة وـالـاسـتـفـسـار عـن مـؤـهـلاـتـهـم وـخـبـرـاتـهـم وـقـدـرـهـم عـلـى اـدـاء عـلـمـهـم وـمـنـاقـشـة حـجمـ الـمـكـافـات وـالـحـوـافـز الـمـالـيـة الـتـي يـتـقـاضـاـهـا اـعـضـاء مـجـلس الـادـارـة وـكـبارـ الـادـارـيـن التـقـيـديـن ، اـضـافـة إـلـى حقـهم في تـقـديـم اي اـسـتـفـسـار إـلـى المـجـلس بشـأن اي مـمارـسـات غـير مـهـنيـة.

٧- يـحـق لـصـغـارـ الـمـسـاـهـمـين اـنـتـخـاب عـضـو او اـكـثـر لـتـمـثـيلـهـم في مـجـلس الـادـارـة استـنـادـا إـلـى آلـيـة التـصـوـيـت التـراـكـمي.



١٦-٢ - اهم مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

النوع	المبادئ	الرقم
دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب او تقليل او تعويض الآثار السلبية.	انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية	١
تفادي او تقليل او تعويض الآثار السلبية لعمليات المؤسسة التجارية على المجتمعات المحلية والبيئية التي تعمل فيها وحيثما امكن تعزيز الآثار الإيجابية	العمليات التجارية: البيئة والبصمة الاجتماعية	٢
احترام حقوق الإنسان في العمليات والأنشطة التجارية للمؤسسة	حقوق الإنسان	٣
تعزيز التكين الاقتصادي للمرأة من خلال تفاصيل مكان العمل شاملة الجنسين الذكر والأنثى في العمليات التجارية للمؤسسة والعمل على البحث عن المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً للمرأة من خلال الأنشطة التجارية.	التمكين الاقتصادي للمرأة	٤
السعى لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصولاً محدوداً أو لا تستطيع الوصول لقطاع المال الرسمي.	التمويل المالي	٥
تطبيق ممارسات حوكمة قوية وبشفافية في المؤسسات.	الحوكمة	٦
تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية الازمة لتحديد ادارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المرتبطة بالأنشطة والعمليات التجارية.	بناء القرارات	٧
التعاون مع القطاعات كافة والاستفادة من الشراكات الدولية لتنسيق التعلم الجماعي وتحسين القطاع كوحدة واحدة من أجل ضمان توافق رؤية المؤسسة مع المعايير الدولية ومتطلبات التنمية المحلية.	الشراكات التعاونية	٨
استعراض ومراجعة التقارير بانتظام حول مسار التقدم لمقابلة هذه المبادئ على مستوى المؤسسة الفردية والقطاعية.	التقارير	٩





مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل

ثالثاً. فروع المصرف

يتنعم مصرف العطاء الإسلامي بشبكة فروع عددها (٨) فروع داخل العراق وهي كالتالي:

رقم الفرع	اسم الفرع	العنوان	الرقم الرمزي	موافقه البنك على الفرع و تاريخها	اسم مدير الفرع	الموافقة على تعيينهم	الهاتف
١	الفرع الرئيسي	بغداد / شارع العرصات / حي بابل / بنية ٧٦	٢٦	٢٣٨٩/٣/٩ ٢٠٠٦/١٠/١٦	عذراء طارق مولود	٩٠٢٣/٣/٩ ٢٠٢٠/٧/٢١	+٩٦٣٠٩٩٤٤٢٤
٢	فرع اربيل	محافظة اربيل - شارع (١٠٠) قرب مستشفى طوارئ الغربية	٢٨	٢٦٣٨/٣/٩ ٢٠٠٧/٦/٤	شيماء عبد العزيز علي	١٣٩١٥/٣/٩ ٢٠٢٠/١٠/١١	+٩٦٥٠٤٤٣٥٦٦٨
٣	فرع الناصرية	محافظة ذي قار/الادارة المحلية/شارع الزيتون/حلقة (١٠٦) دار رقم (٤)	٢٩	٣٥٩٦/٣/٩ ٢٠٠٧/١٢/٥	نكلس لاتس رالف	١١٢٨٠/٨/٩ ٢٠١٦/٨/٣	+٩٦٠٣٠٠١٠٥٧
٤	فرع الصدر	جميلة/م٥١٢/٣/٢٢	٣٢	٢٥١٦/٣/٩ ٢٠١٢/٤/١٦	جنان الياس خضر	١٦٥٣٩/٨/٩ ٢٠١٦/١١/٢٠	+٩٦٠٠١٧٧٤٤٨
٥	فرع البصرة	شارع السعدي / مقابل دائرة صحة البصرة	٣٣	٤٣٢٢/٣/٩ ٢٠٠٨/١١/١٣	يعرب عبد المجيد عبد الحميد/معشن الادارة العامة / فرع البصرة	٢٢١١٥/٣/٩ ٢٠٢٢/١/٩	+٩٦٠٤٠٠٥٧٦
٦	فرع النجف	النجف الاشرف / حي الامير /شارع الكوفة	٣٥	٣٠٤/٣/٩ ٢٠٠٩/١٧٥	ماندة عبد الزهرة محمد	٢٤٤٣٦/٣/٩ ٢٠١٣/٣/٥	+٩٦٠١٦٠٠٧
٧	فرع كربلاء	كربلاء المقدسة / تقاطع التضريبه	٣٦	٣٩٤٨/٣/٩ ٢٠٠٩/٣/٤	اسيا حسن مشيل	١٠٩٨٧/٣/٩ ٢٠١٦/٧/١٩	+٩٦٠٢٠٣٢٨٢
٨	فرع بابل	بابل - كلج جسر الهندو	٣٨	١٢٣/٣/٩ ٢٠١٠/١/٧	مؤيد يوسف محمود	٩٨٥٨/٣/٩ ٢٠١٧/١/٢	+٩٦٠١٢٠٤٠٩٩



رابعاً - خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

تعتبر البطاقات الالكترونية (MASTER CARD – VISA CARD) الحل الامثل لعمليات الدفع الالكتروني وتحتاج مستخدميها اماناً اكثراً فقد حمل مصرفنا بهذا الاطار منذ عام ٢٠١١ وقام بموافقة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبائن بالداخل والخارج ، الا ان فرض عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) منع المصرف من التعامل مع المصارف الخارجية.

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الآلية خارج بناءات المصرف :

الا ان ادراج اسم المصرف على لائحة عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ اوقف نظام هذه الخدمات

- ١- بغداد – نادي الصيد العراقي
- ٢- بغداد – مطار بغداد – قاعة نينوى
- ٣- بغداد – مطار بغداد – قاعة بابل
- ٤- بغداد – فندق فلسطين
- ٥- بغداد – مطعم عيون بغداد

النطاعات المستقبلية:

- ١- رفع العقوبات (OFAC) المفروضة على المصرف
- ٢- التعاقد مع احدى شركات مزودي خدمة عمل اجهزة الصراف الآلي واصدار البطاقات الالكترونية للدخول في مشروع توطين الرواتب لموظفي الدولة والمؤسسات الحكومية والاهلية عن طريق البطاقة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- ٣- الحفاظ على الانتشار الحالي لأجهزة الصراف الآلي لإعادتها للخدمة بعد رفع العقوبات على مصرفنا من قبل الخزانة الامريكية او اخذ موافقة البنك المركزي العراقي على العمل بالبطاقات داخل القطر حصراً للاستفادة من الدخول في مشروع توطين الرواتب .
- ٤- انتشار جغرافي اوسع لنصب الصراف الآلي ليغطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية .
- ٥- جعل البطاقة الائتمانية الركيزة الاولى في نمو الاقتصاد وتطوير العمل المصرفي في تحقيق اهداف التوسيعية الالكترونية المستقبلية.



خامساً - نظم المعلومات والاتصالات

انطلاقاً من ايمان المصرف بأهمية الدور الكبير الذي تمارسه التكنولوجيا المصرفية في تيسير العمليات المصرفية ورفع كفائتها وزيادة دقتها وفي ظل التوجه الملحوظ نحو تقديم الخدمات المصرفية الذكية وضرورة مواكبة التطورات في قطاع التكنولوجيا وامن المعلومات استمرت ادارة انظمة المعلومات ببنبي برامج استراتيجية لغرض دعم البنية التحتية باحدث الحلول التقنية والتكنولوجية والامنية وان من اهم مهام اعمالها:

- ١- تم التعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) لتغيير النظام المصرفي و تم عقد الاجتماع الاولى و البدء باستئناف العمل به مع الشركة لتكاملة انجاز العقد وتعديلاته وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.
- ٢- البدء باختيار نظام ارشفة للمصرف حسب المعايير الدولية وقد تمت دراسة مجموعة من العروض المقدمة من قبل الشركات وقد كنا في مرحلة اختيار العرض الأثمن.
- ٣- تم انشاء مركز البيانات (Data Center).
- ٤- العمل على تطبيق انظمة (FATCA, AML, CAPITAL) مع شركة CAPITAL.
- ٥- العمل على تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- ٦- انشاء خطة لأشراف موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- ٧- المشاركة في اسبوع الشمول المالي للتسويق والدعم الفني للمصرف .
- ٨- العمل على النظام المصرفى القائم Flexy Banking وادارة قواحد البيانات وسحب التقارير والكشفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- ٩- العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
- ١٠- العمل بانظمة FATCA وحل جميع المشاكل المتعلقة .
- ١١- تم تطبيق نظام المعلومات الائتمانية CBS الخاص بالبنك المركزي العراقي .
- ١٢- العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- ١٣- صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبني التحتية والشبكات للمصرف .
- ١٤- حل مشاكل نظام ACH / RTGS .
- ١٥- العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- ١٦- القيام بصيانة دورية للفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- ١٧- المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة .
- ١٨- تقديم الدعم الفني لكافة اقسام وفروع المصرف
- ١٩- انشاء ومتابعة وصيانة الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف والبريد الالكتروني الخاص بالمصرف



سادساً - العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة:

نظراً لادراج مصرفنا على لائحة العقوبات الأمريكية (OFAC) فقد توقف المصرف عن كافة انشطة الخدمات المصرفية مع المراسلين في الخارج . حيث كان لدينا سابقاً علاقات دولية ومعاملات مصرفية مع مصارف خارجية مصنفة ضمن المصادر الأولى المعتمدة عالمياً وقمنا بفتح اعتمادات مستندية مراهنين بذلك الأصول والاعراف الدولية (UCP٦٠٠) وكذلك اصدار حوالات خارجية وانجاز التحويلات المالية عن طريق النظام العالمي (SWIFT).

ومن مراسلو المصرف المعامل معهم قبل فرض العقوبات هي:

No.	اسم المصرف	Swift code		
١	العربي الاقريري	ARAAEAD	DUBAI UAE	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK
٢	الكتف بنك اتراكيا	CAYTRIS	ISTANBUL TR	AKTIF YATIRIM BANKASI A.S
٣	ابوظبي الوطني	NBADAEEA	ABU DHABI AE	NATIONAL BANK OF ABU DHABI
٤	العربي التركي	ATUBTRIS	ISTANBUL TR	ARAB TURKISH BANK
٥	فرنسابنك	FSABLBBX	BEIRUT LB	FRANSABANK SAL
٦	بنك الزيت الدولي /البحرين	ALUBBHBM	MANAMA BH	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C. (C)
٧	بنك البركة بيروت	ALCVLBBE	BEIRUT LB	AL BARAKA BANK S.A.L
٨	بنك بيروت اللبناني	BABELBBE	BEIRUT LB	BANK OF BEIRUT S.A.L
٩	بنك انتركونتينتالا بيروت	INLELBBE	BEIRUT LB	IBL BANK S.A.L
١٠	ابوظبي الاسلامي	ABDIAEAD	ABU DHABI AE	ABU DHABI ISLAMIC BANK
١١	بنك الصين ادنبي		DUBAI AE	BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH
١٢	بنك البركة الاسلامي البحرين		MANAMA BH	AL BARAKA ISLAMIC BANK



سابعاً - مراقب الامتثال الشرعي

وظيفة الامتثال هي وظيفة مستقلة هدفها التأكيد من امتثال المصرف وسياسات الداخليّة لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفيّة السليمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية المحليّة والدولية والتي تحدّد وتقتّم النصائح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التّنقيح / مجلس الإداره حول مدى الامتثال في المصرف، بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال، حيث أصدر البنك المركزي تعليمات مراقبة الامتثال ملحق (٢) تعليمات مراقبة الامتثال حسب ما ورد في المادة رقم (٧١) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ والتي تم استخدامها لتسهيل قانون المصارف رقم (٤) لعام ٢٠٠٤، وتم إصدار الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية/ضوابط الامتثال الشرعي ومراسلة الامتثال المرقّمة ٢١٧/٣/٩ والمؤرخة في ٢٠١٨/٥/٣.

والتأكد من التزام المصرف بالياسيات والإجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الأموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسبة القانونية والمعيارية المحددة لعمليات الائتمان او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكيد من صحة الاجراءات وتجنب كل ما شأنه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف.

ترفع إدارة الامتثال الشرعي تقاريرها إلى لجنة التّنقيح المنتبقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية والمعايير الشرعية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلتزم إدارة الامتثال الشرعي بتطوير اجراءات المصرف التوثيقية لضمان أن كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفيّة التي يُؤديها هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية وحسب معايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB . وان القصد من الالتزام بالياسيات والإجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيهه موارده بكفاءة.

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحليّة وعلى الأخص:

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.
- التعليمات والتعميمات والتوجيهات والقرارات والضوابط التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- معايير بازل للرقابة المصرفيّة.



- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.
- معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB .
- اللوائح والتعليمات ذات الصلة الصادرة عن المؤسسات المالية الإسلامية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.
- الضوابط الرقابية للمصارف بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

قامت دائرة الامتثال الشرعي خلال عام ٢٠٢٢ بأخذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال لضوابط قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢١٧/٣/٩) في ٢٠١٨/٥/٣٠ أبرزها:

- القسم مستقل عن باقي انشطة المصرف واعماله الاخرى ويتمتع بكافة الصلاحيات الممنوحة من مجلس الادارة /لجنة التدقيق التي تखوله مراجعة جميع وحدات العمل في المصرف والحصول على اي معلومات او بيانات طلوبة لقيامه وتقديمه وتزويد مجلس الادارة بالنتائج التي يتم التوصل اليها بعد زيارة الفروع او في حال حدوث خرق لقانون معين او سياسات معينة ووضع التوصيات الازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك والمحتملة قبل وقوفها وتزويد الادارة التنفيذية بنسخة منها.
- تنفيذ الموظفين حول مواضيع الامتثال الشرعي واعداد ارشادات مكتوبة بها الخصوص مثل وضع دليل للامتثال الشرعي يتناسب مع حجم وطبيعة وتعقيد عمليات المصرف وتنظيمه الداخلي .
- تم اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال حسب القوانين والتعليمات النافذة في العراق وحسب الضوابط التنفيذية لتنفيذ عمل المصرف الإسلامية المرقمة ٢٠١٧/٣/٩ و المؤرخة في ٢٠١٨/٥/٣٠ وتعيميه على اقسام وفروع المصرف كافة.
- وجود ضوابط احظر في كل فرع يكون مسؤولاً عن تنفيذ المهام المرتبطة في مجال مكافحة غسل الاموال ومعالجة شكاوى العملاء لدى اقسام وفروع البنك بالتنسيق مع دائرة الامتثال الشرعي.
- تم اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال حسب القوانين والتعليمات النافذة في العراق وحسب الضوابط التنفيذية لتنفيذ عمل المصرف الإسلامية المرقمة ٢٠١٧/٣/٩ و المؤرخة في ٢٠١٨/٥/٣٠ وتعيميه على اقسام وفروع المصرف كافة.
- يتم متابعة مدى التزام الفروع من خلال ارسال جداول خاصة يتم ارسالها شهريا لقسم الامتثال الشرعي إضافة الى زيارات الميدانية حسب خطة قسم الامتثال السنوية.
- الالتزام بأعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي وبالبالغ عددها (٤) ومناقشتها مع لجنة التدقيق المنتسبة من مجلس الادارة حول الانحرافات المكتتبة.
- اعداد خطة لتنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة (الايوفي) AAIOIFI و مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- إعداد قاعدة بيانات لامثال المصرف للمعايير الدولية والمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تتضمن جميع القوانين والتعليمات والضوابط المحلية والدولية الخاصة بالمصارف الإسلامية.

يتطلع القسم خلال سنة ٢٠٢٣:

- تحديث النظام المصرفي من خلال اكمال العقد لشراء النظام المصرفي BANKS.
- تطبيق النظام الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML.



- استكمال كافة اجراءات قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA, بعد رفع اسم المصرف من لائحة .(OFAC LIST)

ثامناً - الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

هي وحدة مستقلة تختص بتلقي الإخطارات الواردة من أقسام وفروع المصرف عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويتولى القسم أعمال التحري والفحص بما يرد إليها من إخطارات ومعلومات في شأن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال، وتقوم بإبلاغ مكتب مكافحة عما يسفر عنه التحري من قيام دلائل على ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في القانون.

يباشر القسم اختصاصه بصورة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وللتتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من جميع انشطة وعمليات المصرف وتتضمن مسؤولياتها التتحقق من ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص ، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، إضافة إلى ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقارير التحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) ، ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وضمان أن المصرف لن يكون جزءاً من أي عملية تدوير لأموال غير مشروعة قد تعرض سمعة المصرف أو زواجهه قيد المسئلية، أو اتهام المصرف بهم الاحتيال والتلاعب والتي قد تؤدي إلى حل المصرف وجزء أمواله وفق القوانين عبر (مكتب حجز الأموال المتداول دولياً) والقوانين الدولية الأخرى ذات الصلة.

وحماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانونية والتي تؤدي إلى خسائر مالية وأو عقوبات جنائية وإدارية ومدنية.

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحليّة وعلى الأخص:

- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .
- التوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF .
- التعليمات والضوابط الصادرة من مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف .

قام قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام ٢٠٢٢ بأخذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال إلى قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وحسب التعليمات الصادرة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي حددت مهام وواجبات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .



أهمية قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

أسباب القانونية :

- ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقارير التحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) .
- دعم الجهود الدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الإرهاب.

أسباب تتعلق بنجاح العمل المصرفي:

- انتقاء الزبائن بصورة حريصة ودقيقة من تكون لهم مصادر دخل موثوقة ونشاطات مصرحة.
- تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية في فروع المصرف وكل من دوائر / التمويل التجاري والحوالات والتسهيلات (شركات وأفراد) والعلاقات المصرفية الخارجية والخزينة والاستثمارات الأجنبية كل حسب دوره.
- اتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن المعامل معهم والتتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، وضعفهم القانوني، وكذلك المستفيد الحقيقي.
- الاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات الزبائن المصرفية طوال فترة التعامل مع المصرف كون ذلك يمثل أحد اهم نظم مكافحة غسل الأموال (اعرف زبونك).
- الإشارة الى العواقب القانونية الناتجة عن عدم الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديد مسؤوليات موظفي المصرف فيما يتعلق بالتقيد والحرر والإبلاغ عن أي نشاطات مالية مشبوهة وفق ما هو معمول به في المصرف.

تاسعاً - إدارة المخاطر

يشير مفهوم إدارة المخاطر المؤسسية إلى الطرق والعمليات المستخدمة من قبل المصرف لإدارة أي تهديدات واستغلال الفرص في سبيل تحقيق أهدافها ضمن مستويات محددة مسبقاً لمستوى تحمل المخاطر . بالإضافة إلى تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المحدد بموجب القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.



أهمية قسم إدارة المخاطر

١. تفعيل نظام الرقابة والإنذار المبكر حتى يمكن التنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها.
٢. الوقاية من المخاطر المحينة والمتحتمل حدوثها والتقليل من آثارها.
٣. المحافظة على سمعة المصرف وحياته.
٤. دعم الادارة التنفيذية في تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية.
٥. تفادي الخسائر المالية المحتملة وجود التغيرات في البيئة الخارجية والداخلية (الهيكل، الاستراتيجيات، الأشخاص، تقنية المعلومات، إلى آخره).

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر

الهيكلية

يعلم المصرف وفق الهيكل التنظيمي المنصوص عليه في ضوابط إدارة المخاطر للمصارف الإسلامية/ البنك المركزي العراقي.

ويكون قسم إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية من أربعة شعب على الأقل وحسب حجم المصرف وانشطته وهي كالتالي :

- ❖ شعبة المخاطر التشغيلية.
- ❖ شعبة مخاطر الائتمان والتركيز.
- ❖ شعبة مخاطر السيولة والسوق.
- ❖ شعبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة.

الارتباط:

يرتبط قسم إدارة المخاطر بمجلس الأدارة/ لجنة المخاطر بشكل مباشر وهو مستقل عن كافة أنشطة أعمال المصرف الأخرى وترفع تقاريرها مباشرة الى مجلس الادارة عن طريق لجنة إدارة المخاطر.

الأنفاذ التنظيمي:-

يمتلك القسم صلاحية الوصول الى كافة المعلومات التي من شأنها الكشف عن المخاطر التي تحيط بالعملية المصرافية والمالية والمتطلبات الشرعية تتضمن مبدأ الاستقلالية ضمن نظام الضبط الداخلي لقسم إدارة المخاطر.

استقلالية قسم إدارة المخاطر:-

تعتبر إدارة المخاطر ويوجب سياسة القسم المعتمد من قبل مجلس الادارة مستقلة تماماً عن أنشطة المصرف المختلفة وتتبع مباشرة الى مجلس الأدارة/لجنة المخاطر ، حيث أنه لايجوز أن يعهد للقسم بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية تتعارض مع استقلاليتها، وذلك نظراً للدور الرقابي الذي تلعبه داخل المصرف.



الأطر العام لقسم إدارة المخاطر

يحتفظ القسم بدليل لسياسات واجراءات القسم شامل لكافة انواع المخاطر التي من الممكن ان يتعرض المصرف التي توفر اطاراً متكاملاً لإدارة مخاطر القسم ويتم تجديده حسب متطلبات ضوابط البنك المركزي العراقي والتي يوفر اطاراً متكاملاً لأهداف وسياسات واجراءات وحوكمه المخاطر على مستوى مجلس الادارة والادارة التنفيذية.

ان الأطر العام لأدارة المخاطر داخل المصرف تعتمد على :-

١. ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي والحاكمية المؤسسية.
٢. تحديد سقف مخاطر الأعمال وفق لقابلية المصرف في تحمل المخاطر (بيان تقبل المخاطر).
٣. اساليب ادارة المخاطر.
٤. استراتيجية واهداف وخطة قسم إدارة المخاطر.
٥. توفر البنية التحتية من الموارد البشرية المؤهلة والانظمة.

خطة الاستراتيجية لقسم إدارة المخاطر

يسعى قسم ادارة المخاطر الى إعداد خطته الاستراتيجية السنوية بشكل منظم وفعال ساعياً في ذلك رؤيته في التميز ورفع مستوى الرقابي الا أنه قد تبرز بعض المخاطر الداخلية او الخارجية منها وتحول دون تحقيق هذه الأهداف او تعرقل البعض منها.

اهداف الخطة الاستراتيجية لقسم إدارة المخاطر

- ❖ ادراج خطة قسم إدارة المخاطر ضمن الخطة الاستراتيجية الشاملة للمصرف.
- ❖ نشر الوعي بأهمية إدارة المخاطر.
- ❖ بناء ثقافة إدارة المخاطر.
- ❖ دراسة العوامل المسيبة للمخاطر والأثار المترتبة عليها.
- ❖ تقدير الكلفة اللازمة لتجنبها والحد من آثارها.
- ❖ مواجهة المخاطر المحتملة.
- ❖ تحديد المهام والمسؤوليات لقسم إدارة المخاطر.
- ❖ التدريب على الآليات والمعارضات الفضلى في إدارة المخاطر.
- ❖ بناء آليات للمتابعة والتقييم لإدارة المخاطر وتنفيذها.
- ❖ تعطينا مؤشرات للتنبأ في المخاطر المستقبلية.



بيان تقبل المخاطر

تتمثل مستويات وأنواع المخاطر التي يرغب المصرف في تحملها في حدود قدرته على المخاطرة وذلك لتحقيق استراتيجية العامة وخطة العمل الخاصة به، أي تعني درجة تحمل المصرف للمخاطر تجاه الجهود المبذولة لخلق قيمة لاصحاب المصالح. يتضمن هذا البيان معلومات نوعية ومؤشرات كمية حول مختلف أنواع المخاطر التي يمكن قياسها وتكون هذه المؤشرات مرتبطة غالباً بالقاعدة الرأسمالية والسيولة والربحية.

خطة استمرارية الأعمال

جميع الإجراءات والتداريب التي تتخذها إدارة المصرف بهدف الاستمرار في تقديم خدماته الضرورية أثناء الطوارئ والأزمات والكوارث التي قد يتعرض لها بشكل جزئي أو كلي، وتشمل تطوير خطط للبدائل من مرافق وخدمات وأفراد لضمان استمرار تقديمها لخدماته.

تهدف سياسة إدارة استمرارية الأعمال في (المصرف) إلى ضمان قدرة (المصرف) على مواصلة أنشطته الحيوية أثناء حالات الطوارئ والأزمات والكوارث، أو بسبب التوقف أو الانقطاع المفاجئ للأعمال، إضافة إلى ذلك يجب أن يكون (المصرف) القادر على تقليل زمن انقطاع الأنشطة الحيوية إلى المستوى المقبول للأداء عند الإدارة العليا.

تم وضع هذه الخطة لتناول الأحداث وتوقيفات الأعمال التالية:

- حماية السجلات والمعلومات والممتلكات الخاصة بالبنك.
- حماية استثمارات وادخارات الزبائن .
- استرجاع العمليات الاعتادية.
- حماية الموظفين.
- استمرارية الإدارة.
- التخفيف من الخسائر والوقت اللازم لاستعادة النشاط.

عاشرأ - الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يتمنع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالاستقلالية الفنية المتأصلة ويتبع إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مباشرة وتعتبر الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في المصرف وقد انشئ المصرف تقافة ملائمة تسهل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة حيث يشارك كل موظف في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفاعلية بتعريفه على المخاطر في مراحلها المبكرة ويتطبق عمليات تحكم بتقليل الأضرار وبائق قدر من التكاليف ويتم ابلاغ الادارة العليا للمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية حالها . ويختص بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم اجراءات العمل في المصرف الاسلامي من



حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكّد من ان المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية .

علاقة التدقيق الشرعي بالهيئة الشرعية تكون من خلال :-

- التأكّد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديّات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية
- مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته
- أن لا يكون لدى المدقق الداخلي الشرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها
- تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوی هيئة الرقابة الشرعية
- تقييم اداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي
- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف
- متابعة أمتثال إدارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوی والقرارات الصادرة عن الهيئة متّعة امتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) (و مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB))
- خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة الشرعية والالتزام بتنفيذ بنودها
- فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة او التي تقرّر اعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تقصير من قبل المصرف
- التحقق من تقدّم الأدارة التنفيذية بالياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الارباح .

علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- ضمان وتعزيز استقلالية المدقّقين الشرعيين الداخليين ، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف ، بحيث يمكنهم من اداء المهام الموكّلة إليهم ، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي .
- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي ، وذلك من خلال :
 - اعطاء الاهمية الالزامية لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف .
 - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي .
- التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفّر في العاملين الحد الأدنى من متطلبات اعمال التدقيق.
- التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بآلية مهام تنفيذية .
- اعتماد " ميثاق تدقيق داخلي " (Internal Audit Charter) ، يتضمّن مهامات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي واعمامه داخل المصرف .



٦- التحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة لاتشراff المباشر من قبل الهيئة الشرعية ، وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ، ونسخة منها الى لجنة التنفيذ .

احد عشر - النوعية المصرفية وحماية الجمهور

يستأدا الى تعليمات البنك المركزي العراقي و إشارة الى الاععام المرقم ٤٢٧/٧/١٩ ونشر الوعي بين الزبائن و الموظفين و من اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة بين المصرف والزيون وتنقيف الجمهور حول الوعي المصرفي والحماية للوصول الى الاستقرار المالي لما له من اثر على الوضع الاقتصادي بشكل عام ومن الاهداف الاستراتيجية للادارة العليا للمصرف و العمل على توفير اقصى معايير الحماية لحقوق و اموال المتعاملين معه و لتنكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة و مرونة فائقة و على ضوئه تم انشاء قسم النوعية المصرفية و حماية الجمهور.

ان وعي العميل هو اهتمام مصروفنا ومن اهم اولويتنا ان يكون العميل على ثقافة عالية عن الخدمات المقدمة اليه لتمكنه من الحصول على افضل الخدمات براحة واكثر مرونة لفرض تطبيق المفاهيم الأساسية لخدمة العملاء في بينة العمل و تطوير مهارات الموظفين العاملين في مجال خدمة الزبائن وتنمية خبرائهم حول مفاهيم حماية العميل ورعايته و اساليب الحصول على ملاحظات العملاء لتحسين برنامج خدمة العملاء باستمرار ، بالإضافة الى تطبيق الإستراتيجيات التي تهدف إلى استعادة ولاء العلاء والإسلام في إدارة نظام شكاوى العملاء

حيث ان القسم يهتم بتطوير استراتيجية الخدمة المصرفية للموظفين العاملين وتنمية خبرائهم في مجال مهارات ادارة خدمة العملاء وتلقي شكاويم وفهم موضوع الشكوى المقدمة و العمل على حلها

التمويل المالي

تزايد الاهتمام الدولي في السنوات الاخيرة بموضوع الشمول المالي والذي يعرف على انه (وصول الخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال و بتكليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية) ، حيث ياتي هذا الموضوع من الاهداف الرئيسية التي تسعى الدول والمنظمات الدولية على حد سواء الى تحقيقها.

تتمثل رؤية استراتيجية الشمول المالي في العراق في رفع مستوى الثقافة المالية لعموم المجتمع بما يساهم في امتلاك المهارات والاستفادة من فرص الخدمات المالية المتاحة والمستقبلية في تحقيق العائد وتعزيز النمو الاقتصادي .



اثني عشر - التخطيط وادارة الفروع

قسم ادارة الفروع من اقسام الادارة التنفيذية وهو من الاقسام الفعالة والمهمة بالنسبة للمصرف والعملاء من خلال تقديم الخدمات المصرفية واستقطاب العملاء ضمن الفرع الموجود في المنطقة والذي يعتبر حلقة وصل بين المدير التنفيذي / الادارة العليا والفروع التابعة للمصرف .

هدف القسم تسهيل المهام للادارة التنفيذية لاعطائها نظرة شاملة عن الفروع ومركزها المالي والتسويقي والمساعدة والمساهمة في تطويرها وطرق كسب الارباح من خلال خطة العمل التي تم وضعها لتحسين جودة الخدمات المقدمة من الفروع وضمان تطوير قدرات الموظفين بهدف زيادة رضا العملاء وتتميم المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لادارة المنتجات والخدمات المصرفية وتشغيل الاموال في مجالات مختلفة غالباً زراعة الارباح وضبط وتقليل المخاطر وتوفير السيولة الدائمة والالزامية مع نظرة بعيدة المدى نحو التطور في الاسواق المالية والمحليه ، كما يتمثل القسم بمركزيته والذي يعتبر مركز اعمال الفروع لديه من خلال متابعته المستمرة للاعمال من ايداعات والتذقيف والتشفيل والوقف على احصاء نشاط الفروع وملحوظة نقاط تردي شاطئه .

ثلاثة عشر - نظام المدفوعات

تعد نظم الدفع الالكترونيه من اهم مكونات البنية التحتية لعمل المصرف ولا سيما بعد التطور الملحوظ في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لكونها من اهم القنوات التي يتم من خلالها نقل النقود والادوات المالية بين المؤسسات المالية.

تشكل انظمة الدفع الالكترونيه عاملأ اساسيأ في التطور الاقتصادي ويسهل المبادرات والمعاملات المالية والتجارية لتحقيق الاهداف المخطط لها في الاقتصاديات الوطنية بصفة عامة والقطاع المصرفي بصفة خاصة وتزداد اهمية هذه الانظمة التي نشأت من فكرة هدفها اجراء وتسوية الصفقات بسهولة وتحقق للمصارف حوافز وارباح من جهة وتقلل التكاليف والاخطر من جهة اخرى وتحقق رضا العملاء وراحتهم مما يعكس ايجابياً على جميع الاطراف

ويشمل نظام المدفوعات الذي يقوم بوضع الاجراءات الازمة للقيام بالمعاملات المالية:-

١- نظام التسوية اللحظية (RTGS) التسوية الاجمالية الآتية

(Real Time Grosse Settlement)

هو نظام يستخدم في تسوية اوامر الدفع عالية الأهمية كبيرة القيمة والتي تتم داخل نطاق الدولة ويعتبر من أهم أنظمة الدفع داخل أي دولة ويمتد تأثيره إلى العديد من الانظمة الأخرى. نظام لديه ميزات الأمان من خلال (مبدأ أربعة عيون) ويتم العمل عليه من خلال المشغلين ويتم استحصل التخاویل الازمة لتشغيل النظام من قبل البنك المركزي العراقي حصرأ.



٢- نظام المقاصة الإلكترونية (C-ACH)

(Check Automated Clearing House System)

هو نظام يمكن المصارف المشاركة فيه وفروعها من تبادل أوامر دفع فيما بينهم بطريقة آلية وتم المعالجة وارسال صافي التسوية النهائية الى نظام التسوية الاجمالية الآتية وكذلك يتم من خلال نظام تبادل الصكوك الإلكترونية المرمزة بالخبر المعنون ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الاصلي في الفرع المودع ويتم ارسال صورة الصك وبياناته الى الادارة العامة عن طريق النظام ويتم استحصلال الصكوك بفترة زمنية معينة.

يقوم البنك المركزي بإعطاء الصلاحيات للمشغلين على النظام.

حسب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية المرقم ٢٧٧٢٦/٣/٩ والمؤرخ في ٩/١٢/٢٠١٩ تم استحصلال الموافقة على الآتي:-

- ١- تفعيل توكنات نظام المدفوعات (RTGS) عن طريق لجنة الاشراف ليتسنى لنا تحويل الحالات.
- ٢- استمرار بتشغيل نظام المدفوعات (ACH) توكنات الادارة العامة والفرع التالية (الرئيسي - البصرة - بابل - النجف - كربلاء) لايادع الصكوك الصادرة فقط (Credit) والتي تمثل ايراداً للمصرف
- ٣- استمرار تفعيل نظام Credit Transfer(CT) اوامر الدفع الإلكتروني الخاص بنظام المدفوعات ACH الفرع الرئيسي لتسديد التزامات المصرف.
- ٤- استمرار ايقاف الصكوك الواردة Debit على نظام المدفوعات (ACH) على جميع فروع المصرف ماعدا (فرع الصدر) وذلك ليتسنى لكم تسديد السفائح.



اربعة عشر - العقود التي ابرمها المصرف

الجهاز المتفق معها	نوع العقد	المجلس من العقد	تاريخ العقد	البليل / والعملة شهرياً / شهرياً
١ شريك الحياة للإنترنت	تجهيز	تجهيز خدمة الإنترنت لكل أفرع المصرف	شهرياً	(١,٦٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار مليون وستمائة وثمانين ألف دينار
٢ شريك الحقول المسماة	تجهيز	تجهيز شهري للنظم المصرفي لكل أفرع المصرف	شهرياً	(٣,٢٠,٠٠,٠٠٠) دينار مائة وسبعين ألف دينار
٣ شريك البرمجة العربية	تجهيز	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل	سنوي	(٥٠,٣٠,٠٠,٠٠٠) دينار خمسون ألف دولار وخمسون ألف دولار / تم إيقافه
BANKS	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل	سنوي	(١١٥,٠٠,٠٠,٠٠٠) دينار مائة وخمسون ألف دولار وثمانين ألف دولار / تم إيقافه
٤ Capital	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل، خلين الأول	سنوي	(٤٠,٥٠,٠٠,٠٠٠) دينار خمسون ألف دولار واربعين ألف دولار تم إيقافه بسببه
٥ Prototype	تجهيز وصيانة	تجهيز وصيانة نظام CBS بربط CBS ببيانات الصرف	سنوي	(٩,٤٠,٠٠,٠٠٠) دينار عشرين قرشاً مائة وسبعين ألف دولار
٦ شريك الباي	تجهيز و تشغيل	تجهيز و تشغيل البنية التحتية و مركز بيانات الصرف	٢٠٢١/٧/٥	(١,٤٠,٠٠,٠٠٠) دينار واربعين ألف دولار



خمسة عشر - دعوى قضائية خلال عام ٢٠٢٢

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدينين (٣٠) بمجموع بلغ (١١٤,٠٩٩,٥١٢,٤٦٦) دينار

و عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١١) بمجموع بلغ (٢,٧٣٦,٧٥٩,٦٦٠) دينار

ستة عشر - اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب لعام ٢٠٢٢

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
المدير المفوض	كلاظم خلف ظاهر الشمرى	١
معاون المدير المفوض	لمى عبد الحميد حسن	٢
مدير القانونية	برير محمد علي	٣
مدير القانونية	ماهر محمد متيف	٤
مديرة قسم الحسابات	مسرى مدحت عبد الكريم	٥



سبعة عشر - العاملون في المصرف

التصنيف الدراسي	العدد
الدكتورا	٠
الماجستير	٢
البكالوريوس	٨٧
الدبلوم	٣٢
الإعدادية	٢٥
المتوسطة	٦
الابتدائية	٣٢
المجموع	١٨٤

الفرع	عدد الموظفين الكلي	التعيين	الاستقالة	العدد الحالي
الادارة العامة	٩٧	٤	٧	٨٢
الرئيسى	٣١	٠	٠	٢٣
الصدر	١١	٠	٠	١٠
النجف	١٥	٠	١	١٣
كريلاء	٩	١	١	٨
بابل	١٢	٠	٠	١٠
التاصرية	١١	٠	٠	١٠
البصرة	١٧	٠	٢	١٥
اربيل	١٥	٠	٠	١٣
المجموع	٢١٨	٥	١١	١٨٤



ثمانية عشر - الدورات التدريبية خلال عام ٢٠٢٢

مكانت الدورة	عدد المشاركون	ت
البنك المركزي العراقي	٤٣	١
الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة	١٠	٢
رابطة المصارف الخاصة العراقية	١١	٣
وزارة التخطيط	١	٤
بيت الحكم للتدريب والاستشارات	٢	٥
شركة ABC	١	٦
مركز الجسر للتدريب والتنمية البشرية	٤	٧
المجموع	٧٢	

تسعة عشر - أهم اللجان التي تشكلت خلال عام ٢٠٢٢ :

اسم اللجنة	ت
لجنة الاستئثار	١
لجنة تقييم المعلومات والاتصالات	٢
اللجنة الائتمانية	٣
لجنة الشفاف الموقعي وتقدير العقارات المملوكة لمصرف	٤
لجنة تطبيق معيار ٩ للدوات المالية	٥
لجنة التدريب والتطوير المصرفي	٦
لجنة الهيئة الشرعية	٧
لجنة منح الاقران الخاصة بمبادرة البنك المركزي	٨
لجنة الإشراف والمتابعة والحساب الناصل	٩
لجنة المحكمة المؤسسة	١٠
لجنة الترشيح والمكافآت	١١
لجنة إدارة المخاطر	١٢
لجنة المشتريات	١٣
لجنة جرد خطابات الضمان والعقود	١٤
لجنة العمل على تنظم التقارير المصروفية Bsrs	١٥
اللجنة الطياب المفترقة	١٦
لجنة توحيد وتنفيذ حسابات الزبائن	١٧
لجنة دراسة ميزان المراجعة وتدقيق مراجعة القيد	١٨
لجنة الهيئة الشرعية	١٩
لجنة بيع وتقدير الأثاث المستعمل والتالف	٢٠



عشرون - المركز المالي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	٢٠٢٢/١٢/٣١
	نقد في خزانة المصرف وارصدة لدى البنك المركزي	١٤,٤٤٨
	ارصدة لدى المؤسسات المالية	٢,٨٧٦
	كشف المراقبات	٣٥,٣١٧
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	١٥,٢٨٩
	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	٣١,٤٣٠
	موجودات أخرى	١٩٠,٨٤٠
	ممتلكات ، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)	٢٧٨,٢٩٠
	ممتلكات ، مباني والمعدات (قيد الأجزاء)	١,٠٥٤
	مجموع الموجودات	٥٦٩,٥٤٢
	المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل	٢٠٢٢/١٢/٣١
	إيداعات زبائن ، ودائع الخارجية واستثمارية	٥٦,٧٨٣
	تأمينات زبائن عن انشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	٢٢,٨٢٢
	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	٩٠,١٨٣
	تصنيصات متعددة ومحضن ضريبة الدخل	٢,٤١٠
	قروض مستلمة	١,١٥٠
	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل	١٧٣,٣٤٨
	حقوق الملكية	
	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠
	احتياطي قانوني	٦,٤٠١
	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	١٥٣,٤٩٨
	احتياطيات أخرى	٩٥٤
	العجز المتراكم	(١٨,٥٢٦)
	الفائض المتراكم	٣,٨٦٧
	مجموع حقوق الملكية	٣٩٦,١٩٤
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥٦٩,٥٤٢



كشف الارباح والخسائر من ٢٠٢٢/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١

(مليون دينار)

رقم الحساب	الإيرادات من ٢٠٢٢/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١
٧,٦٣٨	إيرادات العمليات المصرفية
—	إيرادات الاستثمار
٧٢٩	إيرادات تحويلية و أخرى
٨,٣٦٧	مجموع الإيرادات
٤٨٥	المصروفات من ٢٠٢٢/١٢/٣١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١
٤,١٠٦	المصروفات المصرفية والتامينية
١,٢١٨	الإثمار
٥٤٩	المصروفات التحويلية و الأخرى
٦,٣٥٨	مجموع المصروفات
٢,٠٠٩	ربح السنة

١-٢٠ الموجودات

ان اجمالي الموجودات (٥٦٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ مقابل (٤٩٩) مليار دينار في عام ٢٠٢١ اي بزيادة مقداره (٧٠) مليار دينار .

٢-٢٠ تقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

بلغ رصيد النقد وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية (١٧) مليار دينار بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٨,٥) مليار دينار في نهاية عام ٢٠٢١ اي بنقصان مقدارها (١) مليار دينار.

٣-٢٠ المرابحات الائتمانية والمشاركات الاستثمارية

بلغ صافي حجم المرابحات الائتمانية (٣٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع (١٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ اي بزيادة مقداره (٢٣) مليار دينار.



(مليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	نسبة التغيير
خطابات الضمان المصدرة (قبل تنزيل التأمينات)	٦١,٦٣١	٧٢,٠٦٥	٩٪٤

٤-٢٠ استثمارات خارجية – فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ (١٥) مليار في نهاية سنة ٢٠٢٢ ملبياً (١٠,٥) مليون دولار وبسعر صرف (١٤٦٠) دينار لكل دولار .

تم تسجيل فرع مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ في لبنان بنفس اسمه السابق مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كفرع بتاريخ تشرين الأول ٢٠١٠ وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (١٠١٢٦٨٩) على لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم (١٣٤).

ونظراً لادراج مصرف العطاء الإسلامي (مصرف البلاد الإسلامي سابقاً) على لائحة OFAC قرار البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم ١٥٥٩٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/١٥ وكذلك قرار مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الإسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم ٢٠١٩/٧/٣ وقد تم تعين مصفي لفرع بموجب أمرنا الإداري المرقم و ٣٧٦٤/٦ في ٢٠١٩/٩/٩ لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع ولا زالت التصفية مستمرة بالفرع.

٥-٢٠ موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف ملباً مقداره (٣١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ ، بالمقارنة مع (٩,٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١ بزيادة مقداره (٢٢) مليار دينار وتمثل استثمارات مالية قصيرة الأجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص) ، وفيما يلي تفاصيل محفظة الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١



مصرف العطاء الإسلامي
لخطاب
الخطاب
لخطاب
لخطاب

القيمة الدفترية ٢٢/١٣/٢٠٢٢

نوع محدثات	ربيع الحسدة	مساهمة بلدية ٢٧١٧١٢٢	قيمة ساقية ٢١٢٢٢٢٢	في التالية الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٢٤	معدل سوقلة سليم	عدد الأسماء	رأس المال الشركية	اسم الشركية	١- المعمورة للشمارت المغربية لمجموعة
٢٢٤٩٣٦١٢٥٢٥٢٤٢	٩٤٤٥	٢٨٦٥٥٦٤	٢٨٨٨٨٣٣٧٦١٧٥٨	٢٨٦٥٥٦٤	١٥٣٢	٣٠٢٣٠٠٧٤٧٤	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٧٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١- المعمورة للشمارت المغربية لمجموعة
-٣٢١٠٥٥٢	١٠٤٤٠	٢١٠٨٠٠٠٠٠٠	٢١٠٨٠٠٠٠٠٠	٢١٠٨٠٠٠٠٠	١٢٠١	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢- مشارعة المقرن	
-٨٧١٥٥	٨٤٧٠	٧٦٤٦٤٢١٦٢٤٣٤٦	٧٦٤٦٤٢١٦٢٤٣٤٦	٧٦٤٦٤٢١٦٢٤٣٤٦	١٠٥٣	٧٥٨٥٤٨٨٦	١٧٦٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢- المعمورة لمجموعة	
٨٣٢٦٧٦٣٩٠٣	٣٢٠	٢٧٣٩٠٣٠٠٠	٢٧٣٩٠٣٠٠٠	٢٧٣٩٠٣٠٠٠	٢٦٤٢	٨٣٠٠٠٠٠	١٧٣٣٣٣٣٣٣٣٣٣٣٣	٣- بقادر للمشروعات	
١٩١٢١٢١٢١٢١٢١	٥٤٩٠	٥٧٦١٢١٢١٢١	٥٧٦١٢١٢١	٥٧٦١٢١٢١	٤٤٨	٤٤٨٠	٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤- المعمورة للمشروعات	
٥٦٥٩١٣٧٦٩١٥٧	٥٩٠	٦٤٤٠٥٠٠٠٠	٦٤٤٠٥٠٠٠٠	٦٤٤٠٥٠٠٠٠	٧٠٣٠	٧٠٣٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥- المعمورة للشمارت المغربية لمجموعة	
									٦- المعمورة لـ

التقرير السنوي ٦٠ ٢٠٢٢



٤٣,٥٩٦,٥٩٣	٤٣٧,٧٥٠,٠٠٠	٣٩١,١٥٣,٦٤٠,٧	٣٩١,١٥٣,٦٤٠,٧	٥١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ الصناعات محفظة لم بنكنا
١٢١,١٣١,١٣١	٢٠٠,٠	١١٣,١٥٠,٣٢	٢١٧,٥٢٦,٦١٦,٣	٣,٨٥٠	٦,٥٧,٥٦,٦	٨ بقالو/مزاد محفظة لم بنكنا
١,٣٥٣,٦٧	١,٨٧,٠	٢,٩٢,٧,٢	١,٥٦,٢,٦٣٩	١,٠٠,٠	١,٤٦,٢,٦٣٩	٩ المراقة / محفظة لم بنكنا
٣٧,٠١٨,٤	١,٩٤,٠	٦٤١,٨٦٦	٣٢١,٨٦٣	٣,٤٠,٢	٣٥,٦٣٢	١٠ الصناعات الكتيبالية / محفظة لم بنكنا
١١٠,٥	١٢٤,٣٤٤,٦١٦	٦٢٤,٣٤٤,٦١٦	٧٨٨,٤١٢,٤١٢,٣٢	٦,٣٢,١	٥٩,٥٢١,٧٤١	١١ شرطة رفع مساهمة محفظة
٥٢,٥	٨٧,٤٤٢,٦٦٢	٨٧,٤٤٢,٦٦٢	١٤,٠٠,٠٠,٠	٠,٩٩٣	١٤,٠٠,٠٠,٠	١٢ شرطة الائتمان الاستثمار التمويل مساهمة محفظة
٢٣,١٧٢,٣٥٣,٦	٣١,٦٣٩,٦٣٩	٨,٢٥٣,٧٥٠,٩١٣	٣١,٦٣٩,٦٣٩	٥,٦٣٩,٦٣٩	٥,٦٣٩,٦٣٩	١٣

(الملايين بالدولار الأمريكي)

التقرير السنوي ^{٦١} 2022



٦-٢٠ المدينون (موجودات أخرى)

بلغ صافي رصيد المدينون (١٩١) مليار دينار في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بالمقارنة مع (٢٧١) مليار دينار في ٢٠٢١/١٢/٣١.

واحد وعشرون - مطلوبات حقوق الملكية

١-٢١ ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفيًا والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (٨٠) مليار دينار في سنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع (٨٨) مليار دينار في سنة ٢٠٢١ وبنقشان مقداره (٨) مليار دينار نتيجة سحب ارصدة الزبائن.

٢-٢١ الدالنون

بلغ رصيد حساب الدالنون (٩٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع (١٦١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١

٣-٢١ قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (١٥٠) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع (٣٥٠) مليون دينار في نهاية ٢٠٢١.

٤-٢١ رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس المال المصرفي المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ ، اما الاحتياطيات فقد بلغت (١٥٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع الاحتياطي البالغ (١٢) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٢١.



اثنان وعشرون - أبرز المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

البيان	ت	مقدار النسبة %
نسبة النقد في الصندوق ولدى المصرف الى الودائع والحسابات الجارية	١	٢٨
نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	٢	٧٠
نسبة الراقة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	٣	٦٣٢
نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	٤	٣٥
نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	٥	١١٨
نسبة المصارييف الإدارية / اجمالي المصارييف	٦	٣٧
بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة %١٢	٧	٧٧
نسبة زيادة في اجمالي المصارييف لعام ٢٠٢٢ عن ٢٠٢١	٨	٩٥
نسبة زيادة في اجمالي ايرادات عام ٢٠٢٢ عن ٢٠٢١	٩	٩٨
الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	١٠	٧٥

التقرير السنوي ^{٦٣} 2022



ثلاثة وعشرون - أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٢٥٠	٢٥٠	رأس المال
٥٦٩	٤٩٩	مجموع الموجودات
٢,٩	١,٧	الأرباح الصافية
٣٩٦	٢٤٢	حقوق المساهمين
٨	٨	عدد الفروع
لا يوجد	لا يوجد	العلاقات المصرفية الخارجية

اربعة وعشرون: حساب الأرباح والخسائر

٤-١ حق المصرف ربح بـ٢٠٠٩ مليون دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع (١,٨٠١) مليون دينار خسارة في نهاية ٢٠٢١.



٤-٢٤ المصاروفات الجارية

بلغ اجمالي المصاروفات الجارية (٦,٤٤٤) مليون دينار خلال سنة ٢٠٢٢ ، والجدول الآتي يبين الفئات الرئيسية لهذه المصاروفات:

(مليون دينار)

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	ت
مصاريف فوائد العمليات المصرفية	٤٨١	١
مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	٣	٢
الرواتب والأجور ومتانع العاملين	١,٨٠١	٣
المصاريف التشغيلية والإدارية	٢,٣٩٢	٤
الإنتارات والاطفاءات	١,٢١٨	٥
المصاريف الأخرى	٥٤٩	٦
المجموع	٦,٤٤٤	

٤-٢٥ الرواتب والأجور

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (١,٨٠١) مليون دينار في ٢٠٢٢/١٢/٣١.



٤-٤ فيما يأتي اهم المبالغ المصرفية على الفقرات المبينة ادناء:-

(المبلغ بالدينار العراقي)

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	ت
الدعائية والاعلان	٢٤٠,٠٠٠	١
السفر والايقاد	٣١,٦٥٣,٠٠٠	٢
الضيافة	٤,٦١٨,٠٠٠	٣

٤-٥ الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحفظت للمصرف (٨,٣٦٧) مليون دينار في نهاية ٢٠٢٢ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الايرادات:

(مليون دينار)

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	ت
ايرادات العمليات المصرفية	٧,٦٣٨	١
ايرادات النشاط الخدمي والايرادات الأخرى	٧٢٩	٢
ايرادات الاستثمار	—	٣
المجموع	٨,٣٦٧	

ان المجلس مسؤول عن دقة وكافية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير.

رئيس مجلس الادارة
كريم محمد الشمري

التقرير السنوي ^{٦٦} 2022



لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام ٢٠٢٢

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العطاء الإسلامي المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً إلى المادة (٤٢) من قانون المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و تعليمات البنك المركزي العراقي للحكومة المؤسسية وابثاق لجنة التدقيق من مجلس الادارة تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة اعضاء مجلس الادارة ومستشار المصرف المدرج اسمائهم أدناه

الاسم	المنصب	اللجنة	ر.ن
السيد محمد عارف عبد طاهر	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة	١
السيد عدنان سلمان محمد حسن	عضو مجلس الادارة	عضو اللجنة	٢
السيد محمود عويد ديان ضاحي	عضو مجلس الادارة	عضو اللجنة	٣
المسيدة هيفاء عباس باقر محمد	مستشار مجلس الادارة	عضو اللجنة	٤

تمت المصادقة على اعضاء لجنة التدقيق باجتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٨
وباشرت بمهامها اعتباراً من التاريخ اعلاه.
يسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام ٢٠٢٢ متندين ان يكون عام ٢٠٢٢ بشائر خيرا لكم ولجميع المساهمين وقد تم انجاز مايلي:

١. مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية وخطة ادارة السيولة وادارة المخاطر والامتثال للمعايير .
٢. حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزماً بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرافية ومكافحة غسل الاموال مراجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي.
٣. راجعت اللجنة تقرير مراقبى الحسابات الذين استعرضوا نشاط المصرف بالتفصيل مؤكدين سلامة كافة الاجراءات وتؤيد اللجنة ما جاء بالتقرير .

ونفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة التدقيق
السيد محمد عارف عبد طاهر

التقرير السنوي ^{٦٧} 2022



تقرير هيئة الرقابة الشرعية / الفصل الرابع كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين
إلى السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم هيئة الرقابة الشرعية لمصرف العطاء الإسلامي تقريرها عن أعمال الرقابة
الشرعية على عمليات المصرف واستثماراته لسنة المالية المنتهية في
٢٠٢٢/١٢/٣١.

أولاً:-

لقد اشرفت وراقت الهيئة أعمال المصرف وللوائح الداخلية كما اطلعت على العقود والاتفاقيات
والتسويات المتعلقة بالمعاملات خلال العام وان المصرف ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك
بالفتواوى والقرارات والارشادات المحددة التي صدرت.

ان مسؤولية الهيئة تتحضر في ابداء راي مستقل بناءً على ماقبته من مراقبة من عمليات المصرف لاعداد
هذا التقرير.

ثانياً:- التدقيق الشرعي على اعمال المصرف

أ- التدقيق الشرعي الداخلي .

لقد خططنا مع قسم التدقيق والرقابة الشرعي الداخلي لتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع
المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورة لتزويدنا بذلة تكفي لاعطائنا تأكيداً معمولاً بأن
المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وقرارات الهيئة. ولقد اشتغلت مراقبتنا على الفحص
والتوثيق لإجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات اما مباشرة
او عن طريق ادارة التدقيق الشرعي الداخلي المعتمدة من الهيئة وقد ادى قسم التدقيق والرقابة الشرعي
الداخلي مهمته في تدقيق المعاملات التي يجريها المصرف ورفع تقاريرها الدورية الى الهيئة التي
تبين التزام المصرف في تعاملاته مع قرارات الهيئة.

وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة وحصلت الهيئة
على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الاقسام المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن
المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وفتواوى وقرارات الهيئة.

بـ- التدقيق الخارجي المستقل .

٦٨
التقرير السنوي 2022



اطلعت الهيئة على تقرير المراجعة والتدقيق الصادر من المدقق الخارجي المستقل عن اعمال المصرف وسير اجراءات العمل في الاقسام الذي يبين بأن عمليات المصرف ومعاملاته وخدماته قد اتخذت بناءً على اجراءات مناسبة تؤكد الالتزام بقواعد مبادئ واحكام الشرعية الاسلامية وانها مرت بالقونوات الادارية اللازمة للادارة العليا للمصرف والتدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية.

ثالثاً: حوكمة الرقابة الشرعية

اطلعت الهيئة على تقرير ادارة المصرف حول الالتزام والحكمة الشرعية والذي يبين حسن سير اجراءات الرقابة المتعلقة بهياكل الالتزام والحكمة الشرعية في المصرف وتتأكد الادارة حول فاعالية التعميم والتشغيل لاجراءات الرقابة.

وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع ادارة قسم التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

رابعاً: اعمال هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة (٦) اجتماعات خلال هذه السنة اقرت (٥) عقداً .

ونسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد والتوفيق كما يحب ويرضى .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عم. رئيس الهيئة الشرعية

فضل عبد صالح

التقرير السنوي^{٦٩} 2022

Al-Ataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي



مصرف العطاء الإسلامي
للاستثمار والتمويل ش. م. خ



Al-Atta Islamic Bank
For Investment & Finance P. S. C

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2022

التقرير السنوي ^{٧٠} 2022



السادة مساهمي مصرف العطاء الإسلامي – المحترمين

تقرير مراقب الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العطاء الإسلامي للسنة

المالية المنتهية في 2022/12/31

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة بمصرف العطاء الإسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 / كانون الاول 2022 وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ و تقرير الإداره السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية ادارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، اضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتحريف او التلاعيب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقبى الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمةلينا استناداً الى تحقيقاتنا وفقاً لمعايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولي وادلة التدقيق التي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على (اساس اختياري) للحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة اثبات مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية وكذلك تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية ، وعليه تتمثل مسؤولية مراقب الحسابات بان اجراءات التدقيق تتم بموجب معايير التدقيق الدولية بهدف الحصول على تأكيد مقبول بان البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية والتحريفات واصدار التقرير الذي يعطي الإيضاحات والملحوظات وبيان الرأي المهني المحايد وان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معيناً ولا لأبد داء الرأي .

أساس الرأي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية ومعايير التدقيق الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي ، وبعد اجراء الاستقصاء وتقويم نظام الرقابة الداخلية والتتأكد من سلامة إجراءات الرقابة الإدارية والمحاسبية مع التزاما بقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمحافظة على الاستقلالية والحيادية، والتتأكد بأن أدلة الاتهام التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر الأساس الملائم لأبداء الرأي ، وندرج أدناه أهم الإيضاحات والملاحظات:-

أولاً: تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية :

اعتد القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوع التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية (AAOIFI)، واستناداً إلى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص حيث تم اعداد منهجهية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الأدوات المالية لغرض احتساب مخصص خسائر الائتمان المتزعة للتمويلات الإسلامية استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الصادرة بالكتاب رقم 466/6/9 في 26 / 12 / 2018 وكان كما يأتي :-

اسم الحساب	المبلغ للسنة الحالية 2022	المبلغ للسنة السابقة 2021
مخصص تقلبات اسعار الصرف	2,370,859,688	2,370,859,688
مخصص مخاطر الائتمان	95,000,000,000	60,917,936,294
المجموع	97,370,859,688	63,288,795,982

من الكشف اعلاه يلاحظ بأن :

- رصيد مخصص تقلبات اسعار الصرف نفسه للسنة السابقة ولا يوجد اي تغير عليه اما مخصص مخاطر الائتمان تم اعادة تبويب المخصص وتنزيله من ارصدة الموجودات الاخرى للسنة الحالية فارتفاع من مبلغ (60,917,936) الف دينار في سنة 2021 الى مبلغ (95,000,000) الف دينار لسنة 2022 اي باضافة مبلغ (34,082,063) الف دينار .

تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :-

1. بالنسبة لأدوات التمويل الإسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 289/3/9 في 1/8/2018.



2. معيار المحاسبة الدولي IAS36 (الانخفاض في قيمة الأصول) لم يتم تطبيق المعيار المذكور واستمرت إدارة المصرف في تسجيل (ممتلكات، مباني، ومعدات) بالكلفة التاريخية للمصرف بدلاً من اعتماد القيمة العادلة في التقييم والعرض.

3. تم إعداد منهجية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الأدوات المالية لغرض احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمسؤوليات الإسلامية استرشاداً بنتائجها البنك المركزي الصادر بالكتاب رقم 466/6/9 في 26/12/2018.

ثانياً: نتيجة النشاط

1. بلغ صافي مجموع مبلغ الإيرادات (8366792) ألف دينار ثمانية مليارات وثلاثمائة وستة وستون مليون وسبعمائة وأثنان وتسعون ألف دينار صافي مجموع المصروفات بمبلغ (6405778) ألف دينار ستة مليارات واربعمائة وخمسة مليون وسبعمائة وثمانية وسبعون ألف دينار

2. كانت نتيجة النشاط لسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول /2022 تحقيق صافي (ربح) قبل الضريبة وكما مبين في أدناه:-

- (الفائض) قبل الضريبة بمبلغ (1961014) ألف دينار (مليار وتسعمائة وواحد وستون مليون وأربعة عشر ألف دينار) في حين كان الفائض بالسنة السابقة بمبلغ (1801068) ألف دينار (مليار وثمانمائة وواحد مليون وثمانية وستون ألف دينار) أي ارتفع الفائض بمبلغ (159946) ألف دينار (مائة وتسعة وخمسون مليون وتسعمائة وستة وأربعون ألف دينار) واهم أسباب ارتفاع الفائض هو ارتفاع الإيرادات الرأسمالية.

ثالثاً: التفاصيل

- بلغ إجمالي رصيد النقد (17,324,259) ألف دينار كما في 31/12/2022 في حين كان بالسنة السابقة (18,525,039) ألف دينار أي بانخفاض بمبلغ (1,200,780) دينار ويعود السبب إلى انخفاض الودائع، ولدينا بخصوص ذلك ما يأتي :-

1. بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف بمبلغ (1,395,766) ألف دينار في 31/12/2022 بموجب السجلات بينما كان بالسنة السابقة بمبلغ (932,690) ألف دينار حيث تمت عملية جرد النقد بموجب محاضر لجان الجرد المطابقة للسجلات.

2. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي بمبلغ (13,052,562) ألف دينار في 31/12/2022 بينما كان الرصيد بالسنة السابقة بمبلغ (14,898,477) ألف دينار وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي ولدينا على ذلك ما يأتي :-

أ. الموقوفات بمبلغ (3,748,500) ألف دينار في حسابات جارية لمصارف محلية موقوفة من 14/5/2018 يمثل مبلغ حوالات خارجية تم إيقافها نتيجة العقوبات المفروضة على المصرف.



- بـ الموقوفات بمبلغ (5,738) الف دينار موقوفة من 30/12/2021 .
3. بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية حكومية و اهلية (2635008) الف دينار كما في 31/12/2022 بينما كان الرصيد بالسنة السابقة (2,440,013) الف دينار .
 4. اعتمد سعر الصرف بمبلغ 1460 دينار /دولار
 5. بلغت نسبة الارصدة بالعملة الاجنبية الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (0.1%) كما في 31/12/2022 .
 6. بلغت نسبة السيولة 5.62 % وتعتبر نسبة ضئيلة لامكنا المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين .

- وفيما يأتي كشف بالنحو :-

النقدية في الصندوق	اسم الحساب	المبالغ للسنة الحالية 2022	المبالغ للسنة السابقة 2021	التغير
السلف		الف دينار	الف دينار	الف دينار
اجمالي النقد لدى المصارف المحلية		1,395,766	932,690	463,076
ودائع لدى البنك المركزي العراقي		6,736,098	6,971,160	(235,062)
نقدية لدى المصارف الخارجية		8,951,472	10,367,331	(1,415,859)
المجموع		17,324,259	18,525,040	(1,200,781)

ولدينا بهذه الملاحظات الآتية:-

7. كشف بالمبالغ الموقوفة

الإيضاحات	الحساب	المبلغ الف دينار
عن حوالات خارجية تم ايقافها نتيجة العقوبات المفروضة على المصرف من 14/5/2018	حسابات جارية لمصارف محلية	3,748,500
	موقوفة من 30/12/2021	5,738

رابعاً : نسبة السيولة

- بلغت نسبة السيولة لهذه السنة مقارنة بالنسب القياسية كما يأتي :

التفاصيل	السنة الحالية 2022	النسبة القياسية	الفرق
نسبة تعطيل السيولة LCR	%20	%100	(80)
صافي التمويل NSFR	77	%100	(23)
نسبة احتساب بالسيولة القانونية	5.62	%30	24.38

* يلاحظ انخفاض نسب السيولة عن النسب القياسية المقررة ويعود سبب ذلك الى وضع ادارة المصرف في قائمة OFAC الدولية مما تسبب في انخفاض التعامل وسحب مبالغ كبيرة من الادعاءات .

نوصي بإعداد خطة لجذب الودائع وللتقوية ثقة المودعين باستخدام اجهزة الاعلام .

خامساً : نسبة كفاية راس المال

- تحدد هذه النسبة العلاقة بين راس المال المصرف والمخاطر المحبوطة بموجوداته فهذه النسبة أداء لقياس ملاءة المصرف وقدرته على تسديد التزاماته ومواجهة أي خسائر قد تحدث مستقبلاً ويتم قياسها بنسبة راس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر والالتزامات الجارية وفيما يأتي نسبة كفاية راس المال كما في 2022/12/31 :-

البيان	النسبة الفعلية	الحد الأدنى	الانحراف
نسبة كفاية راس المال	%77	%12	63

وعلية تعتبر النسبة جيدة بحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تحديدها بما لا يقل عن 12% وعليه يمكن للمصرف أن يحقق سلامة أموال المودعين ومواجهة المخاطر مستقبلاً .

سادساً : الاستثمارات

رصيد إجمالي الاستثمارات كموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة كما في 2022/12/31 مبلغ (46,719,233) ألف دينار بينما كان بالسنة السابقة بمبلغ (38,851,548) ألف دينار ويوضح الكشف أدناه تفاصيل حساب لاستثمارات لهذه السنة مقارنة بالسنة السابقة :-



كشف الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

الفرق	السنة السابقة 2021	السنة الحالية 2022	اسم الحساب
			الف دينار
(13911,056)	29,200,000	15,288,944	استثمارات طويلة الأجل - عالم خارجي - فرع بيروت
21,778,741	9,651,548	31,430,289	موجودات مالية متوفّرة للبيع بالقيمة العادلة
7,867,685	38,851,548	46,719,233	المجموع

من الكشف اعلاه يلاحظ الآتي :-

- الاستثمارات الخارجية - فرع بيروت : تم تسجيل فرع مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) في لبنان باسمه السابق (مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل) كفرع لمصرف وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (12689) ونظراً لارتفاع المصرف على لائحة (OFAC) قرر البنك المركزي العراقيغلق فرع المصرف في بيروت بموجب كتابه المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 وكذلك قرار مصرف لبنان بخطب اسم مصرف البلاد الإسلامي الاسم السابق لمصرف العطاء الإسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم 13078 في 2019/7/3 وتم تعين مصفي لفرع بموجب الامر الاداري رقم 3764/6/9 في 2019/9/9 للقيام باعمال تصفية الفرع : وقد بلغ رصيد الاستثمارات الخارجية فرع بيروت كما في 2022/12/31 مبلغ (15,288,944,800) دينار بعد ان كان الرصيد بالسنة السابقة (29,200,000,000) دينار اي انخفاض مبلغ (13,911,055,200) دينار وذلك لإجراء التسويات القديمة بموجب اعمال التصفية .
- ارتفاع رصيد الاستثمارات لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ (7,867,685) الف دينار وذلك لارتفاع مبلغاحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية متوفّرة للبيع بمبلغ (23,176,533) الف دينار بينما كان في السنة السابقة بمبلغ (13,977,792) الف دينار اي بارتفاع بمبلغ (21,778,741) الف دينار .
- استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 9/11094/3 في 15/7/2015 لا يتم توحيد حسابات فرع بيروت مع حسابات المصرف وإنما يثبت قيد بالأرباح والخسائر للفرع في نهاية كل سنة مالية .
- بلغت نسبة الاستثمارات إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة 19% في 2022/12/31

سابعاً : التمويلات الإسلامية

- بلغ رصيد التمويلات الإسلامية /المرابحات كما في 31/12/2022 مبلغ (35,316,831) ألف دينار في حين كان الرصيد بالسنة السابقة (12,143,557) ألف دينار اي بارتفاع مبلغ (23,173,274) ألف دينار .
- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية إلى الودائع (56%) وتعد ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغ (75%) .



3. تصنيف التمويلات الإسلامية ونسبة كل منها إلى المجموع :-

البيان	المبلغ الف دينار	نسبة%
مشاريع قصيرة الأجل - قطاع خاص	247,143	%1
مرباحات قصيرة الأجل - قطاع خاص	26,572,865	%75
مرباحات افراد	8,496,822	%24
المجموع	35,316,830	%100

فاماً : الائتمان التعهدي

1. بلغ رصيد الائتمان التعهدي- خطابات ضمان مصدرة بعهدة المصرف ، كما في 2022/12/31 مبلغ (61,630,617) الف دينار في حين كان في السنة السابقة بمبلغ (72,065,341) الف دينار ولدينا بهذا الخصوص ما يأتي:-
أ- نسبة الائتمان التعهدي إلى مجموع الودائع البالغة (62,838,091) الف دينار تبلغ (%98)
ب- التأمينات المستلمة بمبلغ (16,766,788) الف دينار اي ان نسبة استلام التأمينات إلى خطابات الضمان (%27)
ت- بلغت التأمينات النقدية المستحصلة عن خطابات الضمان غير المستلمة بمبلغ (3300) الف دينار
2. بلغ مجموع التأمينات النقدية المستلمة لهذه السنة مبلغ (16,763,488) الف دينار في حين كان بالسنة السابقة مبلغ (4,424,961) الف دينار اي بارتفاع (12,338,527) الف دينار عن السنة السابقة .
3. جدول خطابات الضمان والغرض من اصدارها (الف دينار):-

خطابات الضمان لغرض :-	المبلغ (الف دينار)
الدخول بالمناقصات	837,757
ضمان حسن التنفيذ	40,057,903
اغراض اخرى	20,734,957
المجموع	61,630,617
التأمينات	16,766,788
نسبة تغطية التأمينات	%27

نوصي بمتابعة تمديد خطابات الضمان او إلغاؤها في حالة انتهاء الحاجة إليها .



تاسعاً : الموجودات الثابتة

أ- بلغت القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في 31/12/2022 مبلغ (278,289,847) ألف دينار في حين كانت بالسنة السابقة (148,555,628) ألف دينار وفيما يأتي يوضح عن التغيرات الحاصلة :-

بلغ مجموع الاضافات على الموجودات الثابتة ما قيمته (130,435,548) ألف دينار كانت كما يأتي:

1. الاضافات لهذه السنة الاراضي مبلغ (128,615,345) ألف دينار.
 2. الاضافات الى المباني بمبلغ (1,705,904) ألف دينار.
 3. الاضافات الى العدد (122) الف دينار .
 4. الاثاث (114,176) الف دينار .
 5. استبعد من حساب الالات والمعدات مبلغ (22,450) الف دينار .
- ب - ممتلكات قيد الانجاز (المشروعات تحت التنفيذ)-بلغ رصيد الممتلكات ، قيد الانجاز مبلغ (1,052,200,000) دينار في حين كان الرصيد بالسنة السابقة مبلغ (10,444,361,933) دينار اي بانخفاض مبلغ (9,392,161,933) دينار وذلك الاجراء التسويات القيدية لعدم اكمال اجراءات شراء البناء الواقعة في بغداد - العرصات

عشرأً : الموجودات الاخري(المديون)

بلغ رصيد الموجودات الاخرى في 31/12/2022 قبل تنزيل التخصيصات مبلغ (285,840,443) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة حيث كان الرصيد (331,770,901) ألف دينار اي بفرق (45,930,458) ألف دينار وذلك لاستحصال جزء من الديون وكما موضح ادناه :

1. الحسابات المدينة المتبادلة الرصيد المدين لهذه السنة بلغ (104,4090) ألف دينار وقد كان بالسنة السابقة دائن مبلغ (13,229,643) ألف دينار.
2. انخفض رصيد مدينو ديون متاخرة التسديد حيث بلغ (39,651,582) الف دينار في حين كان الرصيد بالسنة السابقة (50,034,111) الف دينار.
3. انخفض رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة الى (18,573,011) الف دينار من حيث كان بالسنة السابقة (19,909,101) الف دينار.
4. انخفض رصيد مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة حيث بلغ الرصيد في 2022/12/31 مبلغ (705,319) ألف دينار في حين بالسنة السابقة الرصيد (22,507,053) ألف دينار ويمثل مبلغ خطابات الضمان تم المطالبة بها من قبل



المستفيدين ولم تسدد وتم تسجيلها مديونية على الامر بإصدارها وتم تسجيل التزامات المصرف تجاه المستفيدين منها الظاهرة في الإيضاح رقم 10 من حساب دائم قطاع الشركات.

5. الحسابات المدينة غير المسددة عن بيع الدولار بمبلغ (41,090,421) الف دينار تم إعادة تصفيفها ونقلها من تسهيلات اجتماعية مباشرة إلى حسابات مدينة غير المسددة.

6. مخصص تدني في حساب المدينون والموجودات الأخرى ، الكشف انتهاء يوضح الحركة على مخصص تدني التسهيلات الاجتماعية لسنة 2022 نتيجة إعادة تصفيف التسهيلات النقية المنوحة .

البيان	السنة 2022 الف دينار	السنة 2021 الف دينار
الرصيد 1/12	60,917,936	49,108,166
الإضافات لسنة 2022	34,082,064	11,809,770
رصيد 31/12	95,000,000	60,917,936

وقد تم تنزيل مبلغ التخصصات من مجموع المدينون والموجودات الأخرى ليظهر مبلغ الموجودات الأخرى بالصافي في الميزانية العامة .

حادي عشر : التركيزات الاجتماعية

فيما يأتي كشف يوضح مبالغ التركيزات الاجتماعية ونسبة كل منها إلى المجموع:

1. تركز التمويل حسب القطاعات

القطاع	المبلغ الف دينار	النسبة الفعلية	حدود المخاطر المقبولة	الفرق
التجاري	8,699,360	%25	%50	%25
الصناعي	28,649	%0.08	%25	%25
البناء والاعمار	-	-	%3	-
الخدمي	26,588,822	%75	%10	% (65)
المجموع	35,316,831	-	-	-

من الجدول أعلاه يلاحظ أن التمويل يتتركز من القطاع الخدمي بنسبة 75% وبهذا تتجاوز النسبة المقبولة (10%)، أما نسبة التمويل للقطاع التجاري فيقع ضمن الحدود المقبولة .



2. تركز التمويل حسب الموقع الجغرافي

المحافظة	المبلغ (الف دينار)	النسبة%
بغداد	31,305,592	%88
البصرة	7,692,6	%523
أربيل	3,597,641	%11
النيل	3,366,72	%1
المجموع	35,316,831	%150

يلاحظ بأن التمويل يتركز في محافظة بغداد بنسبة 88% نوصي بشمول المحافظات الأخرى لتعظيم الفائدة وتوزع المخاطر .

3. التركز في نوعية الضمانات

نوع الضمان	المبلغ	النسبة الفعلية
الضمادات العينية	120,484,346	%78
الكفارات	34,071,926	%22
ضمانات أخرى	15,957	-
المجموع	154,572,229	%100

يلاحظ ان التركز في الضمانات العينية بنسبة 78% .

اثنا عشر : حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

بلغ رصيد الحسابات الدائنة الأخرى (90,183,039) الف دينار في حين كان بالسنة السابقة مبلغ (160,875,176) الف دينار اي بانخفاض قدره (70,692,137) الف دينار ، وفيما يأتي كشف يوضح الانخفاض في الارصدة بين السنين :-



كشف حسابات دائنة أخرى يوضح مقارنة بين سنة 2022 والسنة السابقة والفرق بالملبغ
(الف دينار)

الحساب	2022	2021	الفرق
دائنون نشاط غير جاري	8,752,340	43,988,832	(35,236,492)
تأمينات مستلمة تحويلات	73,600	9,175,925	(9,102,325)
ايرادات عمولات خطابات الضمان	28,627,350	30,690,750	(2,063,400)
تأمينيات مستلمة / بطاقة ائتمانية	71,978	73,728	(1,750)
تأمينات شركة الحمراء للتأمين	-	42,354,5	(42,354,5)
ايرادات عمولات الاعتمادات	-	30,215,936	(30,215,936)
ايرادات مستلمة مقاما	-	15,897,540	(15,897,540)
ايرادات مستحقة غير مستلمة	22,610,467	-	22,610,467
ايرادات متحققة غير مستلمة القروض	35,702	53,821	(18,119)
مصاريف مستحقة	13,130	34,835,2	(33,522,2)
مصاريف مستحقة اجور تدقيق	48,450	52,500	(4,050)
مصاريف ادارية مستحقة	-	4,119	(4,119)
زيادة بالصندوق	-	105	(105)
المجموع	6,023,5039	13,092,7174	70,692,136

وبهذا فان الالتزامات على المصرف قد انخفضت للسنة موضوع التقرير عن السنة السابقة بمبلغ (70,692,136) الف دينار مما يعني تسديد الالتزامات والابقاء بالمعهودات .

ثلاثة عشر : القروض طويلة الأجل المستلمة

بلغ رصيد القروض طويلة الأجل المستلمة من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة للسنة موضوع التقرير مبلغ (1,150,000) الف دينار مقارنة بالسنة الماضية تم استلام (350,000) الف دينار الفرق بارتفاع قدره (800,000)الف دينار .

اربعة عشر : حسابات المودعين

بلغ رصيد حسابات المودعين لهذه السنة مبلغ (56,782,611) الف دينار في حين كان بالسنة الماضية مبلغ (61,652,469) الف ديناري باانخفاض قدره (4,869,858) الف دينار ويعود سبب هذا الانخفاض الى سحب المودعين ارصادهم من المصرف (الأيضاً 9) نوصي بحسب ثلاثة المودعين من خلال الاعلام والتثقيف على زيادة الادخار.



خمسة عشر : المحفظة الائتمانية

- بلغ اجمالي المحفظة الائتمانية بعد طرح المخصص مبلغ (121,202,846) الف دينار حيث ان مبلغ مخصص المخاطر الائتمانية (95,000,000) الف دينار اي ان نسبة المخاطر الى مبلغ المحفظة 78% ويتم العمل على تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS(الادوات المالية لمواجهة مخاطر الائتمان).
- ارتفع مخصص مخاطر الائتمان من (60,917,936) الف دينار بالسنة السابقة الى (95,000,000) الف دينار لهذه السنة اي بإضافة مبلغ (34,082,063) الف دينار .

ستة عشر : مراقب الامتنان

- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتنان للسنة موضوعة التنفيذ وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:-
 - اهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة الائتمان الندي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى .
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.
- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التنفيذ المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استماره KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن خسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون خسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتنان على استماره فتح الحساب الجاري KYC ، حيث تم تحديث 85% من بيانات العملاء.(KYC)

سبعة عشر : خسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع خسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تفويذهَا وفقاً لـ حكم قانون خسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ



عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقا للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وعند التدقيق وجدنا ما يلي:

1. ان المصرف سبق وان تعاقد مع شركة (Capital Bank Solution) لغرض نصب نظام AML والخاص بمكافحة غسل الاموال.
2. لم يتم ربط النظام الكتروني بالنظام المحاسبي لعدم اتمام نصب النظام.
3. ان النظام الالكتروني لا يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة 25 سيناريو بسبب العقوبات للأسباب المذكورة اعلاه.
4. لا يمكن القسم من اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء لعدم وجود نظام للأسباب المذكورة اعلاه.
5. يتم تصنيف العملاء بدويا وفقا للمخاطر لعدم وجود نظام الكتروني.

ثمانية عشر : الحوكمة المؤسسية

1. اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
2. ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة متلزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الاصلاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.
3. ان المصرف متلزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الاصلاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

تسعة عشر : مساعي الادارة لرفع العقوبات المفروضة على المصرف

رفع العقوبات المفروضة على المصرف

تم وضع مصرف العطاء الاسلامي ضمن العقوبات الدولية(OFAC) بتاريخ 17/5/2018 ومتزال العقوبات نافذة للسنة موضع التقرير حين ان مكتب مراقبة الاصول الاجنبية office of foreign Assets Contr (OFAC) الذي يعد وكالة استخبارات مالية تنفذ قانون وزارة الخزانة الامريكية وتفرض عقوبات اقتصادية وتجارية، ادرج المصرف ضمن قائمة العقوبات وتوقفت اغلب نشاطات المصرف وقد سعت ادارة المصرف بالعمل على رفع العقوبات وتم التعاقد مع شركة lcsf لتوفير نظام banks والأنظمة الخاصة بمكافحة غسل



الاموال وتمويل الارهاب وقانون الامتثال الضريبي الامريكية (Fatca) وتطبيق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .

عشرون : الدعاوى

فيما يأتي كشف يوضح الدعاوى التي اقامها المصرف على المدعى عليهم والتي اقامت على المصرف وما زالت لم تحل لغاية التاريخ :-

الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير	التفاصيل
18,809,046	المبلغ دولار
86,638,305,306	المبلغ دينار
30	العدد
774,771	الدعاوى المقامة على المصرف
1,605,594,000	
11	

واحد وعشرون : التقارير الفصلية

يلتزم المصرف بأعداد التقارير الفصلية استناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم تدقيق هذه التقارير للتأكد من أنها أعدت وفقاً للضوابط والمستوى الواقي من المعلومات المطلوبة وللأقسام الآتية :

تقارير قسم إدارة المخاطر

يقوم المصرف بتحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر الاستثمارية وقادت هذه التقارير بتصنيف واختبارات الضغط وفقاً لسيناريوهات متعددة المستويات بتناول المخاطر الآتية:-

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر عدم الالتزام

اثنان وعشرون : تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

1. ترفع التقارير الفصلية إلى كل من الإدارة العليا بالمصرف وإلى المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي حيث يتم الإفصاح والتقييم عن مدى التزام المصرف في عملياته المصرافية اليومية بالتدقيق الشرعي وصحة السياسات والعمليات الداخلية المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي،



وإجراءات تجنب الأخطاء والمخالفات وكل ما من شأنه ان يعرض المصرف الى المخاطر المختلفة .

2. قدم المصرف تقارير مراقبة الامتثال الفصلية متضمنة المعلومات التنظيمية والالتزام بالقوانين والتعليمات والتأكيد من صحة السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات والالتزام بالتدقيق الشرعي ولنظام الضبط والرقابة الداخلية والإفصاح الكافي عن الالتزام بالتشريعات والقوانين والأنظمة والتعليمات.
3. تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية

تم الاطلاع على التقارير المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي السنة موضوع التقرير حيث تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب خطة عمل سنوية مصادق عليها من مجلس الإداره، ويعمل القسم على تعزيز إجراءات الحكومة وتنفيذ المهام الموكلة الى الموظفين

نوصي بان تكون تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي شامل للتدقيق الانظمة الالكترونية لغرض اعداد التقارير وفقاً المبدأ الإفصاح والموضوعية .

4. تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- استنادا الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 306/4/19 في 2016/9/18) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال التورية ، واشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (5228/2/9 في 2021/3/17) الفقرة (11) منه والتي يتطلب بموجبها من مكتب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخاذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عصابات الإرهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقمة بالعدد (1/2 / ت ح / اعاص رقم 2 في 2019/6/17) .

5. دائرة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمةلينا من القسم المذكور.



تبين ان المصرف اتخذ اجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 .

6. النظام الكتروني الخاص بالإبلاغ AML system

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

7. وجود سياسات مقررة من قبل إدارة المصرف في مجالات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة الحديثة وتتنفيذ مخرجات الأنظمة الآلية (SANCTION , WORLD SCREENIBG AML SYSTEM , CHECK) العمليات اليومية للزبائن وتصنيف الزبائن حسب درجة مخاطرهم ، وان هذا النظام يوفر تقارير و تنبیهات عن كل عملية مصرافية تتم خلال يوم العمل كما يتم تحديث قوائم الاشخاص المحظوظين بشكل دوري .

8. لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة وملئ استماره اعرف زبونك (KYC)

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

10. تم اقتداء نظام الإبلاغات الإلكترونية حسب توجيهات مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وتم رفع تقارير الى البنك المركزي العراقي.

11. تتضمن تلك التقارير بيانات وتم اتخاذ ما يلزم بصدتها من قبل مدير قسم الإبلاغ :

العدد	البيانات	ث
-	حدد التحقيقات المفتوحة	1
-	تقارير الاشتباہ المرسلة الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب	2
-	شكوى الاحتيال	3
-	بلاغات مرسلة الى شركة ويسترن يونيون	4



ثلاثة وعشرون : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة وبطاقة الأداء:

1. تم عقد (17) اجتماعات لمجلس الادارة خلال السنة 2022 وهي ضمن الحد الاننى للعدد المحدد بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
2. لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات فان المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة حمليات المصرف.
3. لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/3/2.
4. تشكلت لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والتي تتولى المراقبة والاشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بالمبادئ والتعليمات (Corporate Governance) وتقوم بمتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات وما يصدر من توجيهات و ادلة.
5. تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدينين وأصحاب المصالح المختلفة .
6. قامت إدارة المصرف بالإيجابة على مؤشرات بطاقة الأداء المتوازن (التجريبية) للسنة السابقة وكذلك تمت الإجابة عن مؤشرات بطاقة الأداء للسنة الحالية 2022 من خلال الرابط الإلكتروني المعد من قبل البنك المركزي.

اربعة وعشرون: مسؤوليات الادارة عن تطبيق الحوكمة :

مسؤولية الادارة عن ما يأتي :-

1. اعداد البيانات المالية بموجب النظام المحاسبي ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي والتقارير المالية والدولية .
2. نظام الرقابة الداخلية لضمان منع حصول الأخطاء والتحريف والتلاعب والغش .
3. تقويم كفاءة الأداء ومدى تحقيق الأهداف وقدرة المصرف على الاستمرارية.
4. تطبيق نظام الحوكمة والمسؤولية على الاشراف والمتابعة والإبلاغ المالي.



خمسة وعشرون: المعلومات الأخرى

1. تم تحديد أجور التدقيق لمراقبى الحسابات ووفقاً لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
2. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا في البيانات المالية لا يعطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنه.

ستة وعشرون: الإحداث اللاحقة

1. استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد 95/2/9 في 2023/2/8 المتضمن قرار تعديل قيمة العملة الأجنبية (الدولار) وابداً عملات تقيم على أساس حلاقتها بالدولار في السجلات المالية والأنظمة المصرفية في بداية يوم 2023/2/8 لاستخراج الفرق بين كلف حيازة تلك العملة والقيمة الحالية لها بعد تغير سعر صرفها وبما يتماشى مع كافة الحصول عليها بمبلغ (1310) دينار للدولار او اي سعر يتم الحصول على الدولار بموجبه و التعامل مع الفرق قيديا وفقاً للمعايير الدولية .
2. استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 98/3/9 في 2023/2/9 المتضمن قرار قيام المصادر بتقديم بيانات مالية مرحلية بتاريخ تغير سعر الصرف يوم 8/2/2023 وستكون هذه البيانات المالية بدليلاً عن البيانات المرحلية التي تعد كما في 31/3/2023 وهذه الفترة فقط وذلك للتغير الحاصل في سعر الصرف وتتأثر ذلك على مجمل مفردات المركز المالي ونتيجة النشاط للمصرف.

سبعة وعشرون: المتطلبات الأخرى

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

1. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
2. ان المجموعة الدفترية الالكترونية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متقدمة مع متطلبات نظام مسک الدفاتر رقم (2) لسنة 1985 المعدل وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات



3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.
5. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
6. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

خلاصة الرأى

وفي رأينا واستناداً إلى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعالة عن المركز المالي ونتيجة النشاط لسنة المالية المنتهية في 31/12/2022

مع التقدير....

شريك مخول

شركة موفق شكاره وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات
التضامنية



قائمة المركز المالي كما في 2022/12/31

البيان	الإضافة	2022/12/31	2021/12/31
		دينار	دينار
الموجودات			
نقد في خزان المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي	1	14,448,428,063	15,831,167,674
أرصدة لدى المؤسسات المالية	2	2,875,831,152	2,693,871,646
استثمارات خارجية - فرع بيروت	3	15,288,944,800	29,200,000,000
موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	3	31,430,289,449	9,651,548,411
التمويلات الإسلامية (مرابحات)	4	35,316,831,174	12,143,557,147
موجودات أخرى	5	190,840,442,926	270,852,965,265
ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)	6	278,289,847,704	148,555,628,619
ممتلكات، مباني والمعدات قيد الانتاج	7	1,052,200,000	10,444,361,933
مجموع الموجودات		569,542,815,268	499,373,100,695
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل			
إيداعات زيان، ودائع ادارية واستثمارية	9	56,782,611,473	61,652,469,351
تليبات زيان عن انشطة مصرافية وحسابات ذات طبيعة جارية	10	22,822,267,739	26,179,346,882
حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	11	90,183,039,001	160,875,176,692
خصومات تتوزع	11	2,370,859,688	8,286,083,394
فروض مستلمة	12	1,150,000,000	350,000,000
مخصص ضريبة الدخل	13	39,160,368	127,971,787
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل		173,347,938,269	257,471,048,106
حقوق الملكية			
رأس المال (مقدم إلى دينار لكل سهم)	ج	250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني	ج	6,401,662,230	6,305,569,546
احتياطي التغیر بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	ج	23,176,533,536	1,397,792,498
احتياطي آخر	ج	954,362,974	954,362,974
احتياطي إعادة تقييم الأراضي	ج	130,321,250,250	-
الجزء المتراكم	ج	(18,525,660,605)	(20,837,607,661)
الفائض المتراكم	ج	3,866,728,614	4,081,935,232
مجموع حقوق الملكية		396,194,876,999	241,902,052,589
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			499,373,100,695
مقابل الأذونات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي		44,863,828,704	52,379,667,073

رئيس مجلس الادارة
كريم محمد الشمري

المدير المفوض
كلطم خلف الشمري

المحاسب
زيتب مهدي محمد صالح
33377 /ج

شريك مخول
شركة موفق شكاره وشركاه لمراقبة وتفتيش الحسابات
التضامنية
إشارة الى تقريرنا المرقم (214/ا) و المؤرخ في 9 / 4 / 2023
ان الإيضاحات المرفقة من (1 - 26) تشكل جزء من القوائم المالية و تقرأ معها



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022

بيان	الإضا ح	2022/12/31 دينار	2021/12/31 دينار
الدخل من العمليات المصرفية			
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية	15	30,205,400	18,118,600
تنزل مصاريف العملات المصرفية	21	(1,281,536,042)	(481,472,730)
صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية		(1,251,330,642)	(463,354,130)
إيرادات وعمولات الائتمان التمهيدي	16	8,377,027,680	7,537,276,146
إيرادات أنشطة مصرافية أخرى	18	61,074,615	72,058,819
تنزل مصاريف مخاطر العملات المصرفية	22	(251,723,847)	(3,602,255)
صافي إيرادات وعمولات الائتمان التمهيدي وانشطة مصرافية أخرى		8,186,378,448	7,605,732,710
إضاف			
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	19	83,072,995	10,211,667
صافي الدخل من العمليات المصرفية		7,018,120,801	7,152,590,247
الرواتب والأجور	22	(1,715,373,394)	(1,801,156,959)
المصاريف الإدارية	23	(2,101,500,293)	(2,392,507,257)
الانتخارات والأطفاءات	6	(1,039,705,449)	(1,218,872,823)
مجموع المصاريف الإدارية والانتخارات		(4,856,579,136)	(5,412,537,039)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتدائية)		2,161,541,665	1,740,053,208
تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية /إيرادات أخرى	20	47,093,379	729,127,134
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية /مصاريف أخرى	26	(407,566,694)	(508,166,294)
صافي الدخل قبل الضريبة		1,801,068,350	1,961,014,048
تنزل ضريبة الدخل	13	(127,971,787)	(39,160,368)
صافي ربح السنة بعد الضريبة		1,673,096,563	1,921,853,680
ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمختلفة	14	0.006	0.007

رئيس مجلس الادارة
كريم محمد الشمرى

المدير المفوض
كاظم خلف الشمرى

المحاسب
زيتب مهدي محمد صالح
33377 /ع



مصرف العطاء الإسلامي (ش.م.خ)
قائمة الدخل الشامل المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022

البيان	رقم الإيضاح	2022 (دينار)	2021 (دينار)
صافي ربح (خسارة) السنة	1 ب	1,961,014,048	1,801,068,350
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	ب3	21,778,741,038	1,390,667,091
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة أراضي		130,321,250,250	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		154,061,005,336	3,191,735,441



بيان ح 31 كانون الأول 2022 في نهاية المدورة المالية المنتهية بـ

المجموع	رأس المال	احتياطي التغير	احتياطي القسمة العاملية	العجز المدرakerم	المألف المدرakerم	نقدات احتياطي	احتياطي قروبي	احتياطي 217	الإضاح	الأرصدة بالدينار
241,902,052,589	250,000,000,000	-	1,397,792,498	(20,837,607,661)	4,081,935,232	954,362,974	6,305,569,546		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022	
154,021,844,968	-	130,321,250,250	21,778,741,038		1,825,761,000	-	96,092,684	1 بـ	الامثلية، دخل	
-	-	-	-	2,311,947,056	(2,040,967,618)	-	-	-	الورقات، دخل	
395,923,897,557	250,000,000,000	130,321,250,250	23,176,533,536	(18,525,660,605)	3,866,728,614	954,362,974	6,401,662,230		الرسوبات، دخل	
241,633,115,468	250,000,000,000	2,788,459,589	(28,773,364,673)	10,441,742,860	954,362,974	6,221,914,718			الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021	
1,673,096,563	-	-	-	1,589,441,735	-	83,654,828	1 بـ	الامثلية، دخل		
(1,390,667,092)	-	(1,390,667,091)	7,949,249,363	(7,949,249,363)	-	-	-	-	الورقات، دخل	
(13,492,351)	-	-	(13,492,351)	-	-	-	-	-3 بـ	الرسوبات، دخل	
241,902,052,589	250,000,000,000	1,397,792,498	(20,837,607,661)	4,081,935,232	954,362,974	6,305,569,546			الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021	

- احتياطي أعلاه لليم الأرضي (130,321,250,250 دينار) .
- يمثل التغيرات من حساب العجز المدرakerم بـ (2,311,947,056 دينار) بناء على قرار الهيئة العامة للمصرف .
- يمثل التغيرات من حساب المألف المدرakerم بـ (2,040,967,618 دينار) بناء على قرار الهيئة العامة للمصرف .



قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بيان د

البيان	رقم الإيصال	31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2021 دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة	ب 1	1,961,014,048	1,801,068,350
يضاف، إنتارات السنة	25	1,218,872,823	1,039,705,449
ينزل / اطفاء نفقات ابرادية مؤجلة	13	(490,520,106)	-
ينزل / مخصص ضريبة دخل		(127,971,787)	-
ينزل / يضاف مصروفات عن تخصيصات متقدمة		(5,915,223,706)	(5,915,223,706)
العملة الأجنبية		-	(13,192,415,695)
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		(10,351,641,896)	(3,353,828,728)
يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في الأكتان النقدي	4	(23,173,274,027)	1,884,795,285
المعنى		80,012,522,339	43,821,937,292
ينزل الانخفاض في إيداعات الزيان	9	(4,869,857,878)	(32,132,351,636)
ينزل الانخفاض في تأمينات الزيان ومطلوبات أنشطة	10	(3,357,079,143)	(13,472,945,209)
مصرفية		(70,692,137,691)	5,650,824,711
تنزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى	11	5,752,260,443	(22,079,826,400)
النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل		(4,599,381,453)	(25,433,655,124)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
ينزل المشتري يضاف المقبض عن بيع استثمارات لأستثمارات	3	13,911,055,200	-
ينزل المشتري يضاف المقبض عن مشاريع تحت التنفيذ		9,392,161,933	(938,887,933)
ينزل مشتريات ممتلكات، مباني وآلات	6	(130,435,548,650)	(70,741,088,149)
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني وآلات	6	63,521,421	77,703,558,000
ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمنسوبة	6	-	(274,507,000)
التسوييات في مخصص الممتلكات المباعة والمنسوبة	6	(90,544,573)	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		5,749,074,918	(107,159,354,669)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
تضاف الزيادة ينزل الانخفاض في الفروض المستلمة	12	800,000,000	(500,000,000)
تسويات ملبي الاحتياطيات		270,979,438	(13,492,351)
ينزل الاحتياطي اعادة التقييم (الاراضي)		130,321,250,320	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		131,392,229,758	(513,492,351)
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة		(1,200,780,105)	636,201,114
النقد في 1 كانون الثاني		18,525,039,320	17,888,838,206
النقد في 31 كانون الأول		17,324,259,215	18,525,039,320



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

1- معلومات عامة

- إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسست سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخة في 6 تموز 2006 وأصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلاً من اسمه السابق (مصرف البلد الإسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر أعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي .
- يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الإسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي العرصات م 929 - ز 30 - مبنى 76)، و(8) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور أعلاه والمتبعة منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت و الظاهر ضمن الأستثمارات المالية طويلة الأجل .

2- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي .
- ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناء إلى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة .

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2022 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) ، وبالإضافة لفرع بيروت كاستثمار طويل الأجل .

التغيرات في السياسات المحاسبية

- واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 .



معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محددة تتركز على الأمور التالية :-

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الأفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية .
لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف ، وتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) :

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الابرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفال الموجودات غير الملموسة، وقد اخذت إدارة المصرف من التكالفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص القيامها العادلة .

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالميا سنة 2015 والزمت الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا، في حين في العراق وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسنداط، التسهيلات الأئتمانية، والمشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناء على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف .



استخدام التقديرات

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

وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المرابحات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية باستثناء تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمها المستملكة إعتماداً على تقديرات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مختصين معتمدين لغاية إثبات خسارة الانخفاض . ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطةعية ولم يتم اعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحصيل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً لأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير منفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقييم الأعملا الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية إحتساب الإنفاقات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعملا الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطةعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنٍ في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات (مخصصات قضائية)
إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

**معلومات القطاعات**

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى ، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 أما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2022 كالتالي :

الاحتياطيات	الرصيد (دينار)	الملاحظات
احتياطي توسيعات	954,362,974	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متعددة
الاحتياطي القانوني	6,401,662,230	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد ضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	3,866,728,614	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(18,525,660,605)	باتنطاز قرار الهيئة العامة القادم
احتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات المالية متوفرة للبيع	23,176,533,536	وتشير عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقدمة حسب القيمة العادلة
احتياطي تغير القيمة لل الموجودات الثابتة	130,321,250,250	ويمثل إعادة تقييم الموجودات الثابتة للأراضي المملوكة للمصرف
مجموع الاحتياطيات	146,194,876,999	

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا مليماً" لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الإلزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقى ويضاف إلى الرصيد حيث تم اضافة مبلغ (96,092,684 دينار) للسنة المالية المنتهية في 2022 ، ووفقاً لقانون الشركات العراقي 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، ويجوز الإستمرار في الاستقطاع بمواقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

احتياطي توسيعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.



احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في المصرف منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد اصبح دائن بمبلغ (23,176,533,536 دينار) ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع .
الفائض المتراكم : بلغ رصيده (3,866,728,614 دينار) يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة.
العجز المتراكم : بلغ رصيده (18,525,660,605 دينار) .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحليّة والخارجية وتم إعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بارصدة المصادر الخارجية إلى المدينون وحسب عائديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الأخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاولة مثل هذا النشاط للسنة الحالية .

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. تم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف تم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان.
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)



التمويلات الإسلامية المباشرة

- يتم إظهار التمويلات الإسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التمويلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعنى لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع .

- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي إذا ثبت عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للصرف وعندما يتتوفر دليل موضوعي على أن حدث ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية التمويلات الإسلامية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.

- يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الإسلامية غير المنتجة الممنوعة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- يتم شطب التمويلات الإسلامية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخير، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعادلية والتي تتمثل بالدفعتات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مصدراً إليها مصاريف الاقتناء ونطأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اي مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدنى في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصوصة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات من هذا البد إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإصلاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قيسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة .



يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويشير التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة ضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويشير التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد الاحتياطي تقييم الموجودات مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية إن وجدت.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.



- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المتبعة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة تحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها فردياً او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قيس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي :

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المتبعة في السجلات والقيمة الحالية للتفاقات التقنية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التناقص

يتم إجراء تناقص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفّر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التناقص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الانثار المترافق. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتکدة بحسب دلالة أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تتحققها. يتم احتساب الانثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأرض لا تنثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي :

ممتلكات ، مباني ومعدات	العمر الإنتاجي (بالسنوات)
مباني	50-30
معدات وأجهزة وأثاث	5
وسائل نقل	5
أنظمة الكترونية	5



لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة الاقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحد.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الانتداب في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم الممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يسُبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما :-

- ينقضى الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".

- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل .

المطلوبات المالية

يسُبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو المطالبات أو الغاءه أو انقضاء أجله . عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقيق الالتزام جديد .

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المائية بالعملات الأجنبية والظاهر بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.



- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنيود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة إن وجدت.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتفل الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسبة الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفأءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للستين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2022 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعايير الدوليين (IAS36) انخفضن قيمة الممتلكات، مباني والمعدات و (IFRS9) الاوراق المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة .



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

1- إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي :

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
نقدية في خزائن المصرف		
النقد في الصندوق	1,395,766,365	932,690,250
اوراق نقدية أجنبية	-	-
سلف مستدومة	100,000	-
مجموع	1,395,866,365	932,690,250
نقدية لدى البنك المركزي العراقي		
البنك المركزي العراقي / جاري مزاد البصرة	4,101,089,564	4,531,146,490
احتياطي القانوني	4,925,709,000	5,466,001,934
احتياطي تأمينات خطابات الضمان	4,450,964,635	4,901,329,000
امانات تأمينات خطابات الضمان المحجوزة	(425,201,501)	0
مجموع	13,052,561,698	14,898,477,424
المجموع الكلي للنقد في الخزائن ولدى البنك المركزي	14,448,428,063	15,831,167,674

2- إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية :

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
نقدية لدى مؤسسات مالية مقيدة		
نقدية لدى مصارف حكومية	2,087,008,051	1,892,013,051
نقدية لدى مصارف أهلية	548,000,000	548,000,000
مجموع	2,635,008,051	2,440,013,051
نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية		
نقد لدى المصارف الخارجية	240,823,101	253,858,595
المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية	2,875,831,152	2,693,871,646



3- أ - إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

البيان	الكلفة بالدينار 2022	كلفة حجزة السهم	عدد الأسهم 2022	الكلفة بالدينار 2021	كلفة حجزة السهم	عدد الأسهم 2021
استثمارات طويلة الأجل علم خارجي فرع بيروت						
استثمارات تجارية متوفرة للبيع						
صناعة الكارتون م مخ	2,401,552	1.201	2,000,000	2,401,552	1.201	2,000,000
المعمورة للاستثمارات العقارية م خ	4,630,289,596	1.532	3,023,004,750	4,630,289,596	1.532	3,023,004,750
التصور م خ	79,854,464	1.053	75,859,882	79,854,464	1.053	75,859,882
بغداد للمشروبات المازية م خ	190,220,997	2.292	83,000,000	190,220,997	2.292	83,000,000
الحرماء للتأمين م خ	380,082,208	0.894	425,070,918	380,082,208	0.894	425,070,918
الإلكترونية م مخ	1,433,879,573	2.020	710,000,000	1,433,879,573	2.020	710,000,000
الهلال الصناعية م مخ						
الصناعات الخفيفة م مخ	391,153,407	0.760	515,000,000	391,153,407	0.760	515,000,000
بغداد لمواد التغليف م خ	217,528,163	3.850	56,507,516	217,528,163	3.850	56,507,516
المرآقة للنقل البري م مخ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
الصناعات الكيميكالية م مخ	321,682	0.902	356,632	321,682	0.902	356,632
شركة قلادق كربلاء م خ	786,462,032	1.321	595,217,412	786,462,032	1.321	595,217,412
شركة خدمة الأيام للاستثمار المالي م خ	140,000,000	0.993	141,000,000	140,000,000	0.993	141,000,000
المجموع	8,253,755,913		5,628,579,349	8,253,755,913		5,628,579,349
احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع 8-215	1,397,792,498			23,176,533,536		
مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة 1535	9,651,548,411			31,430,289,449		



ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبيّن الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
رصيد بداية السنة	1,397,792,498	2,788,459,590
تنزيلات	0	0
الإضافات	21,778,741,038	(1,390,667,092)
رصيد نهاية السنة (مدین)	23,176,533,536	1,397,792,498

4- ايضاح التمويلات الاسلامية (مرابحات) :
ويتمثل هذا الايضاح بالاتي :-

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
قروض مشاريع متوسطة وقصيرة		
مشاريع المتوسطة والصغرى قطاع تجاري	231,186,800	354,711,200
سلف التكافل	15,957,000	16,707,000
مجموع	247,143,800	371,418,200
قروض منوحة		
مرابحات قصيرة الاجل - شركات- بيع دولار	-	1,502,189,000
مرابحات قصيرة الاجل قطاع خاص أفراد - بيع دولار	26,572,865,000	569,110,200
مجموع	26,572,865,000	2,071,299,200
تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل		
مرابحات افراد (شيري)	8,496,822,374	9,700,839,747
مجموع	8,496,822,374	9,700,839,747
اجمالي الأئمان النقدي الممنوح	35,316,831,174	12,143,557,147



٥-أ - إيضاح المدينون وال موجودات الأخرى :

ويتمثل هذا الإيضاح بالاتي :-

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
مدينو اعتمادات خارجية شركات	35,970,982,359	35,970,982,359
مدينون قطاع خاص	365,644,667	365,644,667
مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية)	26,643,522,801	26,643,522,801
مدينو موقوفات المصايف ١ بيروت	4,296,786,380	4,296,786,380
حسابات مدينة متادلة	(13,229,643,315)	1,044,090,309
تأمينات مدفوعة	1,460,000	1,460,000
تأمينات لدى الغير	7,901,709	7,901,709
مدينو ديون متاخرة التسديد	50,034,111,944	39,651,582,297
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	19,909,101,248	18,573,011,694
مستدات شحن غير مسددة	13,358,358,797	13,358,358,797
مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة	22,507,053,554	705,319,986
حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار	42,453,809,844	41,090,421,230
مجموع المدينون	202,319,089,988	181,709,082,229
حسابات مدينة أخرى:		
مدينو النشاط الغير جاري	99,542,255,588	65,869,781,423
إيرادات مستحقة	5,876,704,231	5,876,704,231
إيرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة	20,230,975,682	29,846,981,588
مدينو عمولات خطابات الضمان	-	0
مصاريف مدفوعة مقدما	1,940,033,000	920,073,000
نفقات قضائية	1,719,902,820	1,422,235,205
سلف لاغراض النشاط	-	0
سلف المنتسبين	141,940,250	195,585,250
مجموع حسابات مدينة أخرى	129,451,811,571	104,131,360,697
مجموع المدينون وال موجودات الأخرى	331,770,901,559	285,840,442,926
تنزيل التخصيصات	(60,917,936,294)	(95,000,000,000)
صافي المدينون وال موجودات الأخرى	270,852,965,265	190,840,442,926



5- بـ. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية : -

البيان	رصيد بداية السنة	البيان	رصيد نهاية السنة (مدين)
البيان	رصيد بداية السنة	البيان	رصيد نهاية السنة (مدين)
	49,108,165,698	60,917,936,294	
إضافات (تزيلات)	11,809,770,596	34,082,063,706	
رصيد نهاية السنة (مدين)	60,917,936,294	95,000,000,000	



٦- أ- إضاح بالمتطلبات و المباني والمعادن ومصادر إنتشارها و متراكم المخصص ازاء كل منها:
تفصيل هذا البند هي كما يلي : (السنة الحالية 2022) الارصدة بالذليل

المجموع	نفقات إدارية موجّهة 118,447,116	آلات 116	عدد 115	نقل وسائل نقل 114,111	معدات 113	الإرادات 112	أشغال و مبانٍ 112	الأراضي 111	البيان
161,432,069,663	2,452,600,524	6,996,199,020	70,603,832	285,776,600	613,993,878	11,491,692,949	139,521,202,860	1 / 1 / 2022	الرصيد في ١/١/٢٠٢٢
130,435,548,650	0	114,176,400	122,000	0	0	1,705,904,410	128,615,345,840		الإضافات خلال السنة
(63,521,421)	(41,071,173)	0	0	0	(22,450,248)	0	0	0	الاستبدادات / الشطب
291,804,096,892	2,411,529,351	7,110,375,420	70,725,832	285,776,600	591,543,630	13,197,597,359	268,136,548,700	31 / 12 / 2022	الرصيد في 31/12/2022
12,876,441,044	0	6,189,061,167	70,602,661	278,297,204	608,269,459	5,730,210,553	0	0	مخصص الاندثار في ١/١
1,218,872,823	490,520,106	198,317,668	24,400	1,495,884	1,129,644	527,385,121	0		تضاف اندثار السنة
(90,544,573)	0	(68,094,325)	0	0	(22,450,248)	0	0	0	الرسوات
13,514,249,188	0	6,319,284,510	70,627,061	279,793,088	586,948,855	6,257,595,674	0		مجموع المخصص
278,289,847,704	1,921,009,245	791,050,910	98,771	5,983,512	4,594,775	6,940,001,685	268,136,548,700		المقيدة الدفترية



٦ - بـ - إيضاح بالمعنفات والمبنية والمعدات ومصاريف إثمارتها ومرآكم المخصص زراء كل منها:
تالصل هذا البند هي كما يلي: (السنة السابقة 2021) الارصه بالذين

المدين	الإجمالي	غير مسددة من	مبالغ الإشارات	غير مسددة	الإجمالي
الأرصدة في ١ كانون الثاني 2021	69,018,566,860	70,502,676,000	10,418,067,949	8,000,000,000	613,993,878
الإفادات خلال السنة	-	-	-	-	(6,926,375,000)
استئنافات وطلبات	-	-	-	-	(274,507,000)
إنفاق نفقات ادارية	-	-	-	-	-
أموال	-	-	-	-	-
الأرصدة في ٣١ كانون الأول 2021	138,521,202,860	-	-	-	70,603,832
مقدار الناتج المحلي الإجمالي ٢٠٢١	-	-	-	-	6,757,906,871
نحوات مخصصة	-	-	-	-	560,283,600
الإيداعات	-	-	-	-	3,065,750,900
الاحتياطيات من ودائع	-	-	-	-	6,757,906,871
الناتج المحلي الإجمالي ٢٠٢١	138,521,202,860	-	-	-	169,007,689,860



7- ايضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ)
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصدة بالدينار

المجموع	مباني و انشاءات	الارضي	البيان
10444361933	9392161933	1052200000	الارصدة كما في 1/ كانون الثاني / 2022
0	0	0	الاضافات خلال السنة
(9392161933)	(9392161933)	0	التحويلات
1052200000	0	1052200000	الارصدة كما في 31/ كانون الاول / 2022

المجموع	اثاث واجهزة مكتب	مباني و انشاءات	الارضي	البيان
9505474000	246740000	9258734000	0	الارصدة كما في 1/ كانون الثاني / 2021
4172920000	0	3120720000	1052200000	الاضافات خلال السنة
(3234032067)	(246740000)	(2987292067)	0	التحويلات
10444361933	0	9392161933	1052200000	الارصدة كما في 31/ كانون الاول / 2021/

8- ايضاح الالتزامات التعاقدية ومقابلاتها (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

2021/12/31	2022/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
72,065,341,398	61,630,617,169	الالتزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(4,424,961,485)	(16,763,488,465)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايصال رقم (10)
(15,260,712,840)	(3,300,000)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايصال رقم (10)
52,379,667,073	44,863,828,704	الالتزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجي المصدرة (بدون تأمينات)
-	-	المجموع الكلي
52,379,667,073	44,863,828,704	



9- إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الأخرى والاستثمارية :-
ويتضمن هذا الإيضاح بما يلي :-

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
حسابات جارية دائنة / شركات	6,854,112,893	13,420,804,185
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	2,572,793,094	8,156,453,947
مجموع	9,426,905,987	21,577,258,132
ودائع اخرى واستثمارية:		
حسابات الودائع الادخارية	46,251,705,486	39,465,211,219
الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات دينار عراقي	0	-
الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات دولار أمريكي	0	-
الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي	1,104,000,000	610,000,000
الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دولار أمريكي	0	-
مجموع الودائع الادخارية والاستثمارية	47,355,705,486	40,075,211,219
المجموع الكلي	56,782,611,473	61,652,469,351



10- إيضاح حول تأمينات زيان عن أنشطة مصرافية وحسابات ذات طبيعة جارية:
إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
تأمينات اعتماد وخطابات ضمان:		
تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة	16,763,488,465	4,424,961,485
تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة	3,300,000	15,260,712,840
مقبولضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار	0	0
مقبولضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار	0	0
مجموع	16,766,788,465	19,685,674,325
حسابات ذات طبيعة جارية:		
الشيكات المحجوزة (المصدققة)	70,723,100	70,723,100
حسابات غير متحركة	52,252,764	53,301,044
السفاتج المسحوبة على المصرف	324,778,167	330,803,167
شيكات مسحوبة على المصرف	0	4,180,000
حوالات داخلية مباعة	1,187,492	1,187,492
الإيداعات النقدية لحساب العملاء	267,578,177	269,678,507
فروقات إيداعات فيزا كارت	250,964	250,964
دائنون قطاع خاص شركات *	205,793,292	205,793,292
دائنون قطاع خاص أفراد	0	-
دائنو عالم خارجي	321,411,523	0
رسوم الطوابع المالية المستحقة	360,982,480	353,481,680
مبالغ مقبولضة لقاء تسجيل الشركات	1,406,017,260	1,406,017,260
إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	17,361,821	17,361,821
استقطاعات من المنتسين لحساب الغير	7,284,558	16,256,404
حسابات الجارية الدائنة المغلقة	946,629,149	956,741,944
تعويضات الزبائن المتوفين	352,592,743	461,026,335
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	352,398,594	2,000,495,953
ودائع غير مطالب بها	1,368,237,190	346,373,594
مجموع	6,055,479,274	6,493,672,557
المجموع الكلي	22,822,267,739	26,179,346,882

- ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5) ضمن حساب مدینو خطابات ضمان غير مدفوعة .



11- حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):
إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
دائنون نشاط الغير الجاري	8,752,340,552	43,988,832,792
تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS26611	73,600,636	9,175,925,196
تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية	71,978,315	73,728,315
تأمينات أخرى	19,598,902,575	19,598,902,575
تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين	0	423,545,903
إيرادات متحققة/ عمولات خطابات	28,627,350,000	30,690,750,000
إيرادات متحققة / عوائد متأخرة	7,913,281,627	7,913,281,627
إيرادات متحققة / عوائد بيروت	2,437,834,671	2,437,834,671
إيرادات عمولات الاعتمادات	0	30,215,936,620
إيرادات مستلمة مقدما - القروض	0	15,897,540,866
إيرادات متحققة غير مستلمة	22,610,467,775	0
إيرادات متحققة غير مستلمة/ القروض	35,702,650	53,821,250
مصاريف مستحقة	13,130,200	348,352,218
مصاريف مستحقة/ أجور تدقيق	48,450,000	52,500,000
مصاريف ادارية مستحقة	0	4,119,000
الزيادة في الصندوق	0	105,659
المجموع الكلي	90,183,039,001	160,875,176,692

11-أ. إيضاح حول تخصيصات متعددة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
تخصيصات متعددة(مخصص تقلبات اسعار الصرف)	2,370,859,688	8,286,083,394
المجموع	2,370,859,688	8,286,083,394



12- ايضاح حول القروض المستلمة:
إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2021/12/31	2022/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
0	0	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
350,000,000	1,150,000,000	القروض المستلمة
350,000,000	1,150,000,000	المجموع

13- الآتي ملخص تسوية (ربح) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض احتساب ضريبة الدخل :

2022/12/31	البيان
(دينار)	
1,961,014,048	صافي الربح بموجب كشف الدخل
0	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
0	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
0	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
10,666	مخاطر الائتمان النقدي المترافق
2,800,000	فروقات مشطوية
2,810,666	اعانات للمتنسبين
	مجموع الأضافات
	تنزل : ايرادات معفاة من الضريبة :
18,118,600	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
0	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
704,130,000	ايرادات الرأسمالية
980,506,991	تنزل 20% من العجز المتراكم على ان لا يتتجاوز 50% من ربح السنة الحالية
1,702,755,591	مجموع التزيلات
261,069,123	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%15	نسبة ضريبة الدخل
39,160,368	ضريبة الدخل للسنة



14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:
تم احتساب (ربح) السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي :

2021/12/31	2022/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
1,673,069,563	1,921,853,680	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة (الفائض المتحقق من السنة)
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
		مجموع الأيام لكل سنة 365 يوم
250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
0.006	0.007	دينار ربح (خسارة) السهم الواحد لكل سنة

15. إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والاستثمارية :

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2021/12/31	2022/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
0	0	عوائد التسهيلات الاستثمارية
0	0	الحسابات الجارية المدينة
30,205,400	18,118,600	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
0	0	عمولات واجور التسليفات المتعددة
30,205,400	18,118,600	المجموع



16- إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدى (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلى :

2021/12/31	2022/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
0	0	عمولة الاعتمادات الصادرة
8,377,027,680	7,537,276,146	عمولة خطابات الضمان الداخلية
0	0	عوائد خطابات الضمان
8,377,027,680	7,537,276,146	المجموع

17- إيرادات الأستثمارات :
إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلى:

2021/12/31	2022/12/31	البيان
(دينار)	(دينار)	
0	0	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
0	0	المجموع



١٨- إيرادات أنشطة مصرافية أخرى :

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
عمولةحوالات الداخلية	375,000	800,000
عمولةحالاتالخارجية الصادرة و الواردة	0	0
عمولة اصدار السفاج و اعتماد الصكوك	0	0
عمولة اصدار فيزا كارت	0	0
عمولة خدمة SMS	0	0
إيرادات الصراف الآلي	0	47,451,015
عمولات مصرافية أخرى	61,279,119	6,201,800
مصروفات الاتصالات المستردة	2,524,700	2,633,800
مصروفات نقل النقود المستردة	2,816,000	3,988,000
مبيعات مطبوعات مصرافية	5,064,000	0
إيرادات مستردة / مشروع التمويل الوطني	0	0
إيرادات بيع السبائك الذهبية	0	61,074,615
المجموع	72,058,819	

١٩- إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
إيراد تقييم العملات الأجنبية	7,965,361	83,072,995
إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية *	2,246,306	-
المجموع	10,211,667	83,072,995

• لم يشترك المصرف بنافذة مزاد العملة .

**20- إيرادات أخرى:**

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

البيان	المجموع	2022/12/31	2021/12/31
		(دينار)	(دينار)
ايراد خدمات متعددة	13,519,700	19,385,003	
ايرادات سنوات سابقة	402,000	-	
ايرادات عرضية	13,824,179	3,027,131	
ايرادات رأسمالية	19,347,500	704,130,000	
ايرادات أخرى	0	2,585,000	
المجموع	47,093,379	729,127,134	

21 - مصاريف العمليات المصرفية :

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

البيان	المجموع	2022/12/31	2021/12/31
		(دينار)	(دينار)
مصروفات حسابات الودائع الداخلية	1,232,410,653	469,515,962	
فوائد الاقتراض الداخلي	350,000	0	
عمولات الحسابات الخارجية المكتوفة	-	0	
العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية	5,701,500	5,788,566	
العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية	36,069,639	0	
العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي	6,504,250	6,168,202	
عمولة المزاد المدفوعة للبنك المركزي	500,000	0	
المجموع	1,281,536,042	481,472,730	



22- مصاريف مخاطر العملات المصرفية :

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
خسارة تقييم العملات الأجنبية	3,420,535	1,723,847
خسارة بيع وشراء العملات الأجنبية	181,720	0
مصروفات عن تخصيصات متعددة	0	250,000,000
المجموع	3,602,255	251,723,847

23- الرواتب والأجور ومنافع العاملين :

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	2022/12/31	2021/12/31
	(دينار)	(دينار)
رواتب نقية للموظفين	0	5,731,664
اجور عمل	1,026,643,486	994,829,263
أجور أعمال إضافية	2,087,000	650,000
مكافآت تشجيعية	23,729,445	38,415,345
مكافآت هنية	142,796,565	121,523,273
مكافآت تعويضية	383,068,528	343,326,534
مكافآت أخرى	52,050,000	53,150,000
حصة المصرف في الضمان	135,439,685	134,177,810
نقل العاملين	11,183,750	9,325,005
تدريب وتأهيل	12,658,500	14,244,500
تجهيزات العاملين	11,500,000	0
المجموع	1,801,156,959	1,715,373,394



24- المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

البيان	2022/12/31	2021/12/31
(دينار)	(دينار)	(دينار)
الوقود و الزيوت	157,841,500	47,396,290
اللوازم و المهام	46,507,155	29,480,487
قرطاسية	3,337,000	4,732,500
تجهيز العاملين	0	475,000
المياه	26,200,500	5,862,000
الكهرباء	53,196,690	26,081,370
صيانة مباني و منشآت	114,748,750	6,400,000
صيانة الآلات و معدات	49,473,625	10,725,750
صيانة وسائل نقل و انتقال	1,853,500	2,472,000
صيانة أثاث و أجهزة مكاتب	4,745,000	7,748,000
خدمات بحوث واستشارات	454,390,337	450,977,300
دعاية و اعلان	240,000	-
نشر وطبع	13,686,500	26,709,000
ضيافة	4,618,000	4,786,350
احتفلات	0	200,000
نقل سلع وبضائع	230,000	14,060,000
السفر و الإيفاد لاغراض التدريب و الدراسة	470,000	120,000
السفر و الإيفاد لاغراض النشاط	31,183,000	17,389,060
اتصالات	36,030,200	101,789,053
نقل مواد	30,000	340,000
استئجار مباني و منشآت	1,024,460,000	1,019,960,000
الاشتراكات	47,145,000	29,823,250
مكافأات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	0	650,000
خدمات قانونية	174,610,000	162,966,000
خدمات مصرافية	15,236,000	23,367,883
اجور تدقيق الحسابات	48,450,000	52,500,000
اجور تدقيق أخرى	9250000	-
مصروفات خدمية أخرى	74,574,500	54,489,000
المجموع	2,392,507,257	2,101,500,293



-25- الأندثارات والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان			
	2021/12/31	2022/12/31	
	(دينار)	(دينار)	
اندثار مباني و منشآت	258,935,868	527,385,121	
اندثار الآلات ومعدات	1,412,052	1,129,644	
اندثار وسائل نقل وانتقال	1,869,852	1,495,884	
اندثار عدد وقوافل	340	24,400	
اندثار أثاث واجهزة مكاتب	164,336,961	198,317,668	
اطفاء نفقات مؤجلة	613,150,376	490,520,106	
المجموع	1,039,705,449	1,218,872,823	

-26- المصارييف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

البيان			
	2021/12/31	2022/12/31	
	(دينار)	(دينار)	
تعويضات و غرامات	196,572,998	211,846,665	
ديون مشطوبة	13,662,167	12,500	
نفقات خدمات خاصة	30,000,000	12,000,000	
فروقات مشطوبة	13,939	10,666	
ضرائب و رسوم مت荡عة	163,536,590	281,402,963	
اعانات للمتنسبين	1,500,000	2,800,000	
اعانات للغير	0	0	
مصروفات سنوات سابقة	2,281,000	77,000	
مصروفات عرضية	0	16,500	
خسائر رأسمالية	0	0	
المجموع	407,566,694	508,166,294	

Al-Ataa Islamic Bank

مصرف العطاء الإسلامي



التقرير السنوي ^{١٢٤} 2022



Statement of financial position as at 31/12/2022

Statement	Note	31/12/2022 (IQD)	2021/12/31 (IQD)
Cash at bank vault and with the Central Bank	1	14,448,428,063	15,831,167,674
Balances at the financial institutions	2	2,875,831,152	2,693,871,646
Foreign investments – Beirut Branch	3A	15,288,944,800	29,200,000,000
Available-for-sale financial assets at fair value	3A	31,430,289,449	9,651,548,411
Islamic Finance (Murabahat)	4	35,316,831,174	12,143,557,147
Other assets	5A	190,840,442,926	270,852,965,265
Plant, buildings and equipment (at book value)	6	278,289,847,704	148,555,628,619
Plant, buildings and equipment in progress	7	1,052,200,000	10,444,361,933
Total assets		569,542,815,268	499,373,100,695
Liabilities and equity			
Liabilities and short-term financing sources			
Customer deposits, savings and investment deposits	9	56,782,611,473	61,652,469,351
Customers' insurances for banking activities and current accounts	10	22,822,267,739	26,179,346,882
Other accounts payable (other liabilities)	11	90,183,039,001	160,875,176,692
Various allocations	11A	2,370,859,688	8,286,083,394
Loans received	12	1,150,000,000	350,000,000
Income tax provision	13	39,160,368	127,971,787
Total liabilities and short-term financing sources		173,347,938,269	257,471,048,106
Equity			
Capital (divided into dinars per share)	C	250,000,000,000	250,000,000,000
Legal reserves	C	6,401,662,230	6,305,569,546
Fair value change reserve for available-for-sale financial assets	C	23,176,533,536	1,397,792,498
Other reserves	C	954,362,974	954,362,974
Land revaluation reserve	C	130,321,250,250	-
Accumulated deficit	C	(18,525,660,605)	(20,837,607,661)
Accumulated surplus	C	3,866,728,614	4,081,935,232
Total equity		396,194,876,999	241,902,052,589
Total liabilities and equity		569,542,815,268	499,373,100,695
For obligations under bank custody (off-balance sheet accounts) in net		44,863,828,704	52,379,667,073

Signature	Signature	Signature
Accountant	Managing Director	Chairman of the Board of Director
Zainab Mahdi Mohammed Saleh	Kadhem Khalaf Al-Shimmetry	Kareem Mohammed Al-Shimmetry

(Signature)

Authorized partner

M. SHKARA Co. & Partners for monitoring and auditing of Accountant- Joint Liability Company

With reference to our report numbered (A/214) dated 9/4/2023

The accompanying notes from (1-26) is an integral part of the financial statement and should be read with it

- Seal: SHKARA Co. & Partners for monitoring and auditing of Accountant - Joint Liability Company

- Seal: Talaat Talib Tawil, chartered accountant and auditor, 386

- Seal: Al-Ataa Islamic Bank for Investment & Finance P. S. C – General Administration

- Seal: Audited (signature), Name: Suhaib Mahmoud





Income Statement for fiscal year ended 31 December 2022

Statement	Note	31/12/2022 (IQD)	2021/12/31 (IQD)
Income from banking operations			
Revenues and returns from cash and investment facilities	15	18,118,600	30,205,400
Less: banking operations expenses	21	(481,472,730)	(1,281,536,042)
Net revenues and returns from cash and investment facilities		(463,354,130)	(1,251,330,642)
Pledge credit income and commissions	16	7,537,276,146	8,377,027,680
Income from other banking activities	18	72,058,819	61,074,615
Less: Banking operational risk expenses	22	(3,602,255)	(251,723,847)
Net revenues and commissions from pledged credit and other banking activities		7,605,732,710	8,186,378,448
Add:			
Revenues from the sale and purchase of foreign currencies	19	10,211,667	83,072,995
Net income from banking operations		7,152,590,247	7,018,120,801
Salaries and wages	22	(1,801,156,959)	(1,715,373,394)
Administrative expenses	23	(2,392,507,257)	(2,101,500,293)
Depreciation and amortization	6	(1,218,872,823)	(1,039,705,449)
Total administrative expenses and depreciation		(5,412,537,039)	(4,856,579,136)
Net income from current operations (normal)		1,740,053,208	2,161,541,665
Add: Revenue from non-current operations / other income	20	729,127,134	47,093,379
Less: Expenses from non-current operations / other income	26	(508,166,294)	(407,566,694)
Net income before tax		1,961,014,048	1,801,068,350
Less: income tax	13	(39,160,368)	(127,971,787)
Net profit for the year after tax		1,921,853,680	1,673,096,563
Profit (loss) per share basic and mitigated	14	0,007	0,006

Signature	Signature	Signature
Accountant	Managing Director	Chairman of the Board of Director
Zainab Mahdi Mohammed Saleh 33377	Kadhem Khalaf Al-Shimmy	Kareem Mohammed Al-Shimmy

- **Seal:** Al-Ataa Islamic Bank for Investment & Finance P. S. C – General Administration
- Seal: Accounts Audit Oversight Profession Council, General Secretariat, we confirm the true seal and signature of the auditor and that he is practicing the audit profession for the year 2022 without any responsibility for the content of these financial statements. Zaid Nihad Abdulameer, receipt number 12891 its date 5/7 (signature)





Arab Islamic Bank (P.S.C.)
Financial statement of comprehensive income ending on 31 December 2022

Statement	Note	2022 (IQD)	2021 (IQD)
Net profit (loss) for the year	B1	1,961,014,048	1,801,068,350
Net unrealized gain or loss on available-for-sale financial assets at fair value	B3	21,778,741,038	1,390,667,091
Increasing investments resulting from the distribution of bonus shares (capitalization)		-	-
Net gain loss on revaluation of fixed assets/land		130,321,250,250	
Gains/losses resulting from translation differences of operations in foreign currency		-	-
Gains / losses resulting from hedging operations in foreign currency		-	-
Total comprehensive income for the year		154,061,005,336	3,191,735,441



التقرير السنوي ^{١٢٧} 2022



Statement of the change in shareholders' equity for the fiscal year ending on 31 December 2022

Balances in dinar	Note No.	Legal reserves 217	Expansion reserves 2124	Accumulated surplus	Accumulated deficit	Fair value change reserve for available-for-sale financial assets	Reserve for changes in the fair value of fixed assets	Capital	Total
Balances as at 1 January 2022	1B	6,305,569,546	954,362,974	4,081,935,232	(20,837,607,661)	1,397,792,498	-	250,000,000,000	241,902,052,589
Addition during the year		96,092,684	-	1,825,761,000		21,778,741,038	130,321,250,250	-	154,021,844,968
Deductions during the year									
Settlements during the year		-		(2,040,967,618)	2,311,945,056	-		-	-
Balances as at December, 31 2022		6,401,662,230	954,362,974	3,866,728,614	(18,525,660,605)	23,176,533,536	130,321,250,250	250,000,000,000	395,923,897,557
Balances as at 1 January 2021	1B	6,221,914,718	954,362,974	10,441,742,860	(28,773,364,673)	2,788,459,589	-	250,000,000,000	241,633,115,468
Addition during the year		83,654,828	-	1,589,441,735	-	-	-	-	1,673,096,563
Deductions during the year				(7,949,249,363)	7,949,249,363	(1,390,667,091)	-	-	(1,390,667,092)
Settlements during the year		-			(13,492,351)	-		-	(13,492,351)
Balances as at 31 December 2021		6,305,569,546	954,362,974	4,081,935,232	(20,837,607,661)	1,397,792,498	250,000,000,000	241,902,052,589	

- Land revaluation reserve (130,321,250,250 dinars).
- Deductions from the accumulated deficit account represent an amount of (2,311,947,056 dinars) the amortization of the accumulated deficit based on the decision of the bank's general assembly.
- Deductions from the accumulated surplus account represent an amount of (2,040,967,618 dinars) based on the decision of the general assembly of the bank



Statement of cash flows for fiscal year ended 31 December 2022

Statement D

Statement	Note	31/12/2022 (IQD)	2021/12/31 (IQD)
Cash flows from operating activities:			
Net profit (loss) for the year before tax	1B	1,961,014,048	1,801,068,350
Add: depreciations for the year	25	1,218,872,823	1,039,705,449
Less/ amortize deferred revenue expenses	13	(490,520,106)	-
Less/ Income tax provision		(127,971,787)	-
Less/ add: Expenses for various allocations		(5,915,223,706)	-
Less/ add: Unrealized gains from foreign currency valuation differences		-	(13,192,415,695)
Operating profit before changes in operating assets and liabilities		(3,353,828,728)	(10,351,641,896)
The decrease is added and the increase is reduced in the cash credit granted	4	(23,173,274,027)	1,884,795,285
Add: decrease in other assets	5	80,012,522,339	43,821,937,292
Less: decrease in customer deposits	9	(4,869,857,878)	(32,132,351,636)
Less: decrease in customers' insurances and banking activities' liabilities	10	(3,357,079,143)	(13,472,945,209)
Less: the decrease / add: the increase in other accounts payable	11	(70,692,137,691)	5,650,824,711
Cash received and paid to and from operation		(22,079,826,400)	5,752,260,443
Net cash flows received (paid) from operating activities		(25,433,655,124)	(4,599,381,453)
Cash flows from investment activities:			
Less: the purchased / add: the proceeds received from the sale of investments for investments	3	13,911,055,200	-
Less: the purchased / add: the proceeds received from projects in progress		9,392,161,933	(938,887,933)
Less: Purchases of plant, buildings and equipment	6	(130,435,548,650)	(70,741,088,149)
Add: Disposed and sold of plant, buildings and equipment	6	63,521,421	77,703,558,000
Less: provision for sold and written-off plant (properties)	6	-	(274,507,000)
Settlements in the provision for sold and written-off plant (properties)	6	(90,544,573)	-
Net cash flows from investing activities		(107,159,354,669)	5,749,074,918
Cash flows from financing activities:			
Add: increase / Less: decrease in loans received	12	800,000,000	(500,000,000)
Settlements between reserves		270,979,438	(13,492,351)
Less: revaluation reserve (land)		130,321,250,320	-
Net cash flows from financing activities:		131,392,229,758	(513,492,351)
Increase in cash and cash equivalents during the year		(1,200,780,105)	636,201,114
Cash in 1 January	1&2	18,525,039,320	17,888,838,206
Cash in 31 December	1&2	17,324,259,215	18,525,039,320





Notes on the financial statements for the year ended 31 December 2022

1. General Information

- Al-Ataa Islamic Bank for Investment and Finance is an Iraqi private shareholding company that was established in 2006 according to the incorporation license numbered CR. 483 dated July 6, 2006 and became under the commercial name (Al-Ataa Islamic Bank for Investment and Finance P. S. C) on April 20th. 2019 instead of its previous name (Al-Bilad Islamic Bank), where the trade name was replaced with the above, and it's headquarter is in Baghdad, with fully paid-up capital (250) billion Iraqi dinars.
- The Bank provides all banking and financial business related to its Islamic banking activities through its headquarter in the city of Baghdad (Al-Arsal District Mahalla 929 - Street 30 - Building 76), and (8) operating branches, including the main branch and the General Administration at the aforementioned address, and the rest are spread inside Iraq, in addition to the Beirut and Al-Dhaher branches, among the long-term financial investments.

2. Significant Accounting Policies

• Basis of preparing financial statements

The financial statements of the Bank have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee of the International Accounting Standards Board and in accordance with the historical cost principle, with the exception of financial assets at fair value through other comprehensive income and financial assets at fair value through the consolidated statement of income, which they are shown at fair value at the date of the financial statements.

The Iraqi dinar is the currency of the presentation of the consolidated financial statements, which represents the main currency of the bank, and all amounts were presented in Iraqi dinars.

And the accompanying consolidated financial statements are prepared for the bank for the general purpose and based on the directives of the Central Bank of Iraq according to its recent instructions.

• Basis for consolidation of the consolidated financial statements

The consolidated financial statements include the bank's financial statements as of December 31, 2022, the assets, liabilities and results of the bank's business (management and branches of Iraq), in addition to the Beirut branch as a long-term investment.

• Changes in accounting policies

The bank's management approved the application of the accounting policies used in preparing the financial statements in accordance with international accounting standards for the first time, and they were issued on December 31, 2016, unlike what was issued for the year 2015, as they were prepared according to the unified accounting system for the fiscal year ending on December 31, 2015.





International Financial Reporting Standards, new interpretations and amendments issued but not yet effective

International Accounting Standard No. (1) Presentation of Financial Statements - (Amendments)
These amendments include limited improvements that focus on the following:

- Material
- Classifications and grouping
- Explanations structure
- Disclosure of accounting policies
- Presentation of other comprehensive income items arising from investments that follow the equity method.

These amendments are not expected to affect the financial position or the financial performance of the bank and the bank does not expect that these amendments will have a material impact on the clarifications of the financial statements of the bank, and these standards were applied as of January 1, 2016, with early application permitted.

Amendments to International Accounting Standard No.(16) and International Accounting Standard No. (38):

Amendments in International Accounting Standard No.(16) and International Accounting Standard No. (38) Clarify that revenue reflects the economic benefit obtained from operating a business of which the asset is a part rather than the economic benefits consumed through the use of that asset. As a result, this method may not be used to extinguish plant, property and equipment and can only be used in specific circumstances to extinguish intangible assets, and the bank management has taken the historical cost in evaluating all fixed assets and as it was adopted in the previous year until clear and binding instructions are issued by the Central Bank of Iraq regarding their fair values.

The International Financial Reporting Standard (IFRS9), which is a standard that was issued globally in 2015, and companies globally were required to apply it for the year 2016 onwards, while in Iraq, based on the instructions of the Central Bank of Iraq, banks were obliged to apply it starting from the fiscal year 2019, and it is one of the financial reporting standards for financial instruments, stocks and bonds Credit facilities, and other financial derivatives in terms of measurement, presentation, and disclosure, which were not applied by the bank for this year, and based on the management's decision and the financial position of the bank.





Use of Estimates

The preparation of the consolidated financial statements and the application of accounting policies require the management of the bank to make estimates and assumptions that affect the amounts of financial assets and liabilities and to disclose potential obligations. Also, these estimates and judgments affect revenues, expenses, provisions, as well as other comprehensive income items, and in particular, the bank management is required to issue important judgments and judgments to estimate the amounts and times of future cash flows. The aforementioned estimates are based on multiple assumptions and factors, which have varying degrees of estimation and uncertainty, and that the actual results may differ from the estimates as a result of the changes resulting from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Bank's management believes that its estimates within the consolidated financial statements are reasonable and detailed as follows:

- Provision for the risks of the granted Murabaha: The debt provision is reviewed within the bases established by the Central Bank of Iraq first and then the international accounting standards, with the exception of the application of International Financial Reporting Standard No. 9
- The real estate impairment loss will be recognized for all of the bank's properties, including expropriated ones, based on recent real estate appraisals approved by accredited appraisers until the impairment loss is established. This decline is reviewed periodically and according to the instructions of the sectorial authority, and those assets have not been re-evaluated until the preparation of this report.
- Due taxes: The fiscal year is charged with its related taxes in accordance with the local laws and regulations applied by the financial authority and accounting standards. There are no due and unpaid income taxes.
- The management periodically re-estimates the useful lives of property and equipment in order to calculate the annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimates of the expected useful lives in the future. An impairment loss (if any) will be recorded in the consolidated income statement and according to the instructions of the sectorial entity.
- The management conducts a periodic review of the financial assets, which are shown at cost, to estimate any decrease in their value, and the decrease is included in the consolidated income statement for the year.
- To meet any legal obligations, provisions are taken for these obligations (legal provisions) based on the opinion of the bank's legal advisor.





Sectors Information

The business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services that are subject to risks and returns different from those of other business sectors. The geographical sector is related to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and returns that differ from those related to sectors operating in other economic environments.

Capital and shareholders' equity

The paid-up capital has maintained the same amount (250) billion Iraqi dinars, paid in full since 2013, while the rest of the shareholders' rights were as on December 31, 2022 as follows:

Reserves	Balance (dinar)	Notes
Expansion reserv	954,362,974	It represents an amount for previous years for a variety of purposes
Legal reserve	6,401,662,230	According to the Companies Law, 5% is deducted from the profits annually after tax.
The accumulated surplus that has not been distributed for years	3,866,728,614	By decision of the general assembly
The accumulated deficit	(18,525,660,605)	Pending the next General Assembly decision
Fair value change reserve for available-for-sale financial assets	23,176,533,536	It arises from available-for-sale financial assets valued at fair value
Fixed assets fair value change reserve	130,321,250,250	It represents a re-evaluation of the fixed assets of the lands owned by the bank
Total reserves	146,194,876,999	

The bank's capital amounted to (250) billion dinars, equal to 250 billion shares paid in full since 2013, and this is considered to meet the requirements of the bank at the present time and is consistent with the instructions of the Central Bank of Iraq.

Legal (mandatory) reserve: Accumulated since the establishment of the bank and represents all amounts deducted from the annual profits after income tax at a rate of 5% of the remaining and added to the balance as an amount of (96,092,684 dinars) was added for the fiscal year ending in 2022, and according to the Iraqi Companies Law, the amounts accumulated for this account may not exceed 50% of the bank's capital, and the legal reserve or any returns resulting from it may not be distributed to the shareholders, and deduction may continue with the approval of the bank's general assembly, provided that the compulsory reserve does not exceed its percentage 100% of the bank's capital.

Expansion Reserve: An amount accumulated for several years, from which no amount has been added or subtracted since 2016.





Reserve for the change in the fair value of financial assets traded for sale: This reserve has been applied in the bank since 2017 based on international accounting standards that have been applied since 2016 and retrospectively. It is a balance that has become a credit in the amount of (23,176,533,536 dinars) and represents unrealized losses until the sale
Accumulated surplus: its balance amounted to (3,866,728,614 dinars) representing the undistributed profits of previous years.
Accumulated deficit: its balance amounted to (18,525,660,605 dinars)

Cash and cash equivalent

It is cash and cash balances that are due within a period of three months, and it include: cash, balances with the Central Bank, balances with governmental, local and foreign banks and banking institutions. The cash was reclassified for the suspended notices in the balances of foreign banks to the debtors and according to its return to each class of activity, which is shown in (5 other assets).

Recognition of financial assets

The purchase and sale of financial assets are recognized on the trading date, the date of the bank's commitment to sell or purchase financial assets, and no such activity was carried out for the current year.

Risk Management

The Bank's Board of Directors is primarily responsible for setting general policies for risk management and approving its strategy. A written plan was drawn up to identify the current risks and ways to address them or assess potential risks and ways to confront them or reduce their effects. The Board approved the Risk Committee, which includes in its membership the directors of the relevant departments of the bank. A section was created in the organizational structure to take over risk management in the bank, which develops plans in the face of the following risks:

1. Exposure to credit risk
2. Diversification of credit exposures according to the degree of risk
3. Concentration of credit exposures by geographical distribution
4. Market risks / financial instruments as a result of changes in stock prices, interest and basic currencies)



**Direct Islamic financing**

- Islamic finances are shown net after deducting the provision for cash credit risks and the provision for doubtful debts. These financings were reclassified to debtors, as shown in (5), and the related provision for those debit balances was deducted from them. As for the suspended returns and commissions, they are retained with a provision for the returns of those who stopped paying.
- A provision for cash financing risks is formed if it is found that it is not possible to collect the amounts due to the bank and when there is objective evidence that an event has negatively affected the future cash flows of direct Islamic financing and when this decrease can be estimated. Displaying and tabulating it as a download from other assets as a result of transferring defaulted balances to debtors.
- Returns and commissions are suspended on non-productive Islamic financing granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq.
- Islamic finances allocated to them are written off in the event that the measures taken to collect them are not feasible by deducting them from the provision in accordance with the provisions of the Companies Law, and any surplus in the provision is transferred to another type of allocation according to the recent instructions of the Central Bank, and the proceeds from the debts previously written off are added to the revenues of previous years.

Financial assets at amortized cost

They are the financial assets that the bank's management aims, according to its business model, to keep in order to collect the contractual cash flows, which are represented by payments from the principal and the return on the balance of the outstanding debt. These assets are recognized upon purchase at cost in addition to the acquisition expenses, and the premiums are amortized using the effective return method, debited to or in the return account. Any provisions resulting from a decline in their value that leads to the inability to recover the asset or part thereof are deducted, and any decrease in its value is recorded in the income statement. .

The impairment amount of these assets represents the difference between the book value and the present value of the expected cash flows discounted at the original interest rate. It is not permissible to reclassify any assets of this item except in the cases specified in the International Financial Reporting Standard, and in the event of selling any of these assets before its maturity date, the result of the sale is recorded in the income statement in a separate item, and that is disclosed in accordance with the requirements of international accounting standards.

Financial assets at fair value through income statement

Debt instruments that are not consistent with the business model of financial assets at amortized cost, or those that the bank chose to classify at fair value through the income statement upon purchase, are measured at their fair value through the consolidated income statement.





Investments in financial instruments are classified as at fair value through consolidated statement of income, unless the Bank designates a non-trading investment at fair value through other comprehensive income upon purchase.

These assets are recognized at fair value upon purchase (acquisition expenses are recorded on the consolidated income statement upon purchase) and are subsequently re-evaluated at fair value, and the change in fair value appears in the consolidated income statement, including the change in fair value resulting from translation differences of non-monetary assets items in foreign currencies In the event that these assets or part thereof are sold, the resultant profits or losses are recorded in the consolidated income statement.

Financial assets at fair value through other comprehensive income

The bank can finally choose, on the basis of each financial instrument separately, to classify the equity instruments at fair value through other comprehensive income, and this classification is not permitted if the investment in the equity instrument is for the purpose of trading. These assets are recognized upon purchase at fair value in addition to the acquisition expenses, and are subsequently re-evaluated at fair value. The change in fair value appears in the consolidated statement of comprehensive income and within consolidated equity, including the change in fair value resulting from recording translation differences of non-monetary asset items in foreign currencies. In the event that these assets or part thereof are sold, the resulting profits or losses are recorded in the consolidated statement of comprehensive income, and within the consolidated equity, and the balance of the sold assets evaluation reserve is transferred directly to the retained profits and losses and not through the consolidated income statement, and these assets are not subject to testing Impairment losses, and the profits distributed are recorded in the consolidated income statement.

Fair value

- The bank measures financial instruments such as financial derivatives and non-financial assets at fair value on the date of the financial statements, if any.
- Fair value represents the price that would be received to sell the asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between knowledgeable, willing participants in an active market.
- In the absence of a principal market, the most favorable market is used for assets and liabilities.
- The bank needs to have access to the primary market or the most favorable market.
- The bank measures the fair value of assets or liabilities using the assumptions that market participants would use when pricing the assets, or the fair value measurement of non-financial assets takes into account the ability of market participants to generate economic benefits by using the assets in its best use or selling it to another participant who will use the assets in the best way use him.





- The Bank uses appropriate assessment methods that are commensurate with the circumstances and provide sufficient information to measure fair value, clarify the use of directly observable inputs and reduce the use of indirectly observable inputs.

Impairment of financial assets

The bank reviews the values recorded in the records of the financial assets at the date of the consolidated statement of financial position to determine whether there are indications of impairment in their value individually or in the form of a group. In the event of such indications, the recoverable value is measured in order to determine the impairment loss.

The impairment amount shall be determined as follows:

- **Impairment of financial assets carried at amortized cost:** represents the difference between the value recorded in the records and the present value of the expected cash flows discounted at the original price.
- Impairment shall be recorded in the consolidated income statement, and any savings in the subsequent period as a result of the previous decrease in the assets of debt financial instruments are recorded in the income statement.

Offset

Offsetting takes place between financial assets and liabilities and the net amount is shown in the consolidated statement of financial position only when the legally binding conditions are met, as well as when they are settled on the basis of offsetting, or the realization of the assets and the settlement of the liabilities is at the same time.

Property and equipment

Property and equipment are stated at historical cost less accumulated depreciation. The cost of property and equipment includes the cost incurred to replace any component of property and equipment and financing expenses for long-term construction projects if the recognition conditions are met. All other expenses are recognized in the consolidated statement of income when incurred. Depreciation is calculated (with the exception of) lands, as lands do not perish, but their cost is fully reduced in the event of natural disasters using the straight line method according to the expected useful life as follows:

Plants, buildings and equipment	Useful life (in years)
Buildings	30-50
Equipment, devices and furniture	5
Transportation	5
Electronic systems	5





No item of property and equipment and any substantial parts thereof shall be written off except upon disposal or when there is no expected economic benefit from the use or disposal of the asset. Any gain or loss resulting from the write-off of the asset, which represents the difference between the proceeds from disposal and the net book value of the asset, shall be recorded in the consolidated income statement.

The residual values of the assets, useful lives and methods of depreciation are reviewed in each financial year and are amended later if necessary. No re-evaluation of property, buildings and equipment was made for this year.

Excluding of financial assets and financial liabilities

A financial asset (or, where appropriate, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is excluded when:

- The right to receive cash flows from the asset expires.
- The Bank reserves the right to receive the cash flows from the asset, but in return assumes an obligation to pay the cash flows in full without material delay to a third party under a "pass-through" arrangement.
- When (a) it has transferred substantially all the risks and rewards of the asset or (b) it has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

Financial liabilities

A financial liability is excluded when the obligation associated with the liabilities is released, canceled or expired. When replacing a financial obligation with another from the same financing entity and according to substantially different terms, or in the case of a substantial modification in the terms of the current commitment, this exchange or modification is treated as an exclusion of the original commitment and the realization of a new commitment.

Foreign currency

- Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the prevailing exchange rates as at the date of the transactions.
- The balances of financial assets and financial liabilities are converted at the average foreign currency rates as on the date of the financial statements as issued by the Central Bank of Iraq, which the bank committed to when preparing the financial statements.
- Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies that are stated at fair value are translated on the date of determining their fair value.
- Profits and losses resulting from foreign currency exchange during the year are recorded in the income statement.





- Translation differences for non-monetary foreign currency assets and liabilities items (such as stocks) are recorded as part of the change in fair value, if any.

Provisions

Provisions are recognized when the bank has obligations at the date of the statement of financial position arising from previous events, and the settlement of the obligations is probable and their value can be measured reliably.

Income tax

Taxes represent the amounts of taxes due, and the taxes due are calculated on the basis of taxable profits, and the taxable profits differ from the profits declared in the financial statements because the declared profits include non-taxable revenues or expenses that are not deductible and according to the instructions of the financial authority.

Income tax is calculated according to the tax rates established under the laws, regulations and instructions in force in Iraq amounting to 15% for corporate income tax.

Assets whose ownership been transferred to the bank in settlement of outstanding debts

Assets whose ownership has been transferred to the Bank appear in the statement of financial position within the property, buildings and equipment, at the value at which they were transferred to the Bank, and they are disposed of according to the instructions of the sectorial entity.

Adopting International Financial Reporting Standards for the first time

The financial statements are prepared in accordance with international accounting standards since 2016 by the bank, with a comparison presented for the two previous years at the time, and the same is the case for the year 2022 with a one year comparison presentation, with the exception of the application of the two international standards (IAS36) impairment of the value of property, buildings and equipment and (IFRS9) Financial instruments have not been applied by the bank's management for this year.





Notes on the financial statements for the year ended 31 December 2022

1. Notes on cash at hand and balances with the Central Bank:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Cash in bank vault		
Cash in hand	1,395,766,365	932,690,250
Foreign currency notes	-	-
standing advances	100,000	-
Total	1,395,866,365	932,690,250
Cash with the Central Bank of Iraq		
Central Bank of Iraq / current account Basra auction	4,101,089,564	4,531,146,490
Legal reserves	4,925,709,000	5,466,001,934
Reserve for letters of guarantee's insurances	4,450,964,635	4,901,329,000
Securities deposits of reserved letters of guarantee	(425,201,501)	0
Total	13,052,561,698	14,898,477,424
Total cash in hand and with the Central Bank	14,448,428,063	15,831,167,674

2. Notes on cash with banks and financial institutions:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Cash with resident financial institutions		
Cash with government banks	2,087,008,051	1,892,013,051
Cash with private banks	548,000,000	548,000,000
Total	2,635,008,051	2,440,013,051
Cash with foreign financial institutions		
Cash with foreign banks	240,823,101	253,585,595
Grand total of balances with financial institutions	2,875,831,152	2,693,871,646





Notes on the financial statements for the year ended 31 December 2022

3. A- note on available-for-sale financial assets at fair value

Statement	No. shares 2022	Cost of owning a share	Cost (IQD) 2022	No. shares 2021	Cost of owning a share	Cost (IQD) 2021
Long-term investments / the outside world						
Beirut Branch			15,288,944,800			29,200,000,000
available-for-sale commercial investments						
Cardboard manufacturing	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
Al Mamoura Real Estate Investments	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
Dates PSC	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
Baghdad Soft Drinks PSC	83,000,000	2.292	190,220,997	83,000,000	2.292	190,220,997
Al-Hamra Insurance PSC	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
Electronic PSC	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
Al-Hilal Industrial PSC						
Light Industries PSC	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
Baghdad for packaging materials PSC	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
Iraqi Land Transport PSC	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
Chemical industries PSC	356,632	0.902	321,682	356,632	0.902	321,682
Karbala Hotels Company PSC	595,217,412	1.321	786,462,032	595,217,412	1.321	786,462,032
Khaimat Al-Ayyam for Financial Investment PSC	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
Total	5,628,579,349		8,253,755,913	5,628,579,349		8,253,755,913
Fair value change reserve Available-for-sale financial assets			23,176,533,536			1,397,792,498
Total investments at fair value 1535			31,430,289,449			9,651,548,411





Notes on the financial statements for the year ended 31 December 2022

B- A statement of changes in the statement of comprehensive income for available-for-sale financial assets by value

The following table shows the movement on the fair value reserve of available-for-sale investments at fair value through other comprehensive income, which is part of the explanation for each of the statement of comprehensive income and shareholders' equity

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Balance at the beginning of the year	1,397,792,498	2,788,459,590
Deductions	0	0
Additions	21,778,741,038	(1,390,667,092)
Balance at the end of the year (debt)	23,176,533,536	1,397,792,498

4. Notes on Islamic financing (Murabahat):

This is represented by the following note:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Medium and short term project loans		
Medium and small projects commercial sector	231,186,800	354,711,200
Takaful advances	15,957,000	16,707,000
Total	247,143,800	371,418,200
Loans granted		
Short-term Murabaha - companies - dollar selling	-	1,502,189,000
Short-term Murabaha - private sector - individuals - dollars selling	26,572,865,000	569,110,200
Total	26,572,865,000	2,071,299,200
Short term investment facilities		
Individual Murabahat (Sherry)	8,496,822,374	9,700,839,747
Total	8,496,822,374	9,700,839,747
Total cash credit granted	35,316,831,174	12,143,557,147





5. A- Note on Accounts Receivable and Other Assets:
This is represented by the following note:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
External credit receivables / companies	35,970,982,359	35,970,982,359
Receivables / private sector	365,644,667	365,644,667
External credit receivables (cash differences)	26,643,522,801	26,643,522,801
Receivables of bank suspensions / Beirut	4,296,786,380	4,296,786,380
Mutual accounts receivable	1,044,090,309	(13,229,643,315)
Paid insurances	1,460,000	1,460,000
Insurance with third parties	7,901,709	7,901,709
Overdue debtors	39,651,582,297	50,034,111,944
Paid letter of guarantee debtors	18,573,011,694	19,909,101,248
Unpaid shipping documents	13,358,358,797	13,358,358,797
Unpaid letter of guarantee debtors	705,319,986	22,507,053,554
Outstanding Accounts Receivable/ Dollars selling	41,090,421,230	42,453,809,844
Total accounts receivable (debtors)	181,709,082,229	202,319,089,988
Other accounts receivable:		
Receivables of non-current activity	65,869,781,423	99,542,255,588
Revenues due	5,876,704,231	5,876,704,231
Revenues due for medium and short projects	29,846,981,588	20,230,975,231
Letters of guarantee commission receivables	0	-
Prepaid expenses	920,073,000	1,940,033,000
Judicial expenses	1,422,235,205	1,719,902,820
Advances for activity purposes	0	-
Advances for employees	195,585,250	141,940,250
Total other accounts receivable	104,131,360,697	129,451,811,571
Total accounts receivable and other assets	285,840,442,926	331,770,901,559
Less: allocations	(95,000,000,000)	(60,917,936,294)
Net accounts receivable and other assets	190,840,442,926	270,852,965,265



**5. B- Provision for impairment of accounts receivable and other assets:**

The following is the movement on the provision for impairment of credit facilities:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Balance at the beginning of the year	60,917,936,294	49,108,165,698
Additions (deductions)	34,082,063,706	11,809,770,596
Balance at the end of the year (debtor)	95,000,000,000	60,917,936,294





6. A- notes on plant, buildings and equipment and their depreciation expenses and their accumulated provision:
Details of this item is as follows: (current year 2022) balances are in IQD

Statement	Land 111	Constructions and buildings 112	Machinery and equipment 113	Transportation Hall 114	Tools 115	Furniture 116	Deferred income costs 118	Total
Balance as at 1/1/2022	139,521,202,860	11,491,692,949	613,993,878	285,776,600	70,603,832	6,996,199,020	2,452,600,524	161,432,069,663
Additions during the year	128,615,345,840	1,705,904,410,	0	0	122,000	114,176,400	0	130,435,548,650
Exclusions / write-offs	0	0	(22,450,248)	0	0	0	(41,071,173)	(63,521,421)
Balance 31/12/2022	268,136,548,700	13,197,597,359	591,543,630	285,776,600	70,725,832	7,110,375,420	2,411,529,351	291,804,096,892
Depreciation provision on 1/1/	0	5,730,210,553	608,269,459	278,297,204	70,602,661	6,189,061,167	0	12,876,441,044
Add: depreciation for the year	0	327,385,121	1,129,644	1,495,884	24,400	198,317,668	490,520,106	1,218,872,823
Settlements	0	0	(22,450,248)	0	0	(68,094,325)	0	(90,544,573)
Total provision	0	6,257,595,674	586,948,855	279,793,088	70,627,061	6,319,284,510	0	13,514,249,188
Book value	268,136,548,700	6,940,001,685	4,594,775	5,983,512	98,771	791,090,910	1,921,245	278,289,847,704





6. A- notes on plant, buildings and equipment and their depreciation expenses and their accumulated provision:
Details of this item is as follows: (current year 2021) balances are in IQD

Stock item	Lands and improvements for settlements	Buildings and machinery and equipment	Buildings, machinery and equipment for settlements	Accumulated depreciation	Transposition code	Exchanges and adjustments	Difference between income and expenses	Deferred income from losses 115
Balances as of January 1, 2021	69,018,506,860	70,302,676,000	10,418,067,949	8,000,000,000	61,933,878	560,203,600	70,603,832	6,157,806,871
Additions during the year	-	-	-	-	-	-	-	3,065,750,900
Lessitions, write- offs and amortizations	-	(70,302,676,000)	-	(6,928,375,000)	-	(274,507,000)	-	70,741,088,149
Amortization of deferred revenue losses	-	-	-	-	-	-	-	(61,150,376)
Balances as of December 31, 2021	139,521,202,860	10,418,067,949	1,073,625,000	61,933,878	285,776,600	70,603,832	6,986,199,020	2,452,600,534
Provision for depreciation as on January 1, 2021	-	-	5,471,274,685	-	606,857,407	550,034,552	70,603,321	6,024,724,206
Depreciation rate	-	-	2%	-	-	-	-	12,724,392,971
Add: Depreciations for the current year	-	-	258,925,868	-	1,412,052	1,486,852	340	164,336,961
Provision for depreciation settlements	-	-	-	-	-	-	-	-
Inclusions and write-offs from the allowance balance	-	-	-	-	(274,507,000)	-	-	(61,150,376)
The balance of the provision as of December 31, 2021	-	-	5,730,210,533	-	608,269,459	278,767,204	70,603,661	6,189,061,167
Book value as of December 31, 2021	139,521,202,860	4,687,857,396	1,073,625,000	5,724,419	7,476,366	1,171	807,137,553	2,452,600,534
								148,555,626,619





7. Notes on plant, buildings and equipment in progress and before use (projects under implementation)

This is represented by the following: balances are in IQD

Statement	Lands	Buildings and Constructions	Total
Balances as of January 1, 2022	1052200000	9392161933	10444361933
Additions during the year	0	0	0
Transfers	0	(9392161933)	(9392161933)
Balances as of December 31, 2022	1052200000	0	1052200000

Statement	Lands	Buildings and Constructions	Office furniture and equipment	Total
Balances as of January 1, 2022	0	9258734000	246740000	9505474000
Additions during the year	1052200000	3120720000	0	4172920000
Transfers	0	(2987292067)	(246740000)	(3234032067)
Balances as of December 31, 2022	1052200000	9392161933	0	10444361933

8. Note on contractual obligations and their counterparts (indirect credit facilities) and the insurances received against each of them. The following are the details of this item

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Customer obligations for issued internal letters of guarantee	61,630,617,169	72,065,341,398
Less: letters of guarantee insurances issued and received, IQD, Note No. (10)	(16,763,488,465)	(4,424,961,485)
Less: letters of guarantee insurances issued and not received, IQD, Note No. (10)	(3,300,000)	(15,260,712,840)
	44,863,828,704	52,379,667,073
Correspondents' obligations for external letters of guarantee issued without insurance	-	-
Grand total	44,863,828,704	52,379,667,073





9. Notes on customer deposits, savings and investment deposits:
This is represented by the following note:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Current accounts payable / companies	6,854,112,893	13,420,804,185
Current accounts payable / private sector/ individuals	2,572,793,094	8,156,453,947
Total	9,426,905,987	21,577,258,132
Savings and investment deposits:		
Savings deposit accounts	46,251,705,486	39,465,211,219
Term investment deposits - companies and associations - IQD	0	-
Term investment deposits - companies and associations - USD	0	-
Term investment deposits - individuals - IQD	1,104,000,000	610,000,000
Term investment deposits - individuals - USD	0	-
Total savings and investment deposits	47,355,705,486	40,075,211,219
Grand total	56,782,611,473	61,652,469,351





10. Notes on customers' insurances for banking activities and accounts of a current nature:
This is represented by the following note:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Credits and letters of guarantee insurances:		
Insurance against letters of guarantee received	16,763,488,465	4,424,961,485
Insurance against letters of guarantee not received	3,300,000	15,260,712,840
Receipts for deferred payment obligations - dinars	0	0
Receipts for deferred payment obligations – dollars	0	0
Total	16,766,788,465	19,685,674,325
accounts of a current nature:		
Reserved checks (certified)	70,723,100	70,723,100
Non-moving accounts	52,252,764	53,301,044
Bills drawn on the bank	324,778,167	330,803,167
Checks drawn on the bank	0	4,180,000
Sold internal transfers	1,187,492	1,187,492
Cash deposits to customer account	267,578,177	269,678,507
Visa card deposit differences	250,964	250,964
Private sector creditors / companies *	205,793,292	205,793,292
Private sector creditors / individuals	0	-
Outside world creditors	321,411,523	0
Financial stamp duty due	360,982,480	353,481,680
Amounts received for company registration	1,406,017,260	1,406,017,260
Subscription deposits for company shares	17,361,821	17,361,821
Deductions from employees in favor for third parties	7,284,558	16,256,404
Closed current accounts payable	946,629,149	956,741,944
Compensation of deceased customers	352,592,743	461,026,335
Amounts withheld at the request of official authorities	352,398,594	2,000,495,953
Unclaimed deposits	1,368,237,190	346,373,594
Total	6,055,479,274	6,493,672,557
Grand total	22,822,267,739	26,179,346,882

- It represents obligations on the bank towards the beneficiaries of the claimed and unpaid letters of guarantee corresponding to Note No. (5-A) within the unpaid letters of guarantee accounts receivable.





11. Other accounts payable (other liabilities):
The details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Accounts payable for non-current activity	8,752,340,552	43,988,832,792
Insurances received for RTGS26611 transfers	73,600,636	9,175,925,196
Insurances received / credit cards	71,978,315	73,728,315
Other insurances	19,598,902,575	19,598,902,575
Insurances of Al-Hamra Company / Insurance Bureau	0	423,545,903
Realized revenues /commissions of letters	28,627,350,000	30,690,750,000
Realized revenues / delayed returns	7,913,281,627	7,913,281,627
Realized revenues / Beirut revenues	2,437,834,671	2,437,834,671
Revenues of credits commission	0	30,215,936,620
Revenue received in advance - loans	0	15,897,540,866
Revenues realized not received	22,610,467,775	0
Revenues realized not received/ loans	35,702,650	53,821,250
Expenses realized	13,130,200	348,352,218
Revenues realized/ audit fees	48,450,000	52,500,000
Administrative expenses realized	0	4,119,000
Increase in cash in hand	0	105,659
Grand total	90,183,039,001	160,875,176,692

11. A- note on various allocations:
Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Various allocations (exchange rate fluctuation provision)	2,370,859,688	8,286,083,394
Total	2,370,859,688	8,286,083,394



**12. Note on loans received:**

The details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Central Bank of Iraq - National Finance Loans	0	0
Loans received	1,150,000,000	350,000,000
Total	1,150,000,000	350,000,000

13. The following is a summary of the settlement (profit) from accounting income to income for the purposes of calculating income tax:

Statement	31/12/2022 IQD
Net profit according to the income statement	1,961,014,048
Add: Non-taxable expenses:	
Taxes paid on employee income	0
Remunerations to non-workers for services rendered	0
The risk of cash credit granted	0
Written-off differences	10,666
Subsidies for employees	2,800,000
Total additions	2,810,666
Less: Income exempt from tax:	
Returns of the National Loan Transfer Fund	18,118,600
Revenues from foreign contributions - Beirut branch	0
Capital revenues	704,130,000
Less: 20% of the accumulated deficit, provided that it does not exceed 50% of the profit for the current year	980,506,991
Total deductions	1,702,755,591
Taxable income (tax base)	261,069,123
Income tax ration	15%
Income tax for the year	39,160.368



**14. Profit (loss) per share**

The basic (profit) per share for the year was calculated by dividing the net profit for the year by the weighted average of the number of outstanding shares as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Distributable net profit (loss) after tax (surplus realized from the year)	1,921,853,680	1,673,069,563
Capital as on 1 January	250,000,000,000	250,000,000,000
Capital as on 31 December	250,000,000,000	250,000,000,000
Total days per year 356 days		
Capital average during the year	250,000,000,000	250,000,000,000
Dinar profit (loss) per share for each year	0.007	0.006

15. Revenues and returns from direct and investment facilities:

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Returns on investment facilities	0	0
Current accounts receivable	0	0
Returns of the National Loan Transfer Fund	18,118,600	30,205,400
Commissions and fees for various credits	0	0
Total	18,118,600	30,205,400



**16. Revenues and commissions of pledged credit (indirect facilities)**

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Commissions of credits issued	0	0
Commissions of internal letters of guarantee	7,537,276,146	8,377,027,680
Returns of letters of guarantee	0	0
Total	7,537,276,146	8,377,027,680

17. Investment revenue:

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Revenues from foreign contributions - Beirut branch	0	0
Total	0	0



**18. Revenues from other banking activities:**

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Commission for internal transfer	375,000	800,000
Commission for incoming and outgoing foreign transfers	0	0
Commission for issuing bills and approving Sukuk	0	0
Commission for issuing a Visa card	0	0
Commission for SMS Service	0	0
ATM revenue	0	0
Other banking commissions	61,279,119	47,451,015
Recovered communications expenses	2,524,700	6,201,800
Refund transportation expenses	2,816,000	2,633,800
Banking publications sales	5,064,000	3,988,000
Revenue Refund / National Financing Project	0	0
Revenue from selling gold bars	0	0
Total	72,058,819	61,074,615

19. Revenues from the sale and purchase of foreign currencies

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Foreign currency evaluation revenue	7,965,361	83,072,995
Revenue from buying and selling foreign currencies *	2,246,306	-
Total	10,211,667	83,072,995

* The bank did not participate in the currency selling window



**20. Other revenues:**

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Revenue of various services	19,385,003	13,519,700
Revenues of previous years	-	402,000
Incidental revenue	3,027,131	13,824,179
Capital revenue	704,130,000	19,347,500
Other revenue	2,585,000	0
Total	729,127,134	47,093,379

21. Banking Operations Expenses:

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Expenses of savings deposit accounts	469,515,962	1,232,410,653
Benefits of domestic borrowing	0	350,000
Commissions for exposed foreign accounts	0	-
Paid bank commissions/ internal	5,788,566.0	5,701,500
Paid bank commissions/ external	0	36,069,639
Bank commissions paid to the Central Bank	6,168,202	6,504,250
Auction commission paid to the Central Bank	0	500,000
Total	481,472,730	1,281,536,042



**22. Banking operations risk expenses:**

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Loss of foreign currency appreciation	3,420,535	1,723,847
Loss of buying and selling foreign currencies	181,720	0
Expenses for various allocations	0	250,000,000
Total	3,602,255	251,723,847

23. Salaries, wages and employees benefits:

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Cash salaries for employees	0	5,731,664
Workers' wages	1,026,643,486	994,829,263
Additional works fees	2,087,000	650,000
Incentive bonus	23,729,445	38,415,345
Occupational allowances	142,796,565	121,523,273
Compensatory allowances	383,068,528	343,326,534
Other allowances	52,050,000	53,150,000
The bank's share in the social security	135,439,685	134,177,810
Transfer of personnel	11,183,750	9,325,005
Training and rehabilitation	12,658,500	14,244,500
Workers' supply	11,500,000	0
Total	1,801,156,959	1,715,373,394





24. Operational and administrative expenses

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	2021/12/31 (IQD)
Fuel and oil	157,841,500	47,396,290
Supplies and tasks	46,507,155	29,480,487
Stationary	3,337,000	4,732,500
Workers supply	0	475,000
Water	26,200,500	5,862,000
Electricity	53,196,690	26,081,370
Maintenance of buildings and facilities	114,748,750	6,400,000
Maintenance of machinery and equipment	49,473,625	10,725,750
Maintenance of means of transport	1,853,500	2,472,000
Maintenance of office furniture and equipment	4,745,000	7,748,000
Research and consulting services	454,390,337	450,977,300
Publicity and advertisement	240,000	-
Publication and printing	13,686,500	26,709,000
Hospitality	4,618,000	4,786,350
Celebrations	0	200,000
Transportation of goods and merchandise	230,000	14,060,000
Travel and Delegation for training and study purposes	470,000	120,000
Travel and Delegation for activity purposes	31,183,000	17,389,060
Communications	36,030,200	101,789,053
Transport of materials	30,000	340,000
Rental of buildings and facilities	1,024,460,000	1,019,960,000
Subscriptions	47,145,000	29,823,250
Remuneration to non-workers for services rendered	0	650,000
Legal services	174,610,000	162,966,000
Banking services	15,236,000	23,367,883
Audit fees	48,450,000	52,500,000
Other audit fees	9250000	-
Other service expenses	74,574,500	54,489,000
Total	2,392,507,257	2,101,500,293



**25. Depreciation and amortization:**

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Depreciation of buildings and facilities	527,385,121	258,935,868
Depreciation of machinery and equipment	1,129,644	1,412,052
Depreciation of transportation	1,495,884	1,869,852
Depreciation of tools and templates	24,400	340
Depreciation of office furniture and equipment	198,317,668	164,336,961
Amortization of deferred expenses	490,520,106	613,150,376
Total	1,218,872,823	1,039,705,449

26. Other expenses:

Details of this note are as follows:

Statement	31/12/2022 (IQD)	31/12/2021 (IQD)
Compensation and fines	211,846,665	196,572,998
Written off debts	12,500	13,662,167
Special service expenses	12,000,000	30,000,000
Written off differences	10,666	13,939
Various taxes and charges	281,402,963	163,536,590
Subsidies for employees	2,800,000	1,500,000
Subsidies for third parties	0	0
Expenses of previous years	77,000	2,281,000
Incidental expenses	16,500	0
Capital losses	0	0
Total	508,166,294	407,566,694





3. The inventory of fixed and cash assets was carried out properly, and the results of this inventory were in accordance with the records, and these assets were evaluated according to the approved accounting basis and principles.
4. The financial statements have been organized in accordance with financial accounting standards, international financial reporting standards, and applicable laws and regulations, and they are in complete agreement with what the records show.
5. The management's annual report and the financial and accounting information contains therein reflect the bank's management's point of view.
6. The financial statements have been organized in accordance with financial accounting standards, international financial reporting standards, and applicable laws and regulations, and they are in complete agreement with what the records show.

Opinion summary

In our opinion, and based on the information and clarifications made available to us, the financial statements and the management report attached thereto are consistent with the records and meet the legal requirements, and to the extent that they contain performance indicators, they clearly and fairly express the financial position and the result of the activity for the fiscal year ending on 31/12/2022.

With appreciation

(Signature)

Authorized partner

**M. SHKARA Co. & Partners for monitoring and auditing of Accountant
Joint Liability Company**

- Seal: SHKARA Co. & Partners for monitoring and auditing of Accountant - Joint Liability Company
- Seal: Talaat Talib Tawil, chartered accountant and auditor, 386





Twenty-five: Other Information

1. Audit fees for auditors have been determined in accordance with the regulations of the Council of Auditing Profession.
2. The management is responsible for the information contained in its annual report, and our opinion on the financial statements does not cover this information and we do not give any form of assurance or conclusion about it.

Twenty Six: Subsequent Events

1. Based on the letter of the Central Bank of Iraq/ Banking Control Department, No. 9/2/95 on 8/2/2023, which includes the decision to adjust the value of the foreign currency (the dollar) and any currencies denominated on the basis of their relationship to the dollar in the financial records and banking systems at the beginning of 8/2/2023 to extract the difference between the costs of owning that currency and the current value of it after changing its exchange rate and in line with the cost of obtaining it in the amount of (1310) dinars to the dollar or any price at which the dollar is obtained and dealing with the difference in entry (record) according to international standards.
2. Based on the Central Bank of Iraq's letter No. 9/3/98 on 9/2/2023, which includes the decision for banks to submit interim financial statements on the date of the exchange rate change on 8/2/2023, and these financial statements will be a substitute for the interim statements that is prepared as of 31/3/2023 for this period only, due to the change in the exchange rate and its impact on the overall financial position and as a result of the bank's activity.

Twenty Seven: Other Requirements

In addition to the above, we would like to state the following notes to fulfill the legal requirements adopted in Iraq:

1. The accounting system used by the bank includes, in our opinion, the recording of all bank's assets, liabilities, expenses and revenues, and the internal control system included the necessary procedures that guarantee the accuracy of this data.
2. The set of electronic books (records) used by the bank and the manual records are consistent with the requirements of Bookkeeping Regulation No. (2) Of 1985 as amended, and it included assets, liabilities, revenues, and expenses.





Twenty-three: Corporate Governance, Board Report and Performance Checklist:

1. The Board of Directors held (17) Meetings during 2022, which are within the minimum number specified under the Companies Law No. 21 of 1997 as amended.
2. Due to the importance of corporate governance as one of the requirements of sound governance in institutions, the bank believes in adopting corporate governance that helps achieve the strategic goals and manage bank's operations.
3. We noticed that the Board of Directors attached special importance to the application of the Corporate Governance Guide issued by the Central Bank of Iraq on 3/2/2020.
4. The Corporate Governance Committee was formed within the committees emanating from the Board of Directors, which monitors and supervises the preparation of governance for the bank in line with the Governance Manual and relevant laws and adherence to the principles and instructions (Corporate Governance). It follows up the branches and departments and develops them in the light of developments and the directives and evidence issued.
5. A disclosure and transparency policy has been prepared, which is the basis that creates confidence among shareholders, depositors, debtors and various stakeholders.
6. The bank's management answered the indicators of the (experimental) balanced scorecard for the previous year, and the scorecard indicators for the current year 2022 were also answered through the electronic link prepared by the Central Bank.

Twenty-four: Management responsibilities for governance implementation:

Management is responsible for:

1. Preparing financial statements according to the accounting system, accounting standards, financial reporting, and international financial reports.
2. Internal control system to ensure the prevention of errors, misrepresentation, manipulation and fraud.
3. Evaluating performance efficiency, the extent to which goals are achieved, and the bank's ability to continue.
4. Applying the system of governance and responsibility for supervision, follow-up and financial reporting.





It was found that the bank had taken measures to prevent money laundering and terrorist financing, and that these measures are being implemented in accordance with the regulations and directives issued by the Central Bank of Iraq and in accordance with the provisions of the Money Laundering Law and Financing of Terrorism No. (39) Of 2015.

6. AML Reporting System

The Board of Directors is committed to adopting policies, procedures and internal controls that are compatible with the nature of banking activity and the Anti-Money Laundering and Financing of Terrorism Law No. (39) Of 2015.

7. The existence of policies established by the bank's management in the AML/CFT area, preparing periodic reports, making amendments to policies or internal systems, adopting modern systems, and implementing the outputs of automated systems (WORLD, SANCTION SCREENING, AML SYSTEM, CHECK) in money laundering to verify all daily operations of customers and classify customers according to the degree of their risks, and that this system provides reports and alerts on every banking transaction that takes place during the working day, and the lists of prohibited persons are updated periodically.
8. We noticed the bank's interest in collecting information about the customer or the company and filling out the Know Your Customer (KYC) form.
9. There is an interest on the part of the bank's management in training and developing human resources, gaining experience and improving performance through the participation of bank employees in training programs and workshops.
10. The electronic reporting system was acquired according to the directives of the Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Office and the Central Bank of Iraq, and reports were submitted to the Central Bank of Iraq.
11. These reports include data, and the necessary actions have been taken by the Director of the Reporting Department:

Se.	Data	Qt.
1	Number of opened reports	-
2	Suspicion reports sent to the AML/CFT Office	-
3	Fraud complaint	-
4	Reports sent to Western Union	-





2. The bank submitted quarterly compliance monitoring reports, including regulatory information, complying with laws and instructions, ensuring the correctness of policies and procedures, avoiding errors and violations, adhering to Sharia auditing, the internal control system, and adequate disclosure of compliance with legislation, laws, regulations, and instructions.

3. Sharia Internal Control Department Reports

The reports prepared by the Internal Sharia Control and Audit Department for the year subject of the report were reviewed, as they were prepared in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq and according to an annual action plan approved by the Board of Directors. The Department works to activate governance procedures and implement the tasks assigned to employees.

We recommend that Sharia internal audit and control reports be comprehensive to audit electronic systems for the purpose of preparing reports in accordance with disclosure and objectivity principle.

4. AML/CFT Reports

Pursuant to Paragraph (3G of Article 2) of the regulatory controls issued under the Central Bank of Iraq letter numbered (9/1/4/306 on 18/9/2016), a report on the bank's activity on AML/CFT, achievements and periodic work is prepared and with reference to the letter of the Central Bank of Iraq / Banking Control Department numbered (9/2/5228 on 17/3/2021), paragraph (11) thereof, according to which the auditor is required to indicate whether the bank has taken sufficient measures to prevent money laundering and financing of terrorism operations according to the controls issued by the Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Office numbered (1/2/ Circular No. 2 on 17/6/2019).

5. Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department

Through our examination of the accounting records and our review of the nature of the banking operations carried out by the bank during the year subject to audit and the information provided to us by the aforementioned Department.



**Twenty: lawsuits**

The following is a statement showing the lawsuits filed by the bank against the defendants, and the ones filed against the bank and are still not resolved to date:

Details	No.	Amount (IQD)	Amount (USD)
lawsuits filed by the bank against third parties	30	86638305306	18809046
lawsuits filed against the bank	11	1605594000	774771

Twenty one: Quarterly Reports

The Bank is committed to preparing quarterly reports based on the instructions of the Central Bank of Iraq. These reports have been audited to ensure that they were prepared in accordance with the controls and with the adequate level of required information and for the following departments:

Risk Management Department Report

The bank determines the procedures for managing investment risks, and these reports have classified and tested stress according to multi-level scenarios, addressing the following risks:

- Credit risk
- Market risk
- Liquidity risk
- Operational risks
- Non-compliance risks

Twenty two: Sharia Compliance and Compliance Monitoring Reports

1. Quarterly reports are submitted to each of the bank's senior management and to the General Directorate of Banking and Credit Control at the Central Bank of Iraq, whereby the extent of the bank's commitment in its daily banking operations to Sharia auditing and the correctness of internal policies and operations established according to the laws and instructions issued by the Central Bank of Iraq and procedures for avoiding errors and violations are disclosed and evaluated. All that would expose the bank to various risks.





We have reviewed the reports of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department sent to the Central Bank of Iraq and prepared in accordance with the law and instructions issued by the Central Bank of Iraq, and upon auditing, we found the following:

1. The bank had previously contracted with (Capital Bank Solution) for the purpose of installing the AML system.
2. The electronic system has not been linked to the accounting system because the system has not been installed.
3. The electronic system does not include the minimum number of scenarios required by the Central Bank of Iraq, amounting to 25 scenarios due to the sanctions, for the reasons mentioned above.
4. The Department is not able to perform a periodic and automatic update of the black lists due to the lack of a system for the reasons mentioned above.
5. Classification of customers by risk is carried out manually due to the lack of an electronic system.

Eighteen: Corporate Governance

1. The bank prepared the Governance Manual, according to the instructions of the Central Bank of Iraq, and the principles of governance were adhered to, and the duties of the board of directors were separated from those of the executive management.
2. The executive management and the Board of Directors are committed to implementing the corporate governance instructions through disclosure in annual reports and governance reports.
3. The bank is committed to the qualitative requirements contained in Article 23 of the Governance Manual issued by the Central Bank of Iraq, as the annual reports included the disclosure of the results of operations and the financial position of the bank.

Nineteen: Management's efforts to lift the penalties imposed on the bank

Lifting the penalties imposed on the bank

The Al-Ataa Islamic Bank was placed within the international sanctions (OFAC) on 17/5/2018 and the sanctions are still in force for the year subject of the report, while the Office of Foreign Assets Control (OFAC), which is a financial intelligence agency that implements the US Treasury law and imposes economic and commercial sanctions, has listed the bank in the sanctions list, and most of the bank's activities is suspended. The bank's management sought to work to lift the penalties, and a contract was made with Iesf Company to provide the BANKS and the AML/CFT systems and the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and the application of the Central Bank of Iraq instructions and controls.





Fifteen: Credit Portfolio

1. Total credit portfolio less provision amounted to (121202846) thousand dinars whereas the credit risk provision amount is (95000000) thousand dinars i.e. risk ratio to portfolio amount is 78%, and work is being done to implement the International Financial Reporting Standard (IFRS) No. (9) Financial Instrument to face credit risk.
2. The credit risks provision increased from (60,917,936) thousand dinars in the previous year to (95,000,000) thousand dinars for this year, i.e. by adding an amount of (34,082,063) thousand dinars.

Sixteen: Compliance Officer

1. The Compliance Officer reports for the year subject to audit were reviewed and were prepared in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq. They included:
 - The most important indicators of the financial position of the bank.
 - Indicators of the calculated ratio, such as the capital adequacy ratio, the cash credit to deposit ratio, in addition to other financial ratios.
 - Aspects related to the business of the bank's Board of Directors.
 - The legal requirements.
2. The aforementioned department follows up the notes of the Central Bank of Iraq related to business control and the results of the bank's desk audit, and works to liquidate them.
3. The bank updates customer data through the KYC form in cooperation with the Money Laundering Reporting Department in the bank in order to find out the extent of the bank's compliance with Money Laundering Law No. 39 of 2015 as well as the application of due diligence, as the bank's policy approved the compliance department's approval of the KYC current account opening form as 85% of customer data (KYC) are updated.

Seventeen: Money Laundering and Financing of Terrorism

The bank has taken adequate measures to prevent money laundering and financing of terrorism, and these measures are being implemented in accordance with the provisions of the Money Laundering and Financing of Terrorism Law No. 39 of 2015 and the regulations and instructions issued by the Central Bank of Iraq.





A statement of other credit accounts showing a comparison between the year 2022 and the previous year and the difference in the amount (Thousands dinars)

The account	2022	2021	the difference
Non-current activity creditors	8752340	43988832	(35236492)
Received transferred deposits	73600	9175925	(9102325)
Revenues of letters of guarantee commissions	28627350	30690750	(2063400)
Received deposits/ credit card	71978	73728	(1750)
Deposits of Al-Hamraa Insurance Company	-	423545	(423545)
Revenues of Credits' commissions	-	30215936	(30215936)
Revenues received in advance	-	15897540	(15897540)
Un-received due revenues	22610467	-	22610467
Earned revenues not received loans	35702	53821	(18119)
Due expenses	13130	348352	(335222)
Due expenses/ auditing fees	48450	52500	(4050)
Due Administrative expenses	-	4119	(4119)
Increase in the fund	-	105	(105)
Total	60235039	130927174	70692136

Thus, the obligations of the bank have decreased for the year subject of the report from the previous year by an amount of (IQD 70692136) thousand dinars, which means paying obligations and fulfilling pledges.

Thirteen: long-term loans received

The balance of long-term loans received from the Central Bank of Iraq for the purpose of financing and supporting small and medium projects for the year subject of the report amounted to (IQD 1150000) thousand dinars, compared to last year. (IQD 350000) thousand dinars were received, the difference increased by (IQD 800000) thousand dinars.

Fourteen: Depositors' accounts

The balance of depositors' accounts for this year amounted to (IQD 56782611) thousand dinars, while last year it was (IQD 61652469) thousand dinars, with a decrease of (IQD 4869858) thousand dinars. The reason for this decrease is due to depositors withdrawing their balances from the bank (clarification 9).

We recommend gaining the confidence of depositors through information and education on increasing the savings.





2. Financing concentration according to the geographical site

Governorate	Amount (thousand dinars)	Ratio %
Baghdad	31305592	88%
Al-Basrah	76926	523%
Erbel	3597641	11%
Al-Najaf	336672	1%
Total	35316831	150%

It is noted that financing is concentrated in the Baghdad governorate by 88%. We recommend that other governorates be included in order to spread the benefits and distribute the risks.

3. Concentrating on the type of guarantees

Type of guarantee	Amount	Actual ratio
In kind Deposits	120484346	78%
Guarantees	34071926	22%
Other Deposits	15957	-
Total	154572229	100%

It is noted that the in-kind guarantee concentration is 78%.

Twelfth: Other credit accounts (other liabilities)

The balance of the other credit accounts amounted to (IQD 90183039) thousand dinars whereas the previous year was (IQD 160875176) thousand dinars that is a decrease amounted to (IQD 70692137) thousand dinars, following is the statement clarifying the decrease in the balances between the two years:





2. The balance of outstanding debtors decreased, amounted to (IQD 39651582) thousand dinars, while the balance in the previous year was (IQD 50034111) thousand dinars.
3. The balance of paid letters of guarantee debtors decreased to (IQD 18573011) thousand dinars, compared to (IQD 19909101) thousand dinars in the previous year.
4. The balance of unpaid letters of guarantee debtors decreased, as the balance on 31/12/2022 amounted to (IQD 705319) thousand dinars, while in the previous year the balance was (IQD 22507053) thousand dinars. It represents the amount of the letters of guarantee that were claimed by the beneficiaries and were not paid. They were recorded as debts on the order issuing them, and the bank's obligations towards the beneficiaries were recorded in clarification No. 10 from the creditors account- companies sector.
5. Unpaid debit accounts for selling dollars amounted to (IQD 41090421) thousand dinars, which were reclassified and transferred from direct credit facilities to unpaid debit accounts.
6. Allocation of impairment in the account of debtors and other assets, the list below shows the movement on the allocation of impairment of credit facilities for the year 2022 as a result of the reclassification of the cash facilities granted

Statement	Year 2022 thousand dinars	Year 2021 thousand dinars
Balance 1/1	60917936	49108166
Additions for the year 2022	34082064	11809770
Balance 31/12	95000000	60917936

The amount of allocations was deducted from the total debtors and other assets to show an amount of the other net assets in the balance sheet.

Eleventh: credit concentrations

The following is a statement showing the amounts of credit concentrations and the percentage of each of them to the total:

1. Financing is concentrated according to the sector:

Sector	Amount thousand dinars	Actual ratio	Accepted risks boundary	Difference
Commercial	8699360	25%	50%	25%
Industrial	28649	0.08%	25%	25%
Construction and Building	-	-	3%	TRADE LATION
Service	26588822	75%	10%	(65%)
Total	35316831	-	-	NADIR BUR

From the above schedule, it is noted that financing is concentrated in the service sector by 75%, thus exceeding the acceptable percentage (10%). As for the percentage of financing for the commercial sector, it falls within the accepted limits.



Letters of guarantee for the purpose of	The amount/ thousand dinars
Entering tenders	837,757
Good performance guarantee	40,057,903
other purposes	20,734,957
Total	61,630,617
Deposits	16,766,788
Deposit cover percentage	27%

We recommend continuing to extend or cancel letters of guarantee in the event that they are no longer needed.

Ninth: fixed assets

- A. The book value of fixed assets on 31/12/2022 amounted to (IQD 278289847) thousand dinars, while in the previous year it was (IQD 148555628) thousand dinars. Below is an explanation of the changes that occurred:

The total additions to the fixed assets amounted to (IQD 130,435,548) thousand dinars, were as follows:

1. The additions for this year to lands amounted to (IQD 128,615,345) thousand dinars.
 2. Additions to buildings at an amount of (IQD 1,705,904) thousand dinars.
 3. Additions to the no. (122) thousand dinars.
 4. Furniture (IQD 114,176) thousand dinars.
 5. The amount of (IQD 22450) thousand dinars has been excluded from the machinery and equipment account.
- B. The properties in progress (Projects under implementation): The balance of properties in progress amounted to (IQD 1052200000 dinars) while the balance in the previous year was (IQD 10444361933 dinars) i.e. a decrease of (IQD 9392161933 dinars) and to conduct the entries settlements because the procedures for purchasing the building located in Baghdad - Al-Arasat were not completed.

Tenth: Other Assets (Debtors)

The balance of other assets on 31/12/2022 before deducting the allocations amounted to (IQD 285,840,443) thousand dinars, a decrease from the previous year, as the balance was (IQD 331,770,901) thousand dinars, i.e. a difference of (IQD 45,930,458) thousand dinars, in order to collect part of the debts, as shown below:

1. The mutual debit accounts, the debit balance for this year amounted to (IQD 1044090) thousand dinars, and in the previous year it was a credit of (IQD 13229643) thousand dinars.



**Seventh: Islamic financing:**

1. The balance of Islamic Profitability (Murabaha) financing balance as of 31/12/2022 amounted to (IQD 35,316,831) thousand dinars, while the balance in the previous year was (IQD 12,143,557) thousand dinars, i.e. an increase of (IQD 23,173,274) thousand dinars.
2. The ratio of Islamic financing to the deposits amounted to (56%) and is within the ratio specified by the Central Bank of Iraq (75%).
3. Classification of Islamic financing and the ratio of each to the total:

Statement	The amount thousand dinars	Rate%
Short term projects - private sector	247,143	1%
Short-term Murabaha - private sector	26,572,865	75%
Murabaha for individuals	8,496,822	24%
total	35,316,830	100%

Eighth: Contractual credit

1. The contractual credit balance as letters of guarantee issued in the custody of the bank, as on 31/12/2022, amounted to (IQD 61,630,617) thousand dinars, while in the previous year it was an amount of (IQD 72,065,341) thousand dinars. In this regard, we have the following-:
 - A. The ratio of contractual credit to the total deposits amounting to (IQD 62,838,091) thousand dinars is (98%).
 - B. The deposits received are in the amount of (IQD 16,766,788) thousand dinars, i.e. the percentage of deposits receipt to the letters of guarantee is (27%).
 - C. The cash deposits collected from the letters of guarantee not received amounted to (IQD 3300) thousand dinars.
2. The total cash deposits received for this year amounted to (IQD 16,763,488) thousand dinars, while in the previous year it was an amount of (IQD 4,424,961) thousand dinars, i.e. an increase of (IQD 12,338,527) thousand dinars over the previous year.
3. the schedule of the letters of guarantee and the purpose of issuing them (thousand dinars):





Statement of financial assets available for sale at fair value

Account name	The current year 2022 Thousand dinars	The previous year 2021 Thousand dinars	the difference Thousands dinars
Long-term investments - External World - Beirut Branch	15288944	29200000	(13911056)
Financial assets available for sale at fair value	31430289	9651548	21778741
Total	46719233	38851548	7867685

From the above statement, the following is noted:

1. Foreign Investments - Beirut Branch :- The branch of Al-Ataa Islamic Bank for Investment and Finance (PJSC) in Lebanon was registered under its previous name (Al-Bilad Islamic Bank for Investment and Finance) as a branch of the bank and was registered in the Commercial Register in Beirut under No. (12689) and due to the inclusion of the bank on the (OFAC) list, the Central Bank of Iraq decided to close the bank's branch in Beirut according to letter no. 9/3/15595 on 15/7/2018, as well as the decision of the Bank of Lebanon to write-off the name of Al-Bilad Islamic Bank, the previous name of Al-Ataa Islamic Bank, was included in the list of banks operating in Lebanon according to its decision No. 13078 on 3/7/2019. A liquidator was appointed for the branch according to Administrative Order No. 9/6/3764 on 9/9/2019 to carry out the liquidation of the branch. and the external investments balance - Beirut Branch as of 31/12/2022 amounted to (IQD 15288944800) after its balance was in the previous year (IQD 29200000000 dinars), i.e. a decrease in the amount of (IQD 13911055200 dinars) in order to carry out the entry settlements according to liquidation works.
2. The balance of investments for this year increased from the previous year by an amount of (IQD 7867685) thousand dinars, due to the increase in the amount of the fair reserve value for the financial assets available for sale, amounting to (IQD 23176533) thousand dinars, while it was in the previous year by an amount of (IQD 1397792) thousand dinars, an increase of (IQD 21778741) thousand dinars.
3. According to the Central Bank of Iraq letter No. 9/3/11094 on 15/7/2015, the accounts of the Beirut branch are not consolidated with the accounts of the bank, but an entry is recorded in the profits and losses of the branch at the end of each financial year.
4. The ratio of investments to capital and sound reserves amounted to 19% on 31/12/2022.



**Fourth: The liquidity ratio**

- the liquidity ratio for this year compared to the standard ratios is as follows:

Details	Current year 2022	Standard Ratio	The difference
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	20%	100%	(80)
NSFR Net Funding	77	100%	(23)
Calculation ratio with legal liquidity	5.62	30%	24.38

- ❖ It is noted that the liquidity ratios are lower than the established standard ratios, and the reason for this is due to the position of the bank's management in the international OFAC list, which caused a decline in dealing and the withdrawal of large amounts of deposits.

We recommend preparing a plan to attract deposits and to strengthen the confidence of the depositors by using the media.

Fifth: The capital adequacy ratio

- This ratio determines the relationship between the bank's capital and the risks surrounding its assets. This ratio is a tool for measuring the bank's solvency and its ability to pay its obligations and face any losses that may occur in the future and it is measured by the ratio of capital to the risk-weighted assets and current liabilities. The following is the capital adequacy ratio as on 31/12/2022:

Statement	Actual ratio	Minimum	Deviation
Capital adequacy ratio	77%	12%	63

Accordingly, the ratio is considered good according to the instructions of the Central Bank of Iraq, as it was determined by no less than 12%, therefore, the bank can achieve the safety of depositors' funds and face risks in the future.

Sixth: the investments

The balance of the total investments as financial assets available for sale at fair value as on 31/12/2022 amounted to (IQd 46719233) thousand dinars, while in the previous year it was in the amount of (IQD 38851548) thousand dinars. The statement below shows the details of the investments account for this year compared to the previous year:





- A. Outstanding in the amount of (IQD 3,748,500) thousand dinars in the current accounts of local banks outstanding since 14/5/2018, representing the number of the foreign remittances that were suspended as a result of the sanctions imposed on the bank.
- B. Outstanding in the amount of (IQD 5,738) thousand dinars, is suspended since 30/12/2021.
- 3. The cash balance with local banks, governmental and private, amounted to (IQD 2635008) thousand dinars as on 31/12/2022, while the balance in the previous year was (IQD 2,440,013) thousand dinars.
- 4. The exchange rate was adopted at 1460 dinars / dollars
- 5. The ratio of balances in foreign currency to the capital and reserves was (0.1%) as on 31/12/2022.
- 6. The liquidity ratio reached 5.62%, which is considered a small percentage for the bank to be able to fulfill its obligations towards the depositors.

The following is a cash statement:

Account name	Amount of current year 2022 thousand dinars	Amount of previous year 2021 thousand dinars	Changes thousand dinars
Cash on hand	1,395,766	932,690	463,076
Loans	100	0	100
Gross cash with local banks	6,736,098	6,971,160	(235,062)
Deposits with the Central Bank of Iraq	8,951,472	10,367,331	(1,415,859)
Cash in foreign banks	240,823	253,859	(13,036)
Total	17,324,259	18,525,040	(1,200,781)

We have the following notes:

7. A statement of the outstanding amounts

Amount	Account	Clarifications
3748500	Current accounts for local banks	About foreign remittances that have been outstanding as a result of the imposed sanctions on the bank as of 14/5/2018
5738	Outstanding as of 30/12/2021	



2. The International Accounting Standard IAS36 (Impairment in the value of assets) the aforementioned standard was not applied, and the bank's management continued to record (properties, buildings, and equipment) at the historical cost of the bank instead of adopting the fair value in measurement and presentation.
3. The methodology for applying the International Financial Reporting Standard (IFRS) No. (9) Financial Instruments has been prepared for the purpose of calculating the provision for the expected credit losses for Islamic financing, guided by the directives of the Central Bank issued letter No. 9/6/466 on 26/12/2018.

Second: the result of the activity

1. The total net amount of revenues amounted to (IQD 8366792 thousand) eight billion, three hundred and sixty-six million seven hundred and ninety-two thousand dinars, and the net total amount of expenses amounted to (IQD 6405778 thousand) six Billion, four hundred and five million and seven hundred and seventy-eight thousand dinars.
2. The result of the activity for the financial year ending on 31/December/ 2022 realized a net (profit) before tax and as shown below:

(Surplus) before tax in the amount of (IQD1961014 thousand) (one billion, nine hundred sixty-one million and fourteen thousand dinars), while the surplus in the previous year was in the amount of (IQD1801068 thousand) (one billion, eight hundred and one million and sixty-eight thousand dinars), i.e an increase in the surplus in the amount of (IQD 159946 thousand) (one hundred fifty-nine million and nine hundred forty-six thousand dinars). The most important reason for the increased surplus is the increase of capital revenues.

Third: The Money

- The gross cash balance amounted to (IQD 17,324,259) thousand dinars as on 31/12/2022, while in the previous year it was (IQD 18,525,039) thousand dinars, i.e. a decrease of the amount of (IQD1,200,780) dinars. The reason is due to the decrease in deposits. and we have the following regarding that:

1. The cash balance in the bank's treasury amounted to (IQD 1,395,766) thousand dinars on 31/12/2022 according to the records while it was in the previous year in the amount of (IQD 932,690) thousand dinars, where the money inventory process was carried out according to the minutes of the inventory committees applicable to the records.
2. The cash balance with the Central Bank of Iraq amounted to (IQD 13,052,562) thousand dinars on 31/12/2022, while the balance in the previous year amounted to (IQD 14,898,477) thousand dinars, and it is identical to the statements of the Central Bank of Iraq, and we have the following on that:



**Opinion basis**

The process of auditing and monitoring the accounts was based on the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), the international accounting and financial reporting standards and the auditing standards issued by the International Federation of Accountants, and after conducting the survey and evaluation of the internal control system and ensuring the integrity of the administrative and accounting control procedures with our commitment to the rules of professional and ethical behavior and maintaining independence and impartiality, and making sure that the evidence we obtained is sufficient and appropriate to provide the appropriate basis for expressing an opinion, and we include below the most important clarifications and notes:

First: Application of the international accounting and financial reporting standards:

The bank's financial statements for the financial year the subject of the report were prepared in accordance with the standards of international financial reports (IFRS) and Islamic Financial Accounting Standards (AAOIFI), and based on the directives and instructions of the Central Bank of Iraq issued in this regard, where the methodology of implementing the international financial report was prepared No. (9) financial tools for the purpose of calculating the expected credit losses for Islamic financing, guiding the directives of the central bank of Iraq issued in letter No. 9/6/466 on 26/12/2018 and it was as follows:-

Account name	Amount for the current year 2022	Amount for the previous year 2021
Allowance for exchange rate fluctuations	2,370,859,688	2,370,859,688
Provision for credit risk	95,000,000,000	60,917,936,294
Total	97,370,859,688	63,288,795,982

From the above schedule, it is noted that:

- The balance of the provision for exchange rate fluctuations is the same as for the previous year, and there is no change in it. As for the provision for credit risks, the provision has been reclassified and deducted from the balances of other assets for the current year, so it increased from the amount of (IQD 60,917,936) thousand dinars in the year 2021 to the amount of (IQD 95,000,000) thousand dinars for the year 2022, i.e. by adding an amount of (IQD 34,082,063) thousand dinars.

Application of international accounting standards:

- With regard to the Islamic financing tools, the relevant controls have been applied, guided by the standards of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions stipulated in the Central Bank of Iraq letter No. 9/3/289 on 1/8/2018.





shareholders of Al-Atta Islamic Bank

Sub. / Report of Independent Auditor's about the Financial Statements
of Al-Atta Islamic Bank for the Financial Year Ending on 31/12/2022

Greetings,

We have examined the attached financial statements of *Al-Atta Islamic Bank* which consist of the financial position statement as on 31/December 2022, and the statement of income, statement of comprehensive income, statement of changes in the ownership equity, , statement of the cash flow for the period ending on that date, and the annual report of the bank's management which is prepared according to the provisions of Companies Law No.: (21) for the year 1997 (amended), and the summary of the important accounting policies and other explanatory notes.

Responsibility of the Bank's Management:

The management of the bank is responsible for preparing and disclosing the financial statements fairly in accordance with international accounting standards, in addition to its responsibility for preparing and implementing the internal control system, especially with regard to clarifying the financial statements in a fair, free of fundamental errors, falsification or manipulation, as well as this responsibility includes choosing and applying appropriate accounting policies and use appropriate accounting estimates.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express a neutral technical opinion on the financial statements submitted to us based on our audit in accordance with the international accounting and financial reporting standards and audit evidence that requires compliance with the rules of professional conduct and planning and implementation of audit work on a (test basis) to obtain reasonable assurance that the financial statements are free from fundamental errors, the auditing includes procedures in order to obtain assurance evidence confirming the amounts and clarifications mentioned in the financial statements. As well as evaluating the appropriateness of the applied accounting policies and the reasonableness of the accounting estimates made by the management in addition to evaluating the general presentation of the financial statements, and accordingly the auditor's responsibility is that the audit procedures were carried out in accordance with international auditing standards with the aim of obtaining acceptable assurance that the financial statements are free from fundamental errors and misrepresentations and issuing the report that gives clarifications and observations and a statement of the neutral professional opinion and that the accurate evidence that we obtained is sufficient, appropriate and provides a reasonable basis for expressing our opinion.

