



العدد :- / أ /
التاريخ :- / / 2026 رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

مصرف العطاء الاسلامي
للاستثمار والتمويل ش . م . خ



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

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2025

تقرير الادارة السنوي للسنة المالية

المنتهية في 2025/12/31



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي حول نشاط المصرف للسنة المالية 2025

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

يسر مجلس الادارة ان يقدم للمساهمين التقرير السنوي لمصرف العطاء الاسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / 2025 والذي يشتمل على اداء البنك ويتضمن معلومات حول انشطته واهم انجازاته ونتائجه المالية ومعلومات عن مجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله.

وقد اعد التقرير وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدتين المحاسبيتين رقم (6 و 10) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 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 الاسلامي بقائمة العقوبات من قبل الخزانة الامريكية (OFAC) وفرض الوصاية عليه للفترة من 2018/5/17 ولغاية 2019/11/20 سببت الازمة المالية بالمصرف وازدادت طلبات العملاء من السحوبات 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.



أولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

1- تأسيس المصرف

أسس مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) (مصرف البلاد الإسلامي سابقاً) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (483) والمؤرخة في 2006/7/6 بأسم مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل وابلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابهم المرقم (9922) والمؤرخ في 2006/7/6، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإئتمان المرقم (2389/3/9) والمؤرخ في 2006/10/16 وقد اكتملت الاجراءات القانونية كافة بتبديل اسم المصرف الى مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بالعدد ش/هـ/13518 في 2019/5/13.

2- رأس مال المصرف

باشر المصرف مهامه بتاريخ 2006/11/7 حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكتتب قدره (50) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (25) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (50) مليار دينار خلال سنة 2008، تم زيادته إلى (100) مليار دينار في 2009، وإلى (150) مليار في 2011 (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد 10062 في 2011/4/13).

وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابهم المرقم (1747/3/9) والمؤرخ في 2010/10/6 القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (250) مليار دينار خلال فترة ثلاث سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع الى (169,306,240 ألف دينار) خلال عام 2012 واستكمل التنفيذ بالزيادة الى (250) مليار دينار في عام 2013.



3- أهداف المصرف :

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

- 1- **جذب الودائع وتنميتها:** يعد هذا الهدف من أهم أهداف المصرف وترجع أهمية هذا الهدف الى انه يعد تطبيقاً للقاعدة الشرعية بعدم تعطيل الاموال واستثمارها بما يعود بالارباح على المجتمع الاسلامي وافراده.
- 2- **استثمار الاموال:** يمثل استثمار الاموال الهدف الاساسي للمصرف حيث تعد الاستثمارات ركيزة العمل في تحقيق الأرباح سواءً للمودعين أو المساهمين التي يمكن استخدامها بصيغ عديدة لاستثمار أموال المساهمين والمودعين ، على أن يأخذ المصرف في اعتباره عند استثماره للأموال المتاحة تحقيق التنمية الاجتماعية
- 3- **تحقيق الارباح:** الأرباح هي المحصلة الناتجة من نشاط المصرف الاسلامي ، وهي ناتج عملية الاستثمارات والعمليات المصرفية التي تنعكس 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.
- 4- **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.
- 5- **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 بإستثمار هذه الاموال مباشرة سواء في الاسواق (المحلية ، الاقليمية ، الدولية).
- 6- **توفير الامان للمودعين:** تعزيز ثقة المودعين في المصرف ، ومن أهم عوامل الثقة في المصارف توافر سيولة نقدية دائمة لمواجهة احتمالات السحب من ودائع العملاء خصوصاً الودائع تحت الطلب دون الحاجة الى تسهيل أصول ثابتة. وتستخدم السيولة النقدية في المصارف في الوفاء باحتياجات سحب الودائع الجارية من ناحية واحتياجات المصرف من المصروفات التشغيلية بالإضافة الى توفير التمويل اللازم للمستثمرين.
- 7- **تنمية الموارد البشرية:** العمل على تنمية مهارات اداء العنصر البشري بالمصرف عن طريق التدريب للوصول الى أفضل مستوى اداء في العمل.
- 8- **تحقيق معدلات نمو:** بهدف الاستثمار بالعمل في السوق المصرفية لابد من تحقيق معدل نمو ، وذلك حتى يمكن المصرف من الاستثمار والمنافسة في الاسواق المصرفية.
- 9- **الانتشار جغرافياً واجتماعياً:** لغرض توفر لجمهور المتعاملين الخدمات المصرفية في أقرب الأماكن لهم، وتغطية أكبر قدر من المجتمع.
- 10- **أهداف ابتكارية:** تقديم العديد من التسهيلات لغرض خدمة العملاء سواءً 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 مايلي:

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 الاسلامية.

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

11- تطبيق أحكام الشريعة الاسلامية في المعاملات الشائعة ولاسيما المعاملات المصرفية في النقود والسلع.

12- تنمية الاقتصاد والمجتمع عن طريق الخدمات المالية وأعمال الاستثمار المشروع الفعلي وتشجيع الادخار ، وتوفير التمويل للمشاريع الاسلامية بعائد ربح عادل.

4-اهم خدمات المصرف لعام 2025

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

1- فتح الحسابات الجارية

2- فتح حسابات الودائع الاستثمارية (التوفير والودائع الثابتة)

3- التمويلات بصيغ التمويل الاسلامي

4- الحوالات الداخلية

5- الاعتمادات

6- اصدار خطابات الضمان

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

1- اجتذاب المدخرات من اجل استثمارها بالقطاعات المختلفة.

2- ادارة استثمارات اموال الغير حيث يكون المصرف مضارباً لها بنسبة من ناتج الاستثمار.

3- 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.



4- تقديم الخدمات المصرفية مقابل عمولة محددة مثل الحوالات والشيكات وفتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان وتقديم الخدمات الاستشارية وغيرها.

5- تقديم الخدمات الاجتماعية من خلال الاقراض او من صندوق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

6- الاتجار المباشر والاستثمار المباشر من خلال بيع ماسبق ان اشترى من سلع بثمنه الاصلي مع اضافة هامش ربح .

7- ضمان الاموال سواء كانت حسابات جارية او حسابات استثمار او اموال الودائع.

ثانياً. تقرير الحوكمة

يعمل مصرف العطاء الاسلامي على تطبيق اعلى المعايير الاخلاقية عن طريق الافصاح عن كافة نتائج المصرف بدقة وشفافية مع الحرص على الاستمرار بالالتزام الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات المصرف.

2-1- جدول كبار المساهمين

اسم المصرف : مصرف العطاء الاسلامي			
كما في 31 كانون الاول / 2025			
راس مال المصرف (250) مليار دينار			
ت	اسهم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الاسهم الى راس المال %
1	بيار جرجي بطرس يوسف	25000000000	10,00%
2	قتيبة فرمان امين امين	24800662000	9.9%
3	محمد عارف عبد طاهر الكوفي	21765293426	8.71%
4	ياسر محمد عارف الكوفي	17943971230	7.1%
5	محمد ليث طالب الحسيني	15000000000	6.00%
6	شركة طريق الثقة للتجارة والمقاولات	15054703742	6.2%
7	شركة دار الياسر للخدمات البحرية والنفطية المحدودة المسؤولية	12500000000	5.00%



8	عدنان سلمان محمد حسن الحسني	11000000000	%4.40
9	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة	10272904521	%4.1
10	زيد قتيبة فرمان الامين	10000000000	%4.0
11	علي خوام عبد العباس	7122588309	%2.81
12	أيمن عبدالقادر محمود	7061594873	%2.80
13	فيصل سالم جبر سيد	6497102515	%2.60
14	علي عباس عبدالحسين	6130558652	%2.45
15	سلام حسن صالح الخضري	6000000000	%2.40
16	عيسى شوكت محمد جواد	6000000000	%2.40
17	سمير موسى رضا ابراهيم النجار	5144309794	%2.06
18	ياسر كريم محمد شنيور الشمري	2811969744	%1.1
19	علي صادق جعفر الدفاعي	4379854311	%1.70
20	علي سمير موسى رضا النجار	2238761248	%0.89
21	امجد رضا ناصر الحمزاوي	3000000000	%1.20
22	شركة مصرف كوردستان الدولي للاستثمار	2647661103	%1.06
23	طلال محمد خليل	2167834646	%0.81
24	كريم محمد شنيور الشمري	2093700594	%0.80
25	عمار عبد العالي سعد بوشكه	1985745827	%0.79
26	سعد عبد العالي سعد بوشكه	1985745827	%0.79
27	علي عبد العالي سعد بوشكه	1985745827	%0.79
28	مختار محمد عارف الكوفي	1953439387	%0.78
29	سندس حيدر محمد كريم	1883918869	%0.75
30	زيد علي صادق الدفاعي	1157448970	%0.46



2-2- مجلس الادارة

يعمل مجلس الادارة على تحديد توجهات المصرف بكل حكمة وبصيرة ويضع اهدافه ويطور الاستراتيجيات التي تنطلق نشاطات المصرف على نهجها من اجل تمكينه من تحقيق اهدافه واغراضه كما يقرر المجلس مستقبل المصرف من خلال حماية اصوله وصيانة سمعته ولكي يتمكن اعضاء مجلس الادارة باداء واجباتهم على اتم وجه فانهم يحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها مع ما يميزون به من عناية وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤتمنين عليها حيث انه مسؤولين عن اداء المصرف امام المساهمين. تتمثل مهمة المجلس الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والادارة الفعالة لشؤون المصرف حفاظاً على مصلحة مساهمي وضمان توازن مصالح القطاعات المتنوعة للمتعاملين معه من عملاء وموظفين وموردين ومجتمعات محلية ويتوقع من المجلس في كل ما يقوم به من متابعة وتقديم اراء في كل ما يعتقد انه في مصلحة المصرف ومساهميه وعمالئه بالشكل المعقول وفي سبيل ذلك فانه يمكن لاعضاء المجلس الاعتماد على ما يتمتع به المسؤولين التنفيذيين للمصرف والمستشارين والمدققين الخارجيين من امانة ونزاهة مهنية.

2-3- مهام ومسؤوليات المجلس

- (1) اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- (2) الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها ، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته ، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للاشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- (3) اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية ، عن طريق وضع " مؤشرات اداء رئيسة " (Key Performance Result) (KPR) (Key Performance Indicators, KPI) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.
- (4) التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته ، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وانه قد تم إعدامها على جميع المستويات الإدارية ، وانه تتم مراجعتها بانتظام
- (5) تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف .
- (6) تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراعاة "اصحاب المصالح" وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف ، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف .
- (7) متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- (8) تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .



- (9) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- (10) مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها .
- (11) تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم .
- (12) المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة ادائهم دوريا والاشراف عليهم ومسانلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة .
- (13) تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافاته وتقييم ادائه .
- (14) اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا ، والتأكد 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 .
- (15) ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمرارا .
- (16) 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 يتأكد من وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- (17) التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية "للادارة الرشيدة" كما ورد ذلك في "قواعد الادارة الرشيدة" ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- (18) ضمان وجود " نظم معلومات إدارية " (Management Information Systems MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف .
- (19) نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها ، إضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم ، فضلا على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن الحوكمة المؤسسية لعملائه ولأسيما من الشركات ، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة ، تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية .
- (20) التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Principles Sustainability) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل .
- (21) اتخاذ الاجراءات الكفيلة بايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين ، الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" من جهة و" الادارة التنفيذية " من جهة اخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة وعليه ايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"
- (22) اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح .
- (23) تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض او الادارة التنفيذية ، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية او منح الائتمان او التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان) .
- (24) اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا .
- (25) التأكد من اطلاع الإدارة 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 الارهابيين .



26) 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 :

26-1) وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دوريا .

26-2) تحديد مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والإدارة التنفيذية .

(Key Performance Indicators KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريا.

26-3) التواصل ما بين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل .

26-4) دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية .

26-5) دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزاماته بالحضور وكذلك مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الآخرين كما يجب الحصول على " التغذية الراجعة" (Feedback) من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .

27) على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس او هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها .

على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة

2-4- اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال سنة 2025 (21) واحد وعشرون جلسة

2-5- 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.



2-6- اعضاء مجلس الادارة الاصليين كما في 2025/12/31

ت	الاسم	المنصب
1	السيد كريم محمد شنيور الشمري	رئيس مجلس الادارة
2	الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد العزاوي	نائب رئيس مجلس الادارة
3	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض
4	السيد محمود عويد ديان ضاحي العجيلي	عضو مجلس الادارة
5	السيد محمد ليث طالب صالح الحسني	عضو مجلس الادارة
6	السيد فارس سعدون جودة عبود البو حداري	عضو مجلس الادارة
7	السيد صهييب سعد خليل ابراهيم الشيلخي	عضو مجلس الادارة

2-7- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما في 2025/12/31

ت	الاسم	المنصب
1	السيد محمد عبد الامير طعمة ياسين الكوفي	عضو احتياط



8-2- تشكيل اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأسمال المصرف
اعضاء مجلس ادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأسمال المصرف كما في 2025/12/31

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم	تاريخ العضوية	مدى الالتزام في اجتماعات المجلس	الانتماء	العضوية في لجان مجلس الادارة	تاريخ الميلاد	المؤهلات	الخبرات
1	السيد كريم محمد شنيور الشمري	رئيس مجلس الادارة	2,093.700,594 النسبة 0,84 %	2022 / 8 / 7	ملتزم	مستقل	-رئيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة - عضو لجنة الترشيح والمكافآت -عضو لجنة ادارة المخاطر -عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	1960	الدراسة الاعدادية	-رئيس مجلس ادارة شركة الجسور العالية للمقاولات منذ عام 2004 ولغاية تاريخه -نائب رئيس مجلس ادارة مجلس الاعمال الوطني العراقي منذ عام 2010 ولغاية تاريخه -رئيس مجلس الادارة مصرف العطاء الاسلامي منذ عام 2018 ولغاية تاريخه
2	الانسة ناهدة طه ابراهيم العزاوي	نائب رئيس مجلس الادارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	مستقل	-رئيس لجنة الترشيح والمكافآت - عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة -عضو لجنة ادارة المخاطر -رئيس لجنة التدقيق	1988	بكالوريوس ادارة جودة شاملة	-موظفة ادارية في شركة tuvrheinland Iraq للتفتيش والسيطرة النوعية -مدير مالي في مطعم عيون بغداد -عضو احتياط في مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي - عضو اصلي في مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي -نائب رئيس مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي لغاية الان



3	السيد كاظم خلف ظاهر الشمري	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	50,000	2022/8/7	ملتزم	مستقل	مدير مفوض	1957	بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال 1980	متقاعد خيرة مصرفية لمدة 30 سنة / مصرف الرشيد -مسؤول شعبة الجاري / مسؤول شعبة المحاسبة / مدير فرع 2001 لغاية 2013 مصرف الرشيد -مدير مكتب الرقابة للمنطقة لوسطى لمدة 3 سنوات -مندوب الادارة العامة للمنطقة الوسطى لمدة 3 سنوات لغاية احوالي للتقاعد -عضو اصيل في مجلس ادارة مصرف الرشيد -رئيس لجنة مقابلة المخولين في المنطقة الوسطى -رئيس اللجنة التحقيقية الدائمة في المنطقة الوسطى -رئيس لجنة التغيير الخاصة بمشروع النظام الشامل -رئيس لجنة الائتمان في المنطقة الوسطى -محاضر في مادة التسهيلات المصرفية وخطابات الضمان في مركز التدريب المالي / بابل -عضو لجنة الاستثمار في الادارة العامة لمصرف الرشيد مدير مفوض مصرف العطاء الاسلامي منذ عام 2020 ولغاية تاريخه
4	السيد محمود عويد ديان العجيلي	عضو مجلس الادارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	مستقل	- عضو لجنة الترشيح والمكافآت - عضو لجنة المعايير البنينة والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة - عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات - عضو لجنة التدقيق	1954	بكالوريوس قانون	-موظف في وزارة العلوم والتكنولوجيا - اداري وقانوني - عضو مجلس الادارة في مصرف العطاء الاسلامي لغاية الان



5	السيد محمد ليث طالب صالح الحسني	عضو مجلس الادارة	15,000,000,000 سبة 6,00%	2022/8/7	ملتزم	مستقل	رئيس لجنة ادارة المخاطر - عضو لجنة التدقيق - عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة	1987	بكالوريوس علوم سياسية	- مدير حسابات شركة الجسور العالية - عضو احتياط في مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي - عضو اصلي في مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي لغاية الان
6	السيد صهيب سعد خليل ابراهيم الشخيلي	عضو مجلس الادارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	مستقل	رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات - عضو لجنة ادارة المخاطر	1987	بكالوريوس هندسة معمارية وتخطيط مدن	- مهندس في شركات القطاع الخاص عضو احتياط في مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي - عضو اصلي في مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي لغاية الان
7	السيد فارس سعدون جودة عبود ابو حداري	عضو مجلس الادارة	25,000	2022/8/7	ملتزم	مستقل	عضو لجنة ادارة المخاطر - عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة	1967	بكالوريوس قانون	- محامي من عام 1989 ولغاية تاريخه



2-9- علاقة المجلس بأصحاب المصالح

1- توفير آلية محددة لضمان التواصل مع "أصحاب المصالح" وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الآتي:

1-1- اجتماعات الهيئة العامة.

1-2- التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.

1-3- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالاضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعها المالي خلال السنة.

1-4- الموقع الالكتروني للمصرف.

1-5- تقرير عن قسم علاقات المساهمين.

2- تراعى ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

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

4- ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الآتية كحد ادنى:-

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

(4-2) عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والاعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.

(4-3) الافصاح 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.

5- حضور رؤساء لجنتي "التدقيق" و "الترشيح والمكافآت" ، واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.

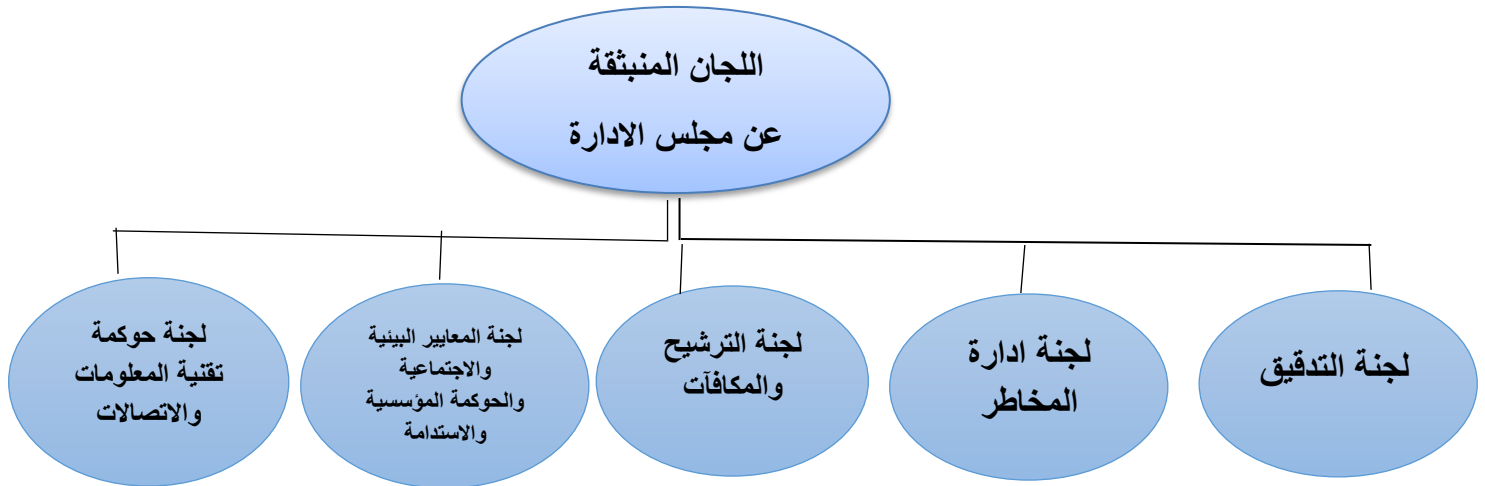
6- يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.



10-2- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

ينبثق 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 التدقيق 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 التدقيق

تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة المدرجة اسمائهم ادناه وتم مصادقة الهيئة العامة عليها في 2023/3/5

1- الأنسة ناهدة طه إبراهيم جواد	نائب رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
2- السيد محمد ليث طالب الحسني	عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
3- السيد محمود عويد ديان ضاحي	عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة



مهام وصلاحيات اللجنة

- 1- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقريره .
- 2- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- 3- انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف .
- 4- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف ، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او إجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف .
- 5- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .
- 6- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- 7- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة .
- 8- اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة .
- 9- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة .
- 10- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للابلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للابلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .
- 11- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الابلاغ المالي" (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير ، كحد ادنى ، ما ياتي :

- 11-1 (11-1) فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية حول الابلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة .
- 11-2 (11-2) فقرة حول العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية انظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- 11-3 (11-3) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- 11-4 (11-4) التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ، ويتولى تطبيق سياسات " العمليات الخاصة " (KYC Know Your Customer) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك ، بما فيها ذلك قيام المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه .
- 11-5 (11-5) مراقبة " الامتثال الضريبي الامريكي " (Foreign Account Tax Compliance Act.) " FATCA "
- 11-6 (11-6) الافصاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو اثر جوهري .
- 11-7 (11-7) تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية .
- 12- (12-1) علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
12-1 (12-1) اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم .
12-2 (12-2) توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة .
12-3 (12-3) الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي .
12-4 (12-4) استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي .



- 13- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
 - 13-1) تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة هذا البنك .
 - 13-2) دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
 - 13-3) طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .
 - 13-4) على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية ، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .
 - 13-5) على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم .
- 14- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس .
- 15- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي .
- 16- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- 17- يجب ان تتوفر 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 عضوية اللجنة ، على ان يكون ذلك منصوفا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي .
- 18- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، والمدقق الداخلي ، ومسؤول ادارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (4) مرات على الاقل في السنة بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .
- 19- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة لتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية .
- 20- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 21- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .

ب- لجنة ادارة المخاطر

- | | |
|--|---------------------------------------|
| 1- السيد محمد ليث طالب الحسني | / عضو مجلس الادارة / رئيس اللجنة |
| 2- السيد كريم محمد شنيور الشمري | / رئيس مجلس الادارة / عضو اللجنة |
| 3- الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد | / نائب رئيس مجلس الادارة / عضو اللجنة |
| 4- السيد صهيب سعد خليل ابراهيم الشخيلي | / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة |
| 5- السيد محمود عويد ديان ضاحي العجيلي | / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة |

مهام اللجنة

- 1- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- 2- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .
- 3- مراقبة " المخاطر الائتمانية " التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق " بالمدخل المعياري " او " المدخل المستند للتصنيف الداخلي " والمخاطرة التشغيلية " و " مخاطرة السوق " و " المراجعة الاشرافية " و " انضباط السوق " الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- 4- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي .



- 5- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) ، شاملا ذلك معايير السيولة .
- 6- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها .
- 7- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر .
- 8- 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 استيضاحها .
- 9- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لإقرارها والمصادقة عليها .
- 10- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- 11- 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 والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- 12- الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- 13- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات) .
- 14- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- 15- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .

ج- لجنة الترشيح والمكافآت

- 1- الانسة ناهدة طه ابراهيم جواد
 - 2- السيد كريم محمد شنيور الشمري
 - 3- السيد محمود عويد ديان ضاحي العجيلي
- / نائب رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
/ رئيس مجلس الادارة / عضو اللجنة
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام اللجنة

- 1- 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 .
- 2- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :
 - 1-2 ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل .
 - 2-2 مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
 - 3-2 التأكد من سياسة منح المكافآت تاخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية .
 - 4-2 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 ،



وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .

- 2-5) 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 .
- 2-6) التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والاسلامية) .
- 2-7) الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

د- لجنة المعايير البينية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة

- 1- السيد كريم محمد شنيور الشمري / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- 2- السيد محمد ليث طالب الحسني / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة
- 3- السيد فارس سعدون جودة / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام اللجنة

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

هـ - لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

- 1- السيد صهيب سعد خليل / عضو مجلس الادارة / رئيس اللجنة
- 2- السيد كريم محمد شنيور الشمري / رئيس مجلس الادارة / عضو اللجنة
- 3- السيد محمود عويد ديان ضاحي العجيلي / عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

مهام اللجنة

- 1- اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الادارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وتلبيتها ، وتحقيق افضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الادوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) ، وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.



- 2- اعتماد الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objective for Information and Related Technology) بجميع اصداراتها لتحقيق اهداف ومتطلبات هذه الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية ، بشكل مستدام ، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
- 3- اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية ، واهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، وعد معطياتها حداً ادنى ، وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- 4- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (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، وتلك المسؤولة بشكل نهائي Accountable ، والاطراف الاستشارية Consultant ، وتلك التي يتم اطلاعها تجاه كل العمليات Informed في المرفق المذكور بهذا الشأن.
- 5- التأكد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والاطار العام الكلي لادارة المخاطر في المصرف ويتكامل معه ، وفقاً للمعايير الدولية (ISO 73 , ISO 31000) ويأخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، ويلبيها.
- 6- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- 7- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المصرف واعماله.
- 8- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات ، واتخاذ مايلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.



مستشارو مصرف العطاء الاسلامي لعام 2025

السيدة داليا جليل عبد / مشاور قانوني للمصرف

11-2- الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف

- 1- السيد كاظم خلف الشمري / المدير المفوض
kadhomkhalaf@yahoo.com
07706109103
- 2- السيدة لبنى عادل خليل / مدير قسم الادارة والموارد البشرية
Jerlenerandeel83@gmail.com
07901195110
- 3- السيدة سهام هاشم طه / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
alsabrenn@gmail.com
07811905412
- 4- السيدة مسرى مدحت عبد الكريم / مدير قسم الشؤون المالية والحسابات
masramedhatalbayaty@gmail.com
07713699838
- 5- السيد ماهر محمد منيف / مدير قسم الشؤون القانونية
mahermohammed113@gmail.com
07728777720
- 6- السيد احسان محمود محمد / معاون مدير قسم الامتثال
ihssanm596@gmail.com
07737425737
- 7- السيد طيف نبيل صادق / مدير قسم تقنية المعلومات
taifnabeel@gmail.com
07905611719
- 8- السيدة منى فنجان ناشي / معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
mfingan786@gmail.com
07717933081
- 9- السيدة هناء شاكر حمود / مدير القسم الدولي



hanashakar19999@gmail.com

07817070057

10- السيدة فردوس محمد علي الخياط / مدير قسم الائتمان

firdwsalkhyat27@gmail.com

07740456225

11- السيدة هناء طارق مهدي / مدير قسم الاستثمار

hanaadabaag@gmail.com

07904183236

12- الانسة رشا عبد السريع حسين / مدير قسم المدفوعات

rasha.alhassani11@gmail.com

07804027530

13- السيدة عذراء طارق مولود / مدير الفرع الرئيسي

athraa.alobaigy771@gmail.com

07901994720

14- الانسة سحر عصمان سالم / مدير قسم الشمول المالي والعلاقات العامة

cooo3979@gmail.com

07903930359

15- السيدة رؤى تحسين علي / معاون مدير قسم ادارة المخاطر

rouatahseen13@gmail.com

07715311622

16- الانسة زهراء فارس داود / مدير ادارة وتخطيط الفروع

zahraafaris81@gmail.com

07815154258

17- السيد لؤي صبحي عبد الامير / مدير قسم ادارة الجودة

luaysubhi26472@gmail.com

07705823123

18- السيدة فتحية محمد علي ناصر / مدير الخدمات المصرفية

twttaldlymy13@gmail.com

07745954280

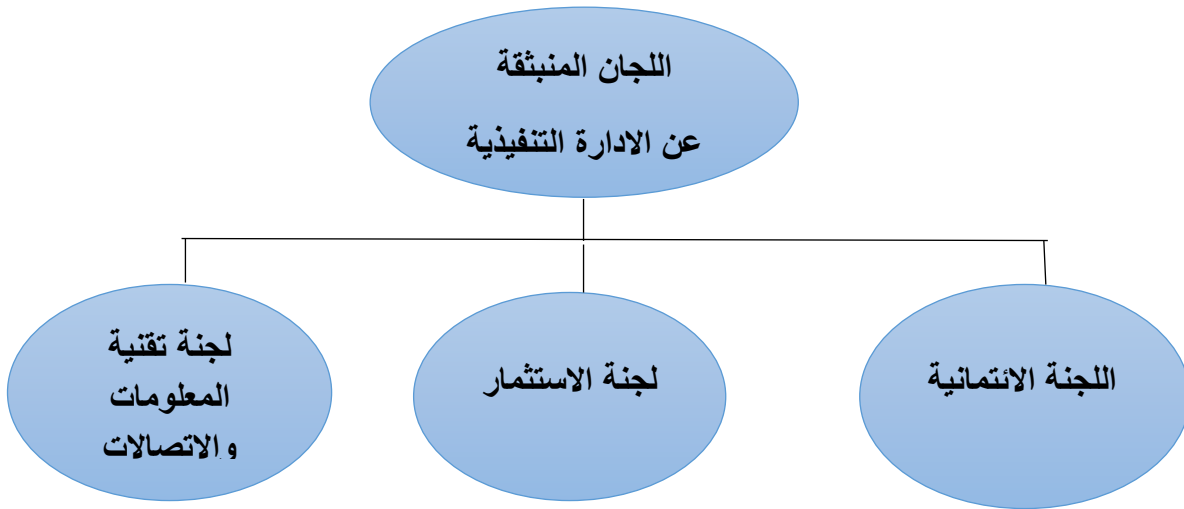
19- السيد سلام امجد صالح / مدير أمن المعلومات

Lordsalam9@gmail.com

07704579420

**12-2- 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 والاشراف 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 يتسنى لاي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب

(اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية)**أ- اللجنة الائتمانية**

/ رئيس اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة
/ عضو اللجنة

- 1- السيد كاظم خلف ظاهر الشمري
- 2- السيدة مسرى مدحت عبد الكريم
- 3- السيد ماهر محمد منيف
- 4- السيدة فردوس محمد علي
- 5- السيدة عذراء طارق مولود

مهام اللجنة

- 1- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات .
- 2- متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين :
 - 2-1 حسابات السجل الائتماني .
 - 2-2 شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين) .
- 3- متابعة حركة سداد القروض .
- 4- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .
- 5- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
- 6- تبسيط اجراءات منح القروض .
- 7- اصدار خطابات الضمان .



ب- لجنة الاستثمار

- | | |
|-------------------------------|---------------|
| السيد كاظم خلف ظاهر الشمري | / رئيس اللجنة |
| السيدة هناء طارق مهدي | / عضو اللجنة |
| السيدة نادية عدنان عبد الصاحب | / عضو اللجنة |

مهام اللجنة

- 1- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية " و " ادوات الدين " شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- 2- اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .
- 3- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

ج- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- | | |
|----------------------------|---------------|
| السيد كاظم خلف ظاهر الشمري | / رئيس اللجنة |
| السيد طيف نبيل صادق | / عضو اللجنة |
| السيد سلام امجد صالح | / عضو اللجنة |
| السيدة زهراء طارق نوري | / عضو اللجنة |

مهام اللجنة

- 1- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات .
- 2- التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- 3- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .
- 4- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية .
- 5- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .
- 6- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات .
- 7- التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل .
- 8- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .



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 اجتماعاتها ، ويتم توثيق اجتماعات اللجنة بمحاضر اصولية وتجتمع اللجنة التوجيهية مرة كل ربع سنوي في الاقل وتتولى بصورة خاصة القيام بالمهام الآتية:

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

2- ربط مصفوفة الاهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة ، كما وردت في المرفق رقم (2) من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات، واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر ، وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف واهداف الضوابط ، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الادارة التنفيذية بمراجعتها بشكل مستمر واطلاع اللجنة على ذلك.

3- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الاهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، الواردة في المرفقين (2) و (3) على الترتيب من دليل حوكمة وادارة تقنية المعلومات والاتصالات، حداً أدنى ، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كل العمليات اللازمة لدعم الاهداف التي تراعي فصل المهام ، وعدم تضارب المصالح وتطوير البنية التحتية التقنية والخدمات الاخرى المتعلقة بها خدمة للاهداف ، وتولي عمليات الاشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعملياتها.

4- ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الاولوية.

5- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

6- رفع التوصيات اللازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الامور الآتية:

- تخصيص الموارد اللازمة 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 وامنها وحمايتها.

- تقارير الاداء والامتثال بمتطلبات الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.

تزويد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر اجتماعاتها اولاً بأول ، والحصول على مايفيد الاطلاع عليها.



2-13- ميثاق سلوكيات ادارة العمل

القيم الجوهرية للمصرف

ان مصرف العطاء الاسلامي يؤمن بأن سمعة المؤسسة المصرفية تعتمد ليس فقط على مركزها المالي في السوق ولكن ايضاً على النزاهة والسرية المصرفية ومستوى الثقة الذي تتمتع به لذلك يضع مصرفنا سياسة لقواعد السلوك المهني واخلاقيات العمل معتمدة من قبل مجلس الادارة والتي تعمم على كافة موظفي المصرف واعضاء مجلس الادارة على ان يتم الحصول على توافيعهم على نحو يفيد تقيدهم بمضمونها.

ان نمونا وتوسعنا وطموحنا في ان نصبح من افضل المصارف يتطلب تكثيف ممارساتنا الاخلاقية المهنية وهدفنا الاسمي ان نصبح الشريك الموثوق به من اجل توفير خدمات ومنتجات متميزة لذا وضعت لائحة السلوك هذه في تحديد المبادئ الاساسية للأنشطة في جميع اقسام وفروع المصرف ونقدم ارشادات حول السلوك الشخصي وتطبيقها من أجل حماية مصالح عملائنا والالتزام بنزاهة السوق ومنع غسل الاموال التي جاءت من أنشطة إجرامية ومكافحة الفساد والارهاب من داخل وخارج صناعة الخدمات المصرفية والمالية 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 المصرفية والسعي في جميع الاوقات والالتزام بالقوانين والتعليمات التي تحدد آليات كافة الاعمال في المصرف وان عدم الالتزام بذلك يؤدي الى الاساءة الى سمعة المصرف والى الدعاية السلبية التي تظهر بالمصرف حتى وان لم ينتهك اي قانون او تعليمات ويتعين قراءة مبادئ وقواعد السلوك المهني هذه كجزء من الاجراءات والسياسات المفصلة للمصرف والقواعد التنظيمية الاخرى وتطبيقها في السلوك اليومي من قبل جميع الموظفين من اجل المحافظة على المستوى العالي من النزاهة والخلق الذي يعكسه كل موظف يعمل في هذه المؤسسة على ان يقوم كل موظف بالمصادقة على الاقرار المرفق والذي يبين اطلاقه والتزامه بكل ماورد في مبادئ ومعايير قواعد السلوك المهني وخلاف ذلك يتعرض الى العقوبات المنصوص عليها في القوانين ذات العلاقة واهم القواعد هي:

1- تطبيق ميثاق السلوك

تقع مسؤولية تطبيق الميثاق كاملة على عاتق 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 أية استفسارات تتعلق بتفسير وتطبيق احكام هذا الميثاق.

2- المبادئ المهنية

2-1- التعامل مع الاخرين وحقوق الانسان

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 الاخرين بغض النظر عن اللون او الجنس او الدين او العرق كما ورد في الحديث الشريف (كلكم لادم وادم من تراب) و (ليس لعربي فضل على اعجمي الا بالتقوى) و (الناس سواسية كأسنان المشط) اضافة الى الوثيقة



العالمية لحقوق الانسان التي تؤكد على مبدأ العدالة في التعامل وبما ان مصرفنا يعتمد على الشريعة الاسلامية منهجاً لعمله لذا يتطلب من العاملين في المصرف الالتزام بما يلي:

أ/ احترام حقوق الانسان ومصالح الآخرين دون استثناء والتعامل مع الجمهور باحترام وحيادية وتجرد وموضوعية 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 والانظمة والتعليمات النافذة.

جـ - انجاز المعاملات المطلوبة بالسرعة والدقة المطلوبة وضمن حدود الاختصاص والاجابة على استفسارات وشكاوي متلقي الخدمة بكل دقة وموضوعية وسرعة.

د / توفير المعلومات المطلوبة لمتلقي الخدمة والمتعلقة بأعمال ونشاطات المصرف بدقة وسرعة دون خداع او تضليل وفقاً للتشريعات النافذة والقيام بارشادهم الى آلية تقديم الشكاوي في حالة رغبتهم في رفع شكوى الى الجهات المعنية.

هـ- / اعطاء اولوية العناية والرعاية الى ذوي الاحتياجات الخاصة وتقديم العون والمساعدة لهم.

و - / التعامل مع الوثائق والمعلومات الشخصية المتعلقة بالافراد يتم بسرية تامة وفقاً للقوانين والانظمة المعمول بها وعدم استغلال هذه المعلومات لغايات شخصية.

ز / - الامتناع عن اي عمل يؤثر سلباً على ثقة الجمهور بالمصرف.

2-2- التعامل مع الزبائن

يتعين على جميع الموظفين مباشرة جميع المعاملات في اطار القواعد والاجراءات المحددة لدى المصرف واية معاملات تنطوي على استثناء من الاجراءات يجب احالتها الى الاشخاص المعنيين ومباشرتها بعد الحصول على الموافقات المسبقة من الجهات المعنية.

أ/ - يتعين اخضاع جميع الزبائن الجدد لعملية التحقق من الهوية ومصادر الاموال واستحصال الموافقة وتقع مسؤولية هذا العمل وفقاً للتعليمات الواقعة على عاتق مدراء الفروع ومعاونيهم والمخولين.

ب / - توخي الحذر في سياق المحافظة على العلاقات مع الزبائن علماً انه لن يتم القيام باي معاملة لزبون مالم يبادر الى تقديم ما يثبت هويته ومصدر امواله.

جـ- / التأكد من الحصول على تعليمات واضحة ومناسبة من الزبائن قبل القيام باي معاملة.

د- / اعطاء الزبائن اشعاراً ووقتاً مناسب قبل اي تغيير في شروط واحكام اي عقد على ان يتبع الاشعارات / الطلبات الشفوية تأكيد خطي.

هـ- / ابلاغ الزبون خطياً بأي رسوم / تكاليف يجب دفعها من قبل الزبون فيما يتعلق بحسابه او اي منتج (خدمة او معاملة).



3-2- مراقبة علاقات عمل الموظفين

- أ/- جميع علاقات العمل التي ينشئها الموظف تتم باعتباره ممثلاً لمصرف العطاء الاسلامي ويجب استخدامها فقط لتعزيز مصلحة المصرف.
- ب/- لايجوز استخدام هذه العلاقات لتحقيق فائدة شخصية (مالية او غير مالية) للموظفين او عائلاتهم 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.

4-2- تحديث بيانات الزبون بصورة دورية

- أ/- لايجوز لأي موظف ان يحدث / يعدل / يلغي 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.

5-2- الرشوة

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

6-2- تعامل الموظفين داخل وخارج البنك

- يتبنى المصرف سياسة تقتضي بتمكين 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 ويعد اي تمييز او مضايقة تتعلق بالعرق / الجنس / اللون / الديانة والمذهب / العمر / الاعاقة الجسدية او الوضع الاجتماعي امراً غير مقبول ومكروهاً ولايتوافق مع عاداتنا بتوفير بيئة مهنية محترمة للعمل وعليه ندرج في ادناه بعض التوصيات تتعلق بهذا الموضوع

- أ / - يتعين على الموظفين عدم اساءة السلوك تجاه زملائهم في العمل داخل او خارج مواقع 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 تنطوي 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.



3- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

على جميع الموظفين الاطلاع والالتزام بالقواعد الواردة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى التعليمات النافذة بهذا الخصوص حسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 بحيث تشمل القيام او المساعدة في اي تحويلات او نقل او اخفاء او حيازة اموال متأتية من أنشطة مشبوهة.

اذ يجب ان يكون الموظفون متيقظين 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 العمليات المالية ومصادر الاموال.

4- قواعد السلوك المهني

1-4- 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 يتعين الكشف خطياً عن الحقائق ذات الصلة والظروف التي ادت او قد تؤدي الى تعارض في المصالح للإدارة العليا من اجل الحصول على المزيد من الارشادات بذلك الخصوص.
- ج/- تجنب اي علاقة مع الزبائن من شأنها تؤثر على القدرة لاقامة علاقة عمل رصينة.

د/- تكريس كامل اهتمام الموظفين لتلبية مصالح المصرف واعماله.

هـ/- عدم استغلال المنصب الوظيفي او المعلومات التي حصل عليها من المصرف لفائدته الشخصية.

و/- الحرص على حماية اصول ومعلومات وعمل المصرف وعدم استخدامها للفائدة الشخصية.

ي/- الالتزام بجميع القوانين والقواعد واللوائح نافذة المفعول.



2-4- سرية المعلومات

أكدت كافة القوانين المنظمة لعمل المصارف على امنية وسرية المعلومات الخاصة بمعلومات المصرف ومعلومات الزبون كما ورد في المواد (50 و 49) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. وفي سياق عمل الموظفين لدى المصرف يجب ان يحتفظون بمعلومات سرية وحساسة عن المصرف وزبائنه وبالتالي يجب المحافظة على أمن هذه المعلومات من أجل المحافظة على نزاهة المعاملات الفردية لكل زبون ولعمل المصرف عموماً ويسري شرط السرية المصرفية على جميع الموظفين خلال فترة عملهم لدى المصرف وحتى بعد انتهائهم مع مراعاة استخدام الموظفين للمعلومات التي يحصلون عليها في سياق عملهم لدى المصرف فقط في تحقيق الاهداف الموضوعية والمعتمدة ومشاركة هذه المعلومات مع المسؤولين عنها وفي ادناه جملة من الفقرات واجبة الالتزام للمحافظة على السرية المصرفية

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 بشؤون الزبون سرية سواء كانت مهمة وحساسة او غير ذلك دون موافقة خطية من الزبون نفسه الا مايتعلق بالاجراءات التي تخص الائتمان او عندما يطلب ذلك بموجب القانون او بأمر من المحكمة او في بعض الحالات بأمر من جهة حكومية مخولة.

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

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

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

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

3-4- ارشادات المحافظة على السرية

لأجل تحقيق ماورد في الفقرة (2-2) ندرج ادناه بعض المبادئ والتوجيهات التي يتعين مراعاتها فيما يتعلق بالحفاظ على السرية المطلوبة

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

ب / - تجنب 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 تجنب ذكر اسم اي عميل او اي تفاصيل تؤدي الى كشف هوية الزبون 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 الاولى باستخدام جهاز تمزيق الورق.



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

4-4- تضارب المصالح

أ / - لايسمح بأن يقوم الموظف بوضع نفسه في موقف تتضارب فيه مصلحته الشخصية او مصالح أسرته او طرف ثالث مع مصالح المصرف وزبائنه.
ب /- يجب على جميع الموظفين الافصاح بشكل تام عن اي مواقف قد تنطوي على تعارض في المصالح ومصالح المصرف.
جـ /- 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 بأي نشاط قد يصنف على انه تعارض محتمل في المصالح.

د/- تشمل المجالات المحتملة لتعارض المصالح والتي يتعين تجنبها على سبيل المثال لا الحصر.

- 1- تملك حصة مالية كبيرة و/ او عضوية مجلس الادارة في أية مؤسسة مالية ويعتبر التملك المالي كبيراً عندما تكون نسبة الملكية (5%) او اكثر من قيمة راس المال.
- 2- تمثيل المصرف في اي معاملة تكون فيها مصلحة مالية شخصية عائلية.
- 3- تملك مصلحة شخصية او مصلحة عمل / مصلحة مالية او نشاط او علاقة عائلية خارج المصرف والتي قد تكون سبباً لتعارض المصالح مع مصالح المصرف.
- 4- التنافس مع المصرف في بيع او شراء اي اصول ملموسة او اخذ فرصة عمل من المصرف من اجل مصالح شخصية.
- 5- استخدام اصول المصرف مثل الاموال / المعلومات.
- 6- قبول الهدايا من اشخاص او مؤسسات لها علاقة عمل مع المصرف سواء كانت نقدية او عينية.
- 7- لايجوز لمنتسبي المصرف العمل لأمر زبائن المصرف حتى لو كان بوكالة رسمية.
- 8- لايجوز لمنتسبي المصرف الترويج وبيع بعض البضائع لصالحهم الشخصي في مقر المصرف او جمع الاموال لاغراض غير معلومة واذا كان القصد اعانة بعض الموظفين او شراء هدايا لهم يتم استحصال موافقة مدير القسم ومدير الموارد البشرية مسبقاً.
- 9- بيع الممتلكات الخاصة غير مسموح به في بنيايات المصرف.

4-5- مسؤوليات العهدة والامانة

4-6- منع سوء استخدام / الاضرار بممتلكات المصرف

4-7- اداب العمل



14-2 الإفصاح والشفافية

- (1) على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- (2) 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.
- (3) على المجلس التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة ، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- (4) على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية ، افصاحات تتيح لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
- (5) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية و الانكليزية).
- (6) على المجلس التأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ، كحد أدنى ما يأتي:
 (6-1) الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
 (6-2) ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.
 (6-3) المعلومات التي تهم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف ، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
 (6-4) التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
 (6-5) معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس ، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال المصرف ، وعضويته في لجان المجلس ، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس ، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات اخرى ، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت ، وذلك عن السنة السابقة ، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف ، وأية عمليات اخرى تمت بين المصرف ، والعضو ، او بين الاطراف ذوي العلاقة به.
 (6-6) معلومات عن ادارة المخاطر ، تشمل هيكلها ، وطبيعة عملياتها ، والتطورات التي طرأت عليها.
 (6-7) عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 (6-8) ميثاق سلوكيات ادارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والادارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.
 (6-9) ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف ، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للادارة التنفيذية كل على حده ، وذلك عن السنة السابقة.
 (6-10) اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% او اكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% 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.

(7) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.

(8) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وماتم بشأنها.



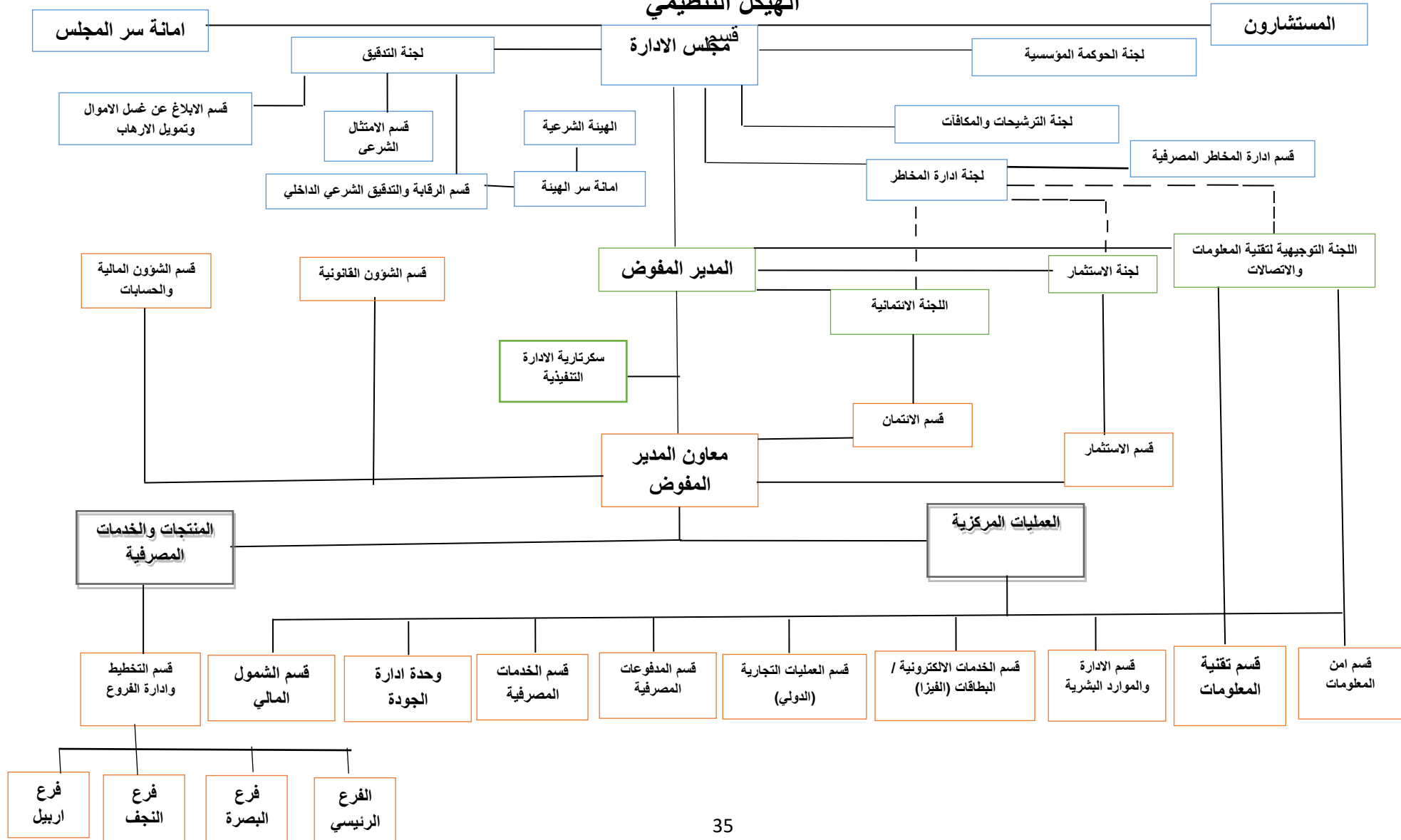
15-2 حقوق المساهمين

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



2-16- اهم مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

ت	المبادئ	النص
1	انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية	دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب او تقليل او تعويض الاثار السلبية.
2	العمليات التجارية: البيئة والبصمة الاجتماعية	تفادي او تقليل او تعويض الاثار السلبية لعمليات المؤسسة التجارية على المجتمعات المحلية والبيئة التي تعمل فيها وحيثما امكن تعزيز الاثار الايجابية
3	حقوق الانسان	احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة
4	التمكين الاقتصادي للمرأة	تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل شاملة الجنسين الذكر والانثى في العمليات التجارية للمؤسسة والعمل على البحث عن المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً للمرأة من خلال الانشطة التجارية.
5	الشمول المالي	السعي لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصول محدود او لا تستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي.
6	الحوكمة	تطبيق ممارسات حوكمة قوية وبشفافية في المؤسسات.
7	بناء القدرات	تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية اللازمة لتحديد ادارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المرتبطة بالانشطة والعمليات التجارية.
8	الشراكات التعاونية	التعاون مع القطاعات كافة والاستفادة من الشراكات الدولية لتسريع التقدم الجماعي وتحسين القطاع كوحدة واحدة من اجل ضمان توافق رؤية المؤسسة مع المعايير الدولية ومتطلبات التنمية المحلية.
9	التقارير	استعراض ومراجعة التقارير بانتظام حول مسار التقدم لمقابلة هذه المبادئ على مستوى المؤسسة الفردية والقطاعية.





ثالثاً. فروع المصرف

يتمتع مصرف العطاء الاسلامي بشبكة فروع عددها (4) فروع داخل العراق وهي كالاتي:

ت	اسم الفرع	العنوان	الرقم الرمزي	موافقة البنك على الفرع وتاريخها	اسم مدير الفرع	الهاتف
1	الفرع الرئيسي	بغداد / شارع العرصات / حي بابل / محله 929 / شارع 30 / بناية رقم 76	26	2389/3/9 2006/10/16	عذراء طارق مولود	07901994720
2	فرع اربيل	اربيل - حي نوروز / قرب مستشفى طوارئ غرب اربيل	28	1638/3/9 2007/6/24	تامان فيصل طاهر	07507547662
3	فرع النجف	النجف الاشرف / حي الامير / بداية شارع جامع جبوري عطية / مقابل مطعم التنور	35	304/3/9 2009/1/25	سيف علي عبد الهادي	07828002828
4	فرع البصرة	مكتب البصرة (البصرة - تحسينية - شارع الدفاع المدني - قرب مدرسة المعارف)	33	4322/3/9 2008/11/13	يعرب عبد المجيد عبد الحميد/ممثل الادارة العامة/فرع البصرة	07604005076



رابعاً - خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

تعتبر البطاقات الالكترونية (MASTER CARD – VISA CARD) الحل الأمثل لعمليات الدفع الالكتروني وتمنح مستخدميها اماناً أكثر فقد عمل مصرفنا بهذا الاطار منذ عام 2011 وقام بمواكبة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبون بالداخل والخارج ، الا ان فرض عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) منع المصرف من التعامل مع المصارف الخارجية.

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الالية خارج بنايات المصرف :

الا ان ادراج اسم المصرف على لائحة عقوبات الخزانة الامريكية (OFAC) بتاريخ 2018/5/17 اوقف نظام هذه الخدمات

1- بغداد – نادي الصيد العراقي

2- بغداد – مطار بغداد – قاعة نينوى

3- بغداد – مطار بغداد – قاعة بابل

4- بغداد – فندق فلسطين

5- بغداد – مطعم عيون بغداد

التطلعات المستقبلية:

1- رفع العقوبات (OFAC) المفروضة على المصرف

2- التعاقد مع احدى شركات مزودي خدمة عمل اجهزة الصراف الالي واصدار البطاقات الالكترونية للدخول في مشروع توظيف الرواتب لموظفي الدولة والمؤسسات الحكومية والاهلية عن طريق البطاقة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

3- 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 توظيف الرواتب .

4- انتشار جغرافي اوسع لنصب الصراف الآلي ليغطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية.

5- جعل البطاقة الائتمانية الركيزة الاولى في نمو الاقتصاد وتطوير العمل المصرفي في تحقيق اهداف التوعية الالكترونية المستقبلية.



خامساً - نظم المعلومات والاتصالات

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

- 1- تم التعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) لتغيير النظام المصرفي و تم عقد الاجتماع الاول و البدء بأستئناف العمل به مع الشركة لتكملة انجاز العقد وتعديله وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 2- متابعة وصيانة نظام ارشفة المصرف .
- 3- تم انشاء مركز البيانات (Data Center).
- 4- العمل على تطبيق انظمة (AML) مع شركة Piotech.
- 5- العمل على تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- 6- انشاء خطة لأشراك موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- 7- العمل على النظام المصرفي القديم Flexy Banking وادارة قواعد البيانات وسحب التقارير والكشوفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- 8- العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
- 9- تم تطبيق نظام المعلومات الائتمانية ICI الخاص بالبنك المركزي العراقي .
- 10- العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- 11- صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبنى التحتية والشبكات للمصرف .
- 12- حل مشاكل نظام ACH / RTGS.
- 13- العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- 14- القيام بصيانات دورية للفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- 15- المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة .
- 16- تقديم الدعم الفني لكافة اقسام وفروع المصرف.
- 17- انشاء ومتابعة وصيانة الموقع والبريد الالكتروني الخاص بالمصرف.



سادساً - العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة:

نظراً لادراج مصرفنا على لائحة العقوبات الامريكية (OFAC) فقد توقف المصرف عن كافة أنشطة الخدمات المصرفية مع المراسلين في الخارج . حيث كان لدينا سابقاً علاقات دولية ومعاملات مصرفية مع مصارف خارجية مصنفة ضمن المصارف الاولى والمعتمدة عالمياً وقمنا بفتح اعتمادات مستندية مراعين بذلك الاصول والاعراف الدولية (UCP600) وكذلك اصدار حوالات خارجية وانجاز التحويلات المالية عن طريق النظام العالمي (SWIFT).

ومن مراسلو المصرف المتعامل معهم قبل فرض العقوبات هي:

No.	اسم المصرف	Swift code	
1	العربي الافريقي	ARAIAD	DUBAI UAE ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK
2	اكتف بنك /تركيا	CAYTTRIS	ISTANBUL TR AKTIF YATIRIM BANKASI A.S
3	ابوظبي الوطني	NBADAEEA	ABU DHABI AE NATIONAL BANK OF ABU DHABI
4	العربي التركي	ATUBTRIS	ISTANBUL TR ARAB TURKISH BANK
5	فرنسابنك	FSABLBXX	BEIRUT LB FRANSABANK SAL
6	بنك اليوفاف الدولي /البحرين	ALUBBHBM	MANAMA BH ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C. (C)
7	بنك البركة ابيروت	ALCVLBBE	BEIRUT LB AL BARAKA BANK S.A.L
8	بنك بيروت/لبنان	BABELBBE	BEIRUT LB BANK OF BEIRUT S.A.L
9	بنك انتركونتيننتال/ بيروت	INLELBBE	BEIRUT LB IBL BANK S.A.L
10	ابوظبي الاسلامي	ABDIAEAD	ABU DHABI AE ABU DHABI ISLAMIC BANK
11	بنك الصين ادبي		DUBAI AE BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH
12	بنك البركة الاسلامي/البحرين		MANAMA BH AL BARAKA ISLAMIC BANK



سابعاً - مراقب الامتثال الشرعي

وظيفة الامتثال هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدّد وتقيّم وتقدّم النصّح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف، بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال. حيث أصدر البنك المركزي تعليمات مراقبة الامتثال ملحق (2) -تعليمات مراقبة الامتثال حسب ما ورد في المادة رقم (71) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 والتي تم استحداثها لتسهيل قانون المصارف رقم (94) للعام 2004، وتم اصدار الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية/ضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المرقمة 217/3/9 والمؤرخة في 2018/5/30.

والتأكد من التزام المصرف بالسياسات والاجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعارية المحددة لعمليات الائتمان او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكد من صحة الاجراءات وتجنب كل ما شأنه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف.

ترفع إدارة الامتثال الشرعي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية والمعايير الشرعية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص بموجب قانون رقم (2015/39).

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

المتطلبات الأساسية التي تقع على عاتق المصرف

- تقع مسؤولية الامتثال النهائية على عاتق مجلس الإدارة / لجنة التدقيق والادارة التنفيذية في المصرف، وكما تعتبر هي من ضمن مسؤوليات جميع موظفي وحدات العمل في المصرف.
- تعيين مراقب امتثال في المصرف، بموجب الفقرة (3) من المادة رقم (18) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.
- الامتثال للقوانين والتعاميم المعمول بها المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في العراق (بموجب قانون رقم (2015/39).
- ضمان امتثال الموظفين إلى قواعد السلوك المهني المعدة في المصرف.
- ضمان الرقابة الملائمة ورفع التقارير الدورية عن عمل قسم الامتثال الشرعي داخل المصرف.
- ضمان الامتثال لجميع التعاميم المتعلقة باستخدام اموال العملاء ورعاية مصالحهم.
- التوافق مع المتطلبات المتعلقة بسرية المعلومات والرقابة على تضارب المصالح على حد سواء بين المصرف وبين عملائه وبين عميل وعميل آخر.



- المحافظة على مستويات عالية من النزاهة في إدارة أعمال المصرف.
- ضمان استقلالية قسم الامتثال الشرعي داخل المصرف.
- ضمان إدارة شؤون المصرف على نحو فعال من قبل الإدارة العليا.
- تحديد وقياس والتحكم في المخاطر التنظيمية في الوقت المناسب وبطريقة فعالة. حيث أن المخاطر التنظيمية تكون ذات أهمية خاصة للإدارة العليا بحيث تتعلق المخاطر التنظيمية بصورة مباشرة بما يلي:
- الخدمات المقدمة للعملاء وفقا للمعايير المعمول بها.
- الفصل بين أصول العملاء وأصول المصرف.
- الوقاية من الجريمة المالية.
- الامتثال لجميع متطلبات إعداد التقارير ذات الصلة والمنصوص عليه في القوانين والتعاميم المعمول بها من قبل الجهات الرقابية.
- لقد نصت المادة (71/ الفقرة اولا) من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 على:

يقوم مجلس إدارة المصرف المجاز بتعيين موظف مراقب الامتثال للمصرف بالشروط الآتية:

1. أن تكون لديه أهلية قانونية وأن يكون شخصا لائقا صالحا.
2. أن تكون لديه الكفاءة والخبرة المصرفية التي تتطلبها العمليات المصرفية.
3. ألا يكون شخصا إداريا أو موظفا لدى مصرف آخر أو مديرا مفوضا لمصرف آخر.
4. أن يكون مقيما في العراق وأن يكون متفرغا لعمل المصرف.
5. أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية أو شهادة مهنية ذات صلة
6. أن تكون لديه خبرة مصرفية عشرة سنوات على الأقل في مجال الاشراف الإداري والرقابة والمراجعة والتقييم وإعداد وتطبيق السياسات الإجراءات
7. المعرفة التامة بجميع القوانين واللوائح والمنشورات والمعايير الدولية ذات العلاقة بعمل المصرف
8. المقدرة على تدريب الموظفين في مجال الامتثال
- 9.

واجبات قسم الامتثال الشرعي / مراقب الامتثال

ان عملية تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية وما ينتج عن ذلك من خسائر مالية وغير مالية والتي تؤثر على سمعة المصرف محلياً ودولياً، حيث انها تعتبر احدى أبرز المهام الرئيسية لمراقب الامتثال، والذي يهدف بدوره الى حماية المصرف من مخاطر التعرض الناتجة عن عدم الامتثال مثل العقوبات والغرامات المحلية والدولية ومخاطر المقاطعة والادراج على القوائم السوداء بما يمنع البنوك المراسلة من التعامل مع المصرف، لذلك فان يمكننا تلخيص ابرز مهام مراقب الامتثال داخل المصرف في النقاط التالية:

- 1- مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الإدارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى انسجامها والقوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات بشأنها ويحضر جميع اجتماعات مجلس الإدارة بصفته مراقبا للجلسة.
- 2- اقتراح السياسات والإجراءات اللازمة للعمليات المصرفية الجديدة أو تحديث السياسات والإجراءات السابقة للعمليات المصرفية القائمة، بناءً على متطلبات النشاط المصرفي وتطور أعماله وعلاقته، وإقرارها من مجلس إدارة المصرف.



- 3- إعداد السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم بصورة سنوية تعرض على مجلس الإدارة لغرض التصديق عليها وعرضها على البنك المركزي العراقي لغرض مراجعتها.
- 4- مراجعة الإجراءات التي تتبعها الأقسام والشعب المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها والقوانين والأنظمة المختصة، وتقييم مدى ملائمة الإجراءات والتوجهات الداخلية، ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها.
- 5- رفع تقارير نصف سنوية إلى البنك المركزي العراقي ونسخة منها إلى مجلس الإدارة عن الانحرافات المكتشفة تتضمن الاقتراحات والإجراءات اللازمة للتصحيح لأجل تلافي تكرارها في المستقبل والاحتفاظ بنسخة منها في ملفاته تكون خاضعة للمراجعة من اللجان التفتيشية الميدانية الخاصة بالبنك المركزي العراقي التي تزور المصرف.
- 6- رفع تقارير شهرية إلى الإدارة العليا (لجنة التدقيق) استناداً إلى دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن هذا البنك تتضمن الانحرافات المكتشفة إن وجدت والاقتراحات اللازمة لتلافيها ومتابعة مدى تطبيق جميع القوانين والتعليمات والإعامات الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال الأعمال اليومية لجميع الأقسام، والاحتفاظ بنسخة من هذه التقارير في سجلاته لغرض مراجعتها من اللجان التفتيشية الميدانية الخاصة بالبنك المركزي العراقي عند الطلب.
- 7- يعمل مراقب الامتثال بإجراء تقييم لمدى امتثال المصرف في أداء عملياته على وفق المتطلبات القانونية ذات الصلة وكذلك يؤكد على صحة السياسات والإجراءات المعمول بها ويعمل تجنب ارتكاب أية أخطاء أو انتهاكات للقوانين ممكن أن تحدث.
- 8- اقتراح دورات تدريبية عن السياسات الموضوعية والإجراءات التي يجب أن تتبع وتأكيد ضرورة الالتزام من العاملين بشكل عام، والجدد بشكل خاص.
- 9- التعرف على جميع القوانين واللوائح التنظيمية والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الضروري أن يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقاتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة مهمة في تطوير هذه المهمة.
- 10- إنشاء مكتبة امتثال رقمية تضم جميع القوانين والتعليمات والأنظمة ذات الصلة بالعمل المصرفي والعمل على تحديثها بصورة دورية.
- 11- تحضير قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل وسيساعد هذا في تحديد جميع مجالات العمل التي لم تغطيها سابقاً وذلك باستشارة جميع رؤساء قطاعات العمل المختلفة في المصرف.
- 12- تنظيم النشاطات المصرفية (المنتجات والخدمات) بما يقابلها من المتطلبات القانونية واللوائح التنظيمية المتعلقة بها ومن الممكن أن يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المطبق أولاً ومن ثم وضع الأعمال والخدمات المصرفية التي تندمج تحت هذا القانون.
- 13- توزيع المعلومات المتعلقة بالامتثال إلى المسؤولين عن تطبيقها، التي تساعد على مراجعة الصيغ والإجراءات عند وجود متطلبات للتغيير وتحديد الإجراءات المتعلقة بالمنتجات الجديدة والمساعدة في حل المشاكل ومتابعة الأعمال التصحيحية.



يلتزم المصرف بأحكام القوانين والانظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعلى الاخص:

- قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (4) لسنة 2010.
- التعليمات والتعاميم والتوجيهات والقرارات والضوابط التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية AAOIFI.
- معايير مجلس الخدمات المالية الاسلامية IFSB .
- اللوائح والتعليمات ذات الصلة والصادرة عن المؤسسات المالية الإسلامية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.
- الضوابط الرقابية للمصارف بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي العراقي
- دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي 2024
- المعايير الصادرة من مؤسسة التمويل الدولية IFC
- المعايير الصادرة من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD
- مجلس المعايير الدولية للاستدامة ISSB التابع للمؤسسة الدولية لاعداد التقارير المالية IFRS
- قامت دائرة الامتثال الشرعي خلال عام 2025 باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استنادا لضوابط قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم (217/3/9) في 2018/5/30 أبرزها:
- القسم مستقل عن باقي أنشطة المصرف واعماله الاخرى ويتمتع بكافة الصلاحيات الممنوحة من مجلس الادارة / لجنة التدقيق التي تخوله لمراجعة جميع وحدات العمل في المصرف والوصول على اي معلومات او بيانات مطلوبة لقيامه بمهامه وتزويد مجلس الادارة بالنتائج التي يتم التوصل اليها بعد زيارة الفروع او في حال حدوث خرق لقانون معين او سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك والمحملة قبل وقوعها وتزويد الادارة التنفيذية بنسخة منها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال الشرعي واعداد ارشادات مكتوبة بهذا 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 المصارف الاسلامية المرقمة 2017/3/9 والمؤرخة في 2018/5/30 وتعميمه على اقسام وفروع المصرف كافة.
- وجود ضابط اخطار في كل فرع يكون مسؤول 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 المصارف الاسلامية المرقمة 2017/3/9 والمؤرخة في 2018/5/30 وتعميمه على اقسام وفروع المصرف كافة.
- يتم متابعة مدى التزام الفروع من خلال ارسال جداول خاصة يتم ارسالها شهريا لقسم الامتثال الشرعي إضافة الى الزيارات الميدانية حسب خطة قسم الامتثال السنوية.
- الالتزام بأعداد التقارير النصف سنوية وارسالها الى البنك المركزي العراقي والبالغ عددها (2) ومناقشتها مع لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الادارة حول الانحرافات المكتشفة.
- اعداد خطة لتنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة (الايوفي) AAIOIFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- إعداد قاعدة بيانات لامتثال 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 2026:

- تحديث النظام المصرفي من خلال اكمال مراحل تنفيذ العقد للنظام المصرفي BANKS.
- في مرحلة الانتقال من البيئة التجريبية الى البيئة الحية بالنسبة لنظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب AML.

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

ثامناً – الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

هي وحدة مستقلة تختص بتلقي الإخطارات الواردة من اقسام وفروع المصرف عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب . ويتولى القسم أعمال التحري والفحص عما 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، وللتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من جميع أنشطة وعمليات المصرف وتتضمن مسؤولياتها التحقق من ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب , إضافة الى 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 الاموال وتمويل الإرهاب , وضمان أن المصرف لن يكون جزءاً من أي عملية تدوير لأموال غير مشروعة قد تعرض سمعة المصرف أو نزاهته قيد المسائلة، أو اتهام المصرف بتهم الاحتيال والتلاعب والتي قد تؤدي الى حل المصرف وحجز أمواله وفق القوانين عبر (مكتب حجز الأموال المتناقل دوليا) والقوانين الدولية الأخرى ذات الصلة.

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



يلتزم المصرف بأحكام القوانين والانظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية وعلى الاخص:

- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (39) لسنة 2015 .
- التوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF .
- التعليمات والضوابط الصادرة من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف .

قام قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال عام 2024 باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال استنادا الى قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (39 لسنة 2015) و حسب التعليمات الصادرة من قبل مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي حددت مهام وواجبات قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

اهمية قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

- 1- حماية المصرف من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال امتثاله بتطبيق القوانين والضوابط والانظمة التي تكفل منع نشاطات غسل الاموال وتمويل الارهاب واكتشافها والتبليغ عنها.
- 2- حماية المصرف من العمليات الغير قانونية ومنع استغلالها بصفة قنوات لتمويل العمليات والمعاملات غير المشروعة والتي قد تنطوي على غسل الاموال واي نشاطات اخرى غير مشروعة.
- 3- تعزيز سلامة القطاع المصرفي ونزاهته بما يكفل حماية عملائه.
- 4- اتخاذ القرارات بشأن حفظ العمليات التي يتبين له عدم وجود اي شبهة بشأنها.
- 5- التعاون مع كل من قسم الامتثال وقسم المخاطر في المصرف ومدير قسم الابلاغ في كل مايتعلق بمخاطر غسل الاموال التي ممكن ان يتعرض لها المصرف.
- 6- رفع تقارير فصلية الى مجلس الادارة عن طريق لجنة التدقيق عن الجهود التي تمت خلال المدة التي يتناولها التقرير.
- 7- التأكد من صحة صدور جميع أوليات التقرير.
- 8- تم تعاقد المصرف مع شركة (PIOTECH) لغرض نصب نظام (AML) الخاص بمكافحة غسل الاموال.

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 الى تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المحدد بموجب القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.



أهمية قسم إدارة المخاطر

المساعدة في تحقيق أهداف المصرف والتي تمثل :-

- ❖ المحافظة على وضع مالي قوي وسليم من خلال المحافظة على الاصول الموجودة لحماية مصالح المستثمرين.
- ❖ المحافظة على سمعة المصرف وحمايته.
- ❖ دعم الادارة التنفيذية في تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية.
- ❖ تحديد الخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على وضع الاليات لقياسها.
- ❖ تعزيز وترسيخ البيئة الرقابية للحد من المخاطر المترتبة على كافة اعمال المصرف.
- ❖ ضمان استمرارية وأنسياب التدفقات النقدية من الاصول المالية ذات آجال الأستحقاق المحددة.
- ❖ دراسة كافة التطورات الحاصلة على اسواق العمل ومتابعة النتائج.
- ❖ تحديد المعالجات النوعية لكل نوع من أنواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها.
- ❖ العمل على الحد من الخسائر وتقليلها الى أدنى حد ممكن من خلال الرقابة الفورية.
- ❖ أعداد الدراسات قبل الخسائر أو بعدها وذلك بغرض منع أو تقليل الخسائر المحتملة.
- ❖ تفعيل نظام الرقابة والإنذار المبكر حتى يمكن التنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها.
- ❖ الوقاية من المخاطر المحيطة والمحتمل حدوثها والتقليل من آثارها.
- ❖ تفادي الخسائر المالية المحتملة وجود التغيرات في البيئة الخارجية والداخلية (الهياكل ، الاستراتيجيات، الأشخاص، تقنية المعلومات ...، إلى آخره)

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر

الهيكلية

يعمل المصرف وفق الهيكل التنظيمي المنصوص عليه في ضوابط إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية / البنك المركزي العراقي .
ويتكون قسم إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية من أربعة شعب على الأقل وحسب حجم المصرف و انشطته وهي كالآتي:-

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

الارتباط:-

يرتبط قسم إدارة المخاطر بمجلس الإدارة / لجنة المخاطر بشكل مباشر وهو مستقل عن كافة أنشطة وأعمال 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 المصرفية والمالية والمتطلبات الشرعية تتضمن مبدأ الاستقلالية ضمن نظام الضبط الداخلي لقسم إدارة المخاطر.

المهام الرئيسية:-

تحديد المخاطر وتحليلها والتخفيف من أثارها، وتحديد مدى احتمالية حدوث المخاطر وأثارها، وتطوير سياسات إدارة المخاطر وإعداد تقارير تقييم المخاطر.

استقلالية قسم إدارة المخاطر:-

تعتبر إدارة المخاطر وبموجب سياسة القسم المعتمدة من قبل مجلس الادارة مستقلة تماماً عن أنشطة المصرف المختلفة وتتبع مباشرة الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر، حيث أنه لا يجوز أن يعهد للقسم بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية تتعارض مع استقلاليته، وذلك نظراً للدور الرقابي الذي تلعبه داخل المصرف.

أستراتيجية إدارة مخاطر

أستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف تعني مواجهة المصرف للتوسع في الأعمال الذي يتطلب بشكل دائم الى تحديد وقياس ومراقبة كافة نواحي المخاطر التي يمكن ان تواجهها وكذلك توفير الضوابط الرقابية الكافية والأجراءات للحد من هذه المخاطر. ان عملية إدارة المخاطر تشمل الرقابة والادارة المستمرة على المخاطر التي تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته بالإضافة الى مساعدة الإدارة في تقديم التوصيات حول توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. ان استراتيجية إدارة المخاطر تسير وفق الأستراتيجية العامة للمصرف والتي تهدف الى الحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف، والعمل على تحقيق اهداف وحدات العمل. من الجدير بالذكر، ان استراتيجية إدارة المخاطر تخضع للمراجعة والتعديل وبما يتوافق مع التغيرات التي تحصل على المصرف واهداف وحدات الاعمال والظروف المحيطة في المصرف.

من ابرز مبادئ أستراتيجية إدارة المخاطر:-

- ❖ أن تكون استراتيجية إدارة المخاطر مبنية ومتوافقة مع الأستراتيجية العامة للمصرف والتوسع في الاعمال.
- ❖ المساعدة في تحقيق اهداف المصرف من خلال المراجعة الدائمة والدورية للأعمال وأنظمة المصرف.
- ❖ تحديد وتعريف المخاطر المحتمل التي يتعرض لها المصرف لوضع الاجراءات الرقابية الملائمة للحد من أثارها وتقليل الخسائر.
- ❖ وضع حدود مقبولة للمخاطر وان يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- ❖ ان تكون قرارات قبول المخاطر متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية واهداف وحدات الاعمال.
- ❖ وضع إجراءات أمان لجميع أنظمة المعلومات من اجل المحافظة على سلامة وحماية وسرية المعلومات.
- ❖ المشاركة في وضع خطط الطوارئ وخطط استثمارية الاعمال وخطة التمويل الطارئ للسيولة معززة بالاجراءات الوقائية للحد من أثارها.
- ❖ تحقيق ثقافة مخاطر قوية داخل المصرف وعلى كافة مستويات الادارية.



أهمية استراتيجية إدارة المخاطر

إن استراتيجية إدارة المخاطر ضرورية لتحديد نقاط القوة والضعف للمؤسسة، كما تُساعد على تحديد الفرص المتاحة للمصرف والتهديدات التي تواجهها وتكمن أهمية استراتيجية إدارة المخاطر في الأمور التالية:

❖ استمرارية الأعمال

وجود استراتيجية لإدارة المخاطر تسمح للمؤسسة بضمان وجود ضوابط داخلية تمنع التعرض للاحتيال أو التهديدات، كما تضمن التعامل مع أي نوع مخاطر فور ظهورها.

❖ حماية أصول المؤسسة المالية

سواء كانت معدات مادية، أو إمدادات، أو معلومات، جميعها أمور يجب حمايتها من الاختراق والسرقات في أي مؤسسة، واستراتيجية إدارة المخاطر تُساعد في حمايتها وتأمينها.

❖ رضا العملاء

وجود استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر تزيد من ثقة العملاء بالمؤسسة، وتُحافظ على شعورهم بالأمان والثقة حول المؤسسة، مع ثقتهم بقدرة المؤسسة على الالتزام بتقديم الخدمات التي وعدت بها.

❖ تحقيق الفوائد والأهداف

يعتمد جزء كبير من تحقيق الفوائد والأهداف على إدارة المخاطر حيث أنها تساعد الشركة على إزالة المشاريع والأنشطة التي لا تعود بالفائدة المرجوة منها.

❖ زيادة الربح

تقلل إدارة المخاطر من الوقت الذي يتم استهلاكه في الإجراءات الطويلة التي يتم اتخاذها للتحقيق في حصول انتهاك أو سرقات في المؤسسة، وبالتالي تُحافظ على الأعمال المربحة للشركة.



الخطة الاستراتيجية لقسم إدارة المخاطر

يسعى قسم إدارة المخاطر الى إعداد خطته الاستراتيجية السنوية بشكل منتظم وفعال ساعياً في ذلك لتحقيق 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.

أهداف الخطة الاستراتيجية لقسم إدارة المخاطر

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

أهم المتغيرات التي طرأت على القسم خلال عام 2025

تم الانتهاء من عملية المراجعة و تحديث الضوابط الخاصة بقسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية من قبل البنك المركزي العراقي حيث يقوم القسم بأعداد دليل لضوابط قسم إدارة المخاطر حسب توجيهات البنك المركزي العراقي لتحديث ضوابط قسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية والذي يتضمن :-

- ❖ الاطار العام لقسم إدارة المخاطر.
- ❖ هيكلية القسم .
- ❖ استراتيجية إدارة المخاطر.
- ❖ سياسات واجراءات القسم .
- ❖ بيان تقبل المخاطر.
- ❖ اجراءات ادارة المخاطر.

أضافة الى ملحقات الدليل

- ❖ أستراتيجية إدارة مخاطر السيولة .



- ❖ خطوط الدفاع الأربعة لمصرف العطاء الاسلامي .
- ❖ خطة الطوارئ.
- ❖ خطة أستمراية الاعمال .
- ❖ سياسات وأجراءات أسناد المهام لطرف ثالث(الأسناد الخارجي).
- ❖ خطة تمويل السيولة الطارئة.
- ❖ استمارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
- ❖ نموذج فحص المنتج.
- ❖ استمارة الابلاغ الداخلي الخاصة بفروع واقسام المصرف.
- ❖ الاستبيان الخاص بفروع واقسام المصرف.
- ❖ الاستثمارو الخاصة بالابلاغ عن الخسائر التشغيلية المادية.
- ❖ تقييم الزبائن لمنح التمويلات.
- ❖ التقرير الداخلي الخاص بمجلس الادارة.
- ❖ مدونة السلوك المدني.
- ❖ مؤشرات الانذار المبكر.
- ❖ سياسة التحوط.
- ❖ السياسة الاستثمارية.
- ❖ السياسة الائتمانية.
- ❖ سياسة الابلاغ عن المخالفات وحماية المبلغين.
- ❖ الجدارة الائتمانية.
- ❖ خطة المخاطر غير القابلة للضغط .
- ❖ سياسات واجراءات مكافحة الاحتيال والفساد.
- ❖ أحتساب (القياس الكمي) الخسائر التشغيلية للمخاطر حسب توجيهات البنك المركزي العراقي في تحديث ضوابط قسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية.
- ❖ أحتساب (القياس الكمي) للمخاطر السيولة سيولة حسب سلم الاستحقاق. حسب توجيهات البنك المركزي العراقي في تحديث ضوابط قسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية.
- ❖ أحتساب (القياس الكمي) للمخاطر الائتمان والتركز تركيز الفردي والقطاعي حسب توجيهات البنك المركزي العراقي في تحديث ضوابط قسم إدارة المخاطر للمصارف الاسلامية.



عاشراً - الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

انطلاقاً من إلزام مصرف العطاء الاسلامي بتطبيق أحكام الشريعة الاسلامية في كافة معاملاته وأنشطته تضطلع إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بدور محوري في التحقق من مدى الالتزام بقرارات الهيئة الشرعية العليا للمصرف وبما يتوافق مع السياسات والاجراءات وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) إذ يتمتع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالاستقلالية الفنية المتاحة ويتبع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة مباشرة وتعتبر الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في المصرف وقد انشئ المصرف ثقافة ملائمة لتسهيل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة حيث يشارك كل موظف في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفاعلية بتعرفه على المخاطر في مراحلها المبكرة وبتطبيق عمليات تحكم بتقليل الاضرار وبأقل قدر من التكاليف ويتم ابلاغ الادارة العليا للمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية حيالها. ويختص بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الاسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية وبتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية .

علاقة التدقيق الشرعي بالهيئة الشرعية تكون من خلال :-

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

علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي



- 1- ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين ، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف ، بحيث يمكنهم من اداء المهمات الموكلة اليهم ، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي .
- 2- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي ، وذلك من خلال :
 - أ- اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف .
 - ب- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي .
- 3- التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من متطلبات اعمال التدقيق.
- 4- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهام تنفيذية .
- 5- اعتماد " ميثاق تدقيق داخلي " (Internal Audit Charter) ، يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي واعماله داخل المصرف .
- 6- التحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للاشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية ، وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ، ونسخة منها الى لجنة التدقيق .

احد عشر – الشمول المالي

إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف بموجب كتابهم العدد 289/4/9 في 2024/6/12 تم دمج وتوحيد اعمال قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور مع قسم الشمول المالي تحت مسمى جديد (قسم الشمول المالي) الذي يقوم بمهام عمل قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور والشمول المالي ويهدف القسم الى وصول الخدمات المصرفية الى كافة فئات المجتمع وشمول كل الافراد خصوصاً في المناطق البعيدة والقرى والارياف وطلاب المدارس والجامعات وكبار السن واصحاب الهمم والنساء والفئات المهمشة والهشة ونشر الوعي بين الزبائن و الموظفين و من اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة بين المصرف والزبون وتنقيف الجمهور حول الوعي المصرفي والحماية للوصول إلى الاستقرار المالي لما له من أثر على الوضع الاقتصادي بشكل عام ومن الأهداف الاستراتيجية للإدارة العليا للمصرف والعمل على توفير اقصى معايير الحماية لحقوق و اموال المتعاملين معه و لتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة و مرونة فائقة و على ضوءه تم انشاء قسم الشمول المالي وتكون مهامه كما مدرج ادناه:

- وصول الخدمات المصرفية لكل فئات المجتمع
- توعية الجمهور وحمايته حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي
- شرح الخدمات المقدمة من قبل المصرف وبيان الاجراءات المطلوبة لانجاز كل خدمة
- توفير الوسائل اللازمة لتلقي الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن وقد تم اعداد نموذج موحد لتلقي شكاوى العملاء حيث يتم رفع الشكاوى الى قسم الشمول المالي



- الحرص على تقديم معلومات عن الخدمات التي يقدمها المصرف للزبائن بحيث تكون واضحة وسهلة الفهم.
- بذل العناية و الاهتمام الخاص بالزبائن محدودي الدخل و التعليم و كبار السن و ذوي الاحتياجات الخاصة و المرأة و الشباب
- توفير وسائل ارشادية كافية داخل قاعات المصرف و فروعه و على الموقع الالكتروني توضح بها كافة المعلومات للزبائن.
- الحفاظ على السرية المصرفية التامة و التزام الموظفين بذلك و عدم تسريب المعلومات عن الزبائن
- الالتزام بمبدأ (اعرف عميلك) و مايتطلبه قانون مكافحة غسل الاموال وان هذا القانون له قواعده و حدوده و يجب تطبيقه بشكل سليم بحيث لا يعرقل معاملات المواطنين البسطاء
- توفير الية مناسبة لعرض الشكوى باعداد نموذج موحد للشكاوي و تحدد فيه الية عرض الشكوى و المستندات و المعلومات المطلوبه وتكون على الشكل التالي:
- استمارة موحدة باللغة العربية وباللغة الانكليزية و تم تحميل الاستمارة على الموقع الالكتروني للمصرف و تم تحديد رقم هاتف خاص لقسم الشمول المالي لتلقي شكاوى الزبائن والرد على استفساراتهم وكذلك تم عمل بريد الكتروني خاص لقسم التوعية المصرفية لتلقي شكاوى الزبائن والرد على اسئلتهم واستفساراتهم وتلقي شكاوى الزبائن ان وجدت .
- متابعة الشكاوى الواردة على منصة نظام إدارة الشكاوى في البنك المركزي العراقي
- تم وضع صندوق خاص للشكاوى في كافة فروع مصرفنا من اجل تلقي شكاوى الزبائن

ان وعي العميل هو اهتمام مصرفنا ومن اهم اولوياتنا وان يكون العميل على ثقافة عالية عن الخدمات المقدمة اليه من اجل ان يكون على وعي عالي للحصول على الخدمة المصرفية ولتمكين العملاء من الحصول على افضل الخدمات براحة واكثر مرونة

تطبيق المفاهيم الأساسية لخدمة العملاء في بيئة العمل و تطوير مهارات الموظفين العاملين في مجال خدمة الزبائن وتنمية خبراتهم حول مفاهيم حماية العميل ورعايته و أساليب الحصول على ملاحظات العملاء لتحسين برنامج خدمة العملاء باستمرار ، بالإضافة الى تطبيق الإستراتيجيات التي تهدف إلى استعادة ولاء العملاء والإلمام في إدارة نظام شكاوى العملاء

حيث ان القسم يهتم بتطوير استراتيجية الخدمة المصرفية للموظفين العاملين وتنمية خبراتهم في مجال مهارات ادارة خدمة العملاء و تلقي شكاوى العملاء وفهم موضوع الشكوى المقدمة والعمل على حلها وتقديم افضل الخدمات للجمهور وكذلك كيفية التعامل مع الزبون وتحقيق رضا الزبون من اهم اهدافنا لان الزبون هو هرم المؤسسة وكلما كان العميل راضي عن الخدمة المقدمة كلما زادت ثقة الزبون في الخدمة المقدمة وجودة الخدمات المقدمة للعملاء هو هدف اساسي في العمل المصرفي من اجل تحقيق رضا وولاء العميل وزيادة الثقة بين المصرف والزبون

يقوم القسم بالاعلان عن اسعار العمليات المصرفية واسعار الفوائد الى الجمهور وكذلك اعلام الزبون في حالة اجراء اي تعديل في جدول اسعار العمليات المصرفية من اجل تعزيز اواصر الثقة بين المصرف والزبون .

التعامل بعدل وامانة وانصاف وشفافية ومصداقية مع الزبائن في جميع مراحل العمل بحيث تكون جزء لا يتجزأ من ثقافة المصرف .

التعامل مع الزبائن بطريقة لائقة وتسخير الجهود اللازمة من اجل خدمة الزبائن وخلق الاطمئنان والثقة والشعور بالتقدير لدى الزبائن .

التحقق من استمرارية عمل الانظمة المصرفية وجودتها في تلبية احتياجات العملاء .

تدريب الموظفين العاملين وتأهيلهم في دورات متخصصة لاداء المهام الموكلة اليهم على اكمل وجه .



و تم وضع وتحديد مهام عمل موظفي الارتباط لقسم الشمول المالي في الفروع كونهم يمثلون القسم في الفروع العاملة
تم اصدار نموذج تعهد المحافظة على سرية المعلومات الخاصة الزبائن وتم التوقيع على هذا النموذج من قبل كافة موظفي المصرف ومنع الاطلاع على كشوفات الزبائن لغير الاشخاص المخولين بذلك .
تم عمل استمارة استبيان تتضمن ما هي اقتراحات الزبون عن الخدمات وماهي المشكلات التي واجهتهم ومدى رضا الزبون عن الخدمات المقدمة .

القسم مسؤول عن تطبيق الشمول 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 وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية)، حيث بات هذا الموضوع من الاهداف الرئيسية التي تسعى الدول والمنظمات الدولية على حد سواء الى تحقيقها.

يسعى مصرفنا لخلق بيئة عمل فعالة حول تعزيز ثقافة الشمول المالي وتشجيع فئات المجتمع كافة على فتح الحسابات المصرفية وخصوصاً تشجيع المرأة على فتح الحسابات المصرفية وزيادة الثقافة المالية حول الخدمات المقدمة واعطاء الاولوية للفئات المهمشة من اجل تحقيق التنمية المستدامة ومساهمة المرأة الفعالة في الدور القيادي والريادي في قطاع الاعمال ويؤثر الشمول المالي على الجانب الاجتماعي ورفع مستوى الدخل وزيادة فرص العمل وخفض مستوى البطالة ورفع المستوى المعاشي لافراد من خلال تشجيع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والخدمات المالية كافة

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 وتنمية المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لادارة المنتجات والخدمات المصرفية وتشغيل الاموال في مجالات مختلفة غايتها زيادة الارباح وضبط وتقليل المخاطر وتوفير السيولة الدائمة واللازمة مع نظرة بعيدة المدى نحو التطور في الاسواق المالية والمحلية ، كما يمثل القسم بمركزيته والذي يعتبر مركز اعمال الفروع لديه من خلال متابعاته المستمرة للاعمال من ايداعات والتدقيق والتشغيل والوقوف على احصاء نشاط الفروع وملاحظة نقاط تردي نشاطه .



ثلاثة عشر - نظام المدفوعات

تعد نظم الدفع الالكترونية من أهم مكونات البنية التحتية لعمل المصرف ولاسيما بعد التطور الملحوظ في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لكونها من أهم القنوات التي يتم من خلالها نقل النقود والأدوات المالية بين المؤسسات المالية.

تشكل أنظمة الدفع الإلكترونية عاملاً أساسياً في التطور الاقتصادي ويسهل المبادلات والمعاملات المالية والتجارية لتحقيق الأهداف المخطط لها في الاقتصاديات الوطنية بصفة عامة والقطاع المصرفي بصفة خاصة وتزداد أهمية هذه الأنظمة التي نشأت من فكرة هدفها اجراء وتسوية الصفقات بسهولة وتحقيق للمصارف عوائد وأرباح من جهة وتقلل التكاليف والاضطراب من جهة أخرى وتحقق رضا العملاء وراحتهم مما ينعكس إيجابياً على جميع الأطراف.

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

1- نظام التسوية اللحظية (RTGS) التسوية الاجمالية الآنية (Real Time Grosse Settlement)

هو نظام يستخدم في تسوية أوامر الدفع عالية الأهمية كبيرة القيمة والتي تتم داخل نطاق الدولة ويعتبر من أهم أنظمة الدفع داخل أي دولة ويمتد تأثيره الى العديد من الأنظمة الأخرى. نظام لديه ميزات الأمان من خلال (مبدأ أربعة عيون) ويتم العمل عليه من خلال المشغلين ويتم استحصال التحويلات اللازمة لتشغيل النظام من قبل البنك المركزي العراقي حصراً.

2- نظام المقاصة الالكترونية (C-ACH) (Check Automated Clearing House System)

هو نظام يمكن المصارف المشاركة فيه وفروعها من تبادل أوامر دفع فيما بينهم بطريقة آلية وتتم المعالجة وارسال صافي التسوية النهائية الى نظام التسوية الاجمالية الآنية وكذلك يتم من خلال نظام تبادل الصكوك الالكترونية المرمزة بالحبر المغنط ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الاصلي في الفرع المودع ويتم ارسال صورة الصك وبياناته الى الادارة العامة عن طريق النظام ويتم استحصال الصكوك بفترة زمنية معينة.

يقوم البنك المركزي بإعطاء الصلاحيات للمشغلين على النظام.

وبسبب وضع المصرف على لائحة العقوبات الامريكية (OFAC) توقفت العمليات الموجودة في نظامي (RTGS) و (ACH) وتم استحصال الموافقة وكالاتي:-

- 1- تفعيل توكنات نظام المدفوعات (RTGS) كمشاهدة فقط وعلى ان يتم التحويلات بموافقة دائرة المدفوعات في البنك المركزي العراقي .
- 2- استمرار بتشغيل نظام المدفوعات (ACH) توكنات الادارة العامة والفروع التالية (الرئيسي – النجف) لايداع الصكوك الصادرة فقط (Credit) والتي تمثل ايراداً للمصرف .
- 3- استمرار تفعيل نظام Credit Transfer (CT) اوامر الدفع الالكتروني الخاص بنظام المدفوعات (ACH) الفرع الرئيسي لتسديد التزامات المصرف.



اربعة عشر - العقود التي ابرمها المصرف

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
1	شركة تكنولوجيا العراق لحلول تكنولوجيا المعلومات والبرمجيات	سنويا	نظام ارفشه وصيانة سنوية	2023/1/16	34.640.000 دينار
2	شركة الرواد لتنظم المعلومات	سنويا	تجهيز نظام AML	2023/9/14	\$ 70.000
3	شركة النموذج الاول لتكنولوجيا المعلومات	سنويا	تجديد رخص ودعم سنوي	2023/6/28	\$ 1.500
4	شركة الحياة للانترنت	تجهيز/شهري	تجهيز خدمة انترنت		1,085,000 دينار
5	شركة افق السماء	تجهيز/شهري	تجهيز خدمة انترنت		720,000 دينار
6	BANKS	تجهيز/سنوياً	تجهيز وصيانة نظام مصرفي متكامل		1,250,000 دولار

خمس عشرة - دعاوى قضائية خلال عام 2025

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (19) بمجموع بلغ (17,797,485,178) دينار و (\$ 31,919,700).

و عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (17) بمجموع بلغ (11,396,536,557) دينار.



القسم القانوني

جدول بالدعوى المقامة من قبل المصرف على الغير لسنة 2025

مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل

ت	المدين	رقم الدعوى	المبلغ	آخر الاجراءات القانونية
1	زينب ناجي سعد الكفيل /هاتو عبد الحسن روكان	102/تجارية/2025	14,190,000	الجلسة الاولى 2025/1/22 صدر القرار لصالح المصرف بتاريخ 2025/4/22
2	مصطفى عادل حاشوش الكفيل/ انس بلاسم عزيز	101/تجارية/2025	11,164,000	الجلسة الاولى 2025/2/10 صدر القرار لصالح المصرف في 2025/4/22
3	شيماء جاسم جبارة عاتي الكفيل/ فاضل عاتي عبود	103/تجارية/2025	10,820,000	الجلسة الاولى 2025/2/10 تم توقيع تسوية في تاريخ 2025/2/26
4	مرتضى عبد الكريم علي احمد الكفيل / مها غازي طاهر	100/تجارية/2025	13,738,000	الجلسة الاولى 2025/2/10 صدر القرار لصالح المصرف في تاريخ 2025/4/22
5	وحيد سلمان عمران الكفيل /سندس سلمان عمران	97/تجارية/2025	13,190,000	الجلسة الاولى 2025/2/13 صدر القرار لصالح المصرف في تاريخ 2025/4/10
6	عبدالله علي عبد حمود الكفيل /علي عبد حمود	98/تجارية/2025	11,475,000	الجلسة الاولى 2025/2/13 صدر القرار لصالح المصرف في تاريخ 2025/4/10
7	عباس فاضل كاظم الكفيل /غيث مهدي صالح	96/ تجارية/2025	15,140,000	الجلسة الاولى 2025/2/13



				قيد التسديد /تم توقيع تسوية في تاريخ 2025/10/6
8	حيدر سلمان خلف الكفيل/مجيد حميد رشيد	2025/ت/220	18,910,000	الجلسة الاولى 2025/6/3 صدر القرار لصالح المصرف في تاريخ 2025/5/20
9	هاني شاكر سلمان الكفيل /رضا علي حسون	2025/ت/219	21,550,000	الجلسة الاولى 2025/6/3 قيد التسديد / تم توقيع تسوية
10	احمد رعد مهدي الكفيل/ رعد مهدي مخيف	2025/ت/221	16,274,500	الجلسة الاولى 2025/6/3 قيد التسديد / تم توقيع تسوية في تاريخ 2025/3/4
11	شركة المستقبل السعيد	2025/ب/1135	13,641,600,000	الجلسة الاولى 2025/2/24 صدر القرار لصالح المصرف
12	ايام جاسم حبيب الكفيل/عبدالله محمد سعيد	2025/ت/326	13,964,000	الجلسة الاولى 2025/3/6 قيد التسديد /تم توقيع تسوية في تاريخ 2025/5/26
13	شركة الهجرس الكفيلة ش/طريق الثقة للتجارة	2025/ب/2433	\$31,469,700	الجلسة الاولى 2025/6/18 صدر القرار لصالح المصرف في تاريخ 2026/1/14
14	شركة بلند باية مساهمة خاصة ايرانية الجنسية	2025/ت/1128	785,238,778	الجلسة الاولى 2025/11/4 صدر قرار لصالح المصرف



15	انس مالك موسى الكفيل /حمزه عبد الكاظم حمزه	2025/ت/1129	20,160,000	الجلسة الاولى في 2025/11/4 صدر قرار لصالح المصرف
16	كاظم فاضل راضي الكفيل /عامر خيرى عبد الامير	2025/ت/1131	33,427,000	الجلسة الاولى في 2025/11/4 صدر القرار لصالح المصرف في تاريخ 2026/1/13.
17	وائل صفوك حسوني الكفيل /فاضل راتب عبد عون	2025/ت/1130	11,092,000	الجلسة الاولى في 2025/11/6 صدر القرار لصالح المصرف في تاريخ 2026/1/11.
18	زيد علي حسن	2025 /ب/ 5786	3,145,551,900	الجلسة الاولى في 2025/12/29 قيد المرافعات
19	شركة فؤاد للتجارة والمقاولات	2025/ب/5916	\$300,000	الجلسة الاولى 2026 /1/12
		2025/ب/5917	\$150,000	لجلسة الاولى 2026/1/12 قيد المرافعات
المجموع بالدينار = 17,797,485,178 سبعة عشر مليار وسبعمائة وسبعة وتسعون مليون واربعمائة وخمسة وثمانون الف ومائة وثمانية وسبعون دينار.				
المجموع بالدولار = 31,919,700 واحد وثلاثون مليون وتسعمائة وتسعة عشر الف وسبعمائة دولار امريكي				



القسم القانوني

جدول بال دعاوى المقامة من الغير على المصرف لسنة 2025

مصرف العطاء الاسلامي للإستثمار والتمويل

ت	اسم المدعي	رقم الدعوى	المبلغ	آخر الاجراءات القانونية
1	الشركة العامة لتوزيع الكهرباء	2025/ب/374	212,100,000	الجلسة الاولى في 2025/2/17 صدر القرار لصالح المصرف.
2	علي طالب عبد المنعم	2025/عمل/408		جلسة اولى 2025/5/11 تم ابطال الدعوى.
3	صباح نوري فاضل	2025/ عمل /379	20,313,648	الجلسة الاولى في 2025/4/24 تم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2026/352 في تاريخ 2026/2/17
4	حيدر عبد علي	2025 /ب/ 3501	96,000,000	الجلسة الاولى 2025/8/6 وصدر القرار ضد المصرف في 2025/8/21 وتم الاعتراض من قبل مصرفنا وموعد مراعاة في 2025/9/15 صدر القرار ضد المصرف في 2025/11/30
5	يوسف امجد صالح	2025/عمل/654		الجلسة الاولى في 2025/9/7 تم ابطال عريضة الدعوى في تاريخ 2025/12/11.
6	لقاء ثريا رشدي	2025/عمل/655	20,942,764	الجلسة الاولى في 2025/9/7 صدر القرار ضد المصرف في تاريخ 2025/12/21 وتم تمييز القرار



				تم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2026/180 في تاريخ 2026/2/4
7	هديل جعفر جاسم	2025/عمل/658	10,874,400	الجلسة الاولى في 2025/9/8 صدر القرار ضد المصرف في تاريخ 2025/12/21 وتم تمييز القرار تم فتح اضبارة تنفيذية بالعدد 2026/426
8	زهراء هشام عبود	2025/ عمل /981	8,079,083	الجلسة الاولى 2025/9/22 تم تمييز القرار في تاريخ 2025/12/29 تم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2026/181 في تاريخ 2026/2/4
9	الهام اسماعيل مهدي	2025 / عمل / 680	10,600,970	الجلسة الاولى 2025/9/22 تم تمييز القرار في تاريخ 2025/12/29 تم فتح اضبارة تنفيذية برقم 2026/179 في تاريخ 2026/2/4
10	المصرف الدولي الاسلامي (سها زكي)	2025/ب/3305	5,586,000,000	موعد مرافعة 2025/8/5 تم رد الدعوى لصالح المصرف
11	المصرف الزراعي التعاوني الامر/شركة الاعراف الهندسية	2025/اعتراضية/1029	5,000,000,000	صدر القرار ضد المصرف في 2025/10/13 وصدر القرار الاستئنافي ضد المصرف وتم رد الدعوى وموعد مرافعة في 2025/11/24 تم رد الطعن الاستئنافي .



12	شركة النبع لحلول الشبكات	2025/ب/2830	68,873,011	الجلسة الاولى في 2025/7/13 صدر القرار ضد المصرف في 2025/10/9 صدر قرار الاعتراض ضد المصرف في تاريخ 2026/1/4
13	شركة النبع لتقنيات ف لمعلومات المحدودة	2025/ب/2829	11,650,774	الجلسة الاولى في 2025/7/13 صدر القرار ضد المصرف في 2025/10/9 صدر قرار الاعتراض ضد المصرف في تاريخ 2026/1/4
14	علي طالب عبد المنعم	2025/عمل/971 2025/10/21	19,001,906	جلسة اولى 2025/11/30 قيد المرافعات تم فتح اضبارة تنفيذية
15	ميعاد حميد حسن	2025/ب/5818 2025/11/16	120,000,000	جلسة اولى 2025/12/4 قيد المرافعات
16	لمى عبد الحميد حسن	2025/ب/1083	طلب استقالة	الجلسة الاولى 2025/12/22 تم ابطال الدعوى
17	المدير العام للشركة العامة لتوزيع كهرباء الوسط	2025/تجارية/1340 2025/12/17	212,100,000	الجلسة الاولى 2025/12/28 تم احالة الدعوى لعدم الاختصاص النوعي من المحكمة التجارية الى محكمة بداءة الكراة بالرقم 2026/ب/52 وتم الحسم موعد القرار 2026/4/14.
المجموع =			11,396,536,557	احدى عشر مليار وثلاثمائة وستة وتسعون مليون وخمسمائة وستة وثلاثون الف وخمسمائة وسبعة وخمسون دينار عراقي.



ستة عشر - اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب لعام 2025

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
المدير المفوض	كاظم خلف ظاهر الشمري	1.
معاون المدير المفوض	لمى عبد الحميد حسن	2.
مدير القانونية	ماهر محمد منيف	3.
مدير قسم الشؤون المالية والحسابات	مسرى مدحت عبد الكريم	4.
مستشاره قانونية	داليا جليل عبد جاسم	5.



سبعة عشر - العاملون في المصرف

التعيينات خلال عام 2025 (5)

الاستقالات خلال عام 2025 (36)

العدد	التحصيل الدراسي
0	الدكتوراه
2	الماجستير
54	البكالوريوس
13	الدبلوم
7	الاعدادية
4	المتوسطة
21	الابتدائية
101	المجموع

معتمدين, حراس, عمال خدمة

عدد الموظفين العاملين في المصرف حسب كل فرع

اسم الفرع	عدد الموظفين الكلي	عدد الموظفين الفعليين	عدد موظفي الخدمات	عدد الحراس
الادارة العامة	72	64	4	4
الفرع الرئيسي	10	5	1	4
فرع النجف	10	5	1	4
مكتب البصرة	1	1	0	0
فرع اربيل	8	5	1	2
المجموع	101	80	7	14



ثمانية عشر - الدورات التدريبية خلال عام 2025

ت	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	البنك المركزي العراقي	102
2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	23
3	بيت الحكمة للتدريب والاستشارات	28
4	شركة الابداع للاستشارات والتدريب (ABC)	2
5	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية والاسلامية	1
6	شركة الحدادون للاستشارات الادارية والاقتصادية	5
7	مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2
8	شركة الطاقات الاحترافية للتدريب (PETC)	10
	المجموع	173



تسعة عشر- أهم اللجان التي تشكلت خلال عام 2025:

ت	اللجنة اسم
1	المشتريات لجنة
2	المغلقة بالفروع الخاصة والحفظ المستندات جميع وحرق ائتلاف لجنة
3	البصرة فرع ضمان لخطابات تفصيلية كشوفات تدقيق لجنة
4	للمقاولات السعيد المستقبل شركة كشف تدقيق لجنة
5	بيروت فرع تصفية لجنة
6	التدقيق لجنة
7	المخاطر ادارة لجنة
8	والمكافآت الترشيح لجنة
9	والاتصالات المعلومات تقنية حوكمة لجنة
10	والاستدامة المؤسسية والحوكمة والاجتماعية البيئية المعايير لجنة
11	المصرفية العمليات اسعار جدول تحديث لجنة
12	المنتهية الائتمانات لجميع الممنوحة المبالغ حصر لجنة
13	المصرف لصالح والرهن للمصرف المملوكة العقارات وتقييم الموقعي الكشف لجنة
14	جمعة ابو 47/332 المرقم العقار بيع عن المسددة الدفعات مبالغ صحة تدقيق لجنة
15	المعلومات تقنية لجنة
16	الائتمان لجنة
17	الاستثمار لجنة
18	والعقود الضمان خطابات جرد لجنة لجنة
19	والحوالات الاعتمادات جرد لجنة
20	المصرف بحوزة الهامة والمستندات والوثائق المستعملة غير الصكوك دفاتر جرد لجنة
21	(العامة والادارة الرئيسي الفرع) الخزينة جرد لجنة
22	الفروع خزائن جرد لجنة
23	الرئيسي والفرع العامة الادارة في انواعه بكافة الاثاث جرد لجنة



عشرون - المركز المالي كما في 2025/12/31

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	2025/12/31
	نقد في خزائن المصرف وارصدة لدى البنك المركزي	12.803
	ارصدة لدى المؤسسات المالية	2.796
	كشف المربحات	31.685
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	9.788
	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	15.281
	موجودات اخرى	172.589
	ممتلكات ، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)	296.175
	ممتلكات ، مبانى والمعدات (قيد الانجاز)	1.052
	مجموع الموجودات	542.169
	المطلوبات وحقوق الملكية	2025/12/31
	<u>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</u>	
	ايداعات زبائن ، ودائع ادخارية واستثمارية	54.829
	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	22.456
	حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)	67.315
	تخصيصات متنوعة ومخصص ضريبة الدخل	5.318-
	قروض مستلمة	810
	مخصص مخاطر التشغيل	475
	مخصص ضريبة الدخل	1.699
	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل	142.266
	<u>حقوق الملكية</u>	
	راس المال	250.000
	احتياطي قانوني	6.805
	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	159.150
	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	1.921
	احتياطيات اخرى	954
	العجز المتراكم	24.662-
	الفائض المتراكم	5.735
	مجموع حقوق الملكية	399.903
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	542.169



كشف الارباح والخسائر من 2025/1/1 لغاية 31 2025/12/

(مليون دينار)

رقم الحساب	الايادات من 2025/1/1 ولغاية	2025/12/31
	ايرادات العمليات المصرفية	21
	ايرادات أنشطة أخرى	37
	ايرادات تحويلية وأخرى	898
	ايراد بيع وشراء عملات أجنبية	13
	ايرادات وعمولات الائتمان التعهدي	4.891
	مجموع الايرادات	5.860
	المصروفات من 2025/1/1 ولغاية	2025/12/31
	مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية	689
	المصروفات الادارية	2.500
	الاندثار	439
	مصروف ضريبة الدخل	1.699
	المصروفات التحويلية والأخرى	26
	مصروف مخصص مخاطر الائتمان	1
	مجموع المصروفات	5.354
	ربح السنة	506



1-20 الموجودات

ان اجمالي الموجودات (542) مليار دينار في نهاية سنة 2025 مقابل (532) مليار دينار في عام 2024 اي بزيادة مقدارها (10) مليار دينار .

2-20 نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

بلغ رصيد النقد وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية (15.599) مليار دينار بتاريخ 2025/12/31 بالمقارنة مع (15.504) مليار دينار في نهاية عام 2024 اي بزياده مقدارها (95) مليون دينار.

3-20 المرباحات الانتمانية والمشاركات الاستثمارية

بلغ صافي حجم المرباحات الانتمانية (32) مليار دينار في نهاية سنة 2025 بالمقارنة مع (32) مليار دينار في نهاية سنة 2024.

(مليون دينار)

اسم الحساب	2025/12/31	2024/12/31	نسبة التغير
خطابات الضمان المصدرة (قبل تنزيل التأمينات)	41.351	42.634	-3%

4-20 استثمارات خارجية – فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ (10) مليار في نهاية سنة 2025 مايعادل (7) مليون دولار وبسعر صرف (1310) دينار لكل دولار .

تم تسجيل فرع مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ في لبنان بنفس اسمه السابق مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كفرع بتاريخ تشرين الاول 2010 وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (1012689) على لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم (134).

ونظراً لادراج مصرف العطاء الاسلامي (مصرف البلاد الاسلامي سابقاً) على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم



13078 في 2019/7/3 وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب أمرنا الاداري المرقم و/3764/6 في 2019/9/9 لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع ولازالت التصفية مستمرة بالفرع.

5-20 موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (15) مليار دينار في نهاية سنة 2025 ، بالمقارنة مع (24) مليار دينار في نهاية سنة 2024 بنقصان مقداره (9) مليار دينار وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، وفيما يلي تفاصيل محفظة الاسهم كما في 2025/12/31 .



(المبالغ بالدينار العراقي)

31/12/2025

كشف بمحظة الاسهم لمصرف العطاء الاسلامي لغاية

أسم الشركة	رمز الشركة	رأسمال الشركة	عدد الاسهم	القيمة السوقية في 30/11/2025	القيمة السوقية في 31/12/2025	سعر السهم في 31/12/2025	التغير	نسبة مساهمة المصرف	تاريخ الشراء
المعمورة للاستثمارات العقارية / م خاصة	SMRI	22,780,000,000	3,023,004,750	11,547,878,145	10,882,817,100	3,600	-665,061,045	1,2	2007
صناعة الكرتون	ihli	7,590,000,000	2,000,000	4,200,000	3,920,000	1,960	-280,000	0,0008	2007
التمور / م خاصة	IIDP	17,250,000,000	75,859,882	207,856,077	212,407,669	2,800	4,551,592	0,03	2007
بغداد للمشروبات الغازية / م خاصة	IBSD	177,333,333,333	83,000,000	431,600,000	473,100,000	5,700	41,500,000	0,033	2007
الحمراء للتأمين	nham	25,000,000,000	595,099,285	452,275,457	452,275,457	0,760	0	0,23	2007
الالكترونية / م مختلطة	IELI	18,000,000,000	710,000,000	1,334,800,000	1,625,900,000	2,290	291,100,000	0,284	2007



2007	0,206	123,600,000	1,420	731.300,000	607,700,000	515,000,000	16,800,000,000	ITLI	الصناعات الخفيفة / م مختلطة
2011	0,02	0	3,300	186,474,803	186,474,803	56,507,516	1,080,000,000	IBPM	بغداد لمواد التغليف / م خاصة
2011	0,0006	0	1,990	3,108,855	3,108,855	1,562,239	14,000,000,000	SILT	العراقية للنقل البري / م مختلطة
2007	0,0001	730,414,433	2,050	731,095,600	681,167	356,632	15,187,500,000	INCP	الصناعات الكيماوية والبلاستيكية / م مختلطة
2007	0,23	-59,521,741	0,600	357,130,447	416,652,188	595,217,412	7,950,000,000	HKAR	شركة رحاب كربلاء للاستثمار والمقاولات العامة مساهمة خاصة
2012	0,05	0	0,620	87,420,000	87,420,000	141,000,000	1,000,000,000	vayf	خيمة الايام للاستثمار المالي
		-264,061,265		15,016,585,427	15,280,646,692	5,798,607,716			



6-20 المدينون (موجودات أخرى)

بلغ صافي رصيد المدينون (173) مليار دينار في 2025/12/31 بالمقارنة مع (185) مليار دينار في 2024/12/31.

واحد وعشرون - مطلوبات وحقوق الملكية

1-21 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 هاتفياً والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (78) مليار دينار في سنة 2025 بالمقارنة مع (77) مليار دينار في سنة 2024 و بزيادة مقدارها (1) مليار دينار.

2-21 الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (67) مليار دينار في نهاية سنة 2025 بالمقارنة مع (69) مليار دينار في نهاية سنة 2024

3-21 قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (810) مليون دينار في نهاية سنة 2025 بالمقارنة مع (1,066) مليون دينار في نهاية 2024.

4-21 راس المال والاحتياطيات

بلغ راسمال المصرف المدفوع (250) مليار دينار في نهاية سنة 2025 ، اما الاحتياطيات فقد بلغت (174) مليار دينار في نهاية سنة 2025 بالمقارنة مع الاحتياطي البالغ (151) مليار دينار في نهاية سنة 2024.



اثنا عشر - أبرز المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

ت	البيان	مقدار النسبة %
1	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	26
2	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	73
3	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	668
4	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	47
5	نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	118
6	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	46
7	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة 12%	81
8	نسبة زيادة في اجمالي المصاريف لعام 2025 عن 2024	-17
9	نسبة زيادة في اجمالي إيرادات عام 2025 عن 2024	-13
10	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	15



ثلاثة وعشرون - أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

	2025/12/31	2024/12/31	
	250	250	رأس المال
	542	532	مجموع الموجودات
	506	230	الأرباح الصافية
	399	388	حقوق المساهمين
	4	4	عدد الفروع
	لا يوجد	لا يوجد	العلاقات المصرفية الخارجية

اربعة وعشرون: حساب الارباح والخسائر

1-24 حقق المصرف ربح بمبلغ (506) مليون دينار في نهاية سنة 2025 بالمقارنة مع (230) مليون دينار في نهاية 2024.



2-24 المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (5.354) مليار دينار خلال سنة 2025 ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	2025/12/31
1	مصاريف فوائد العمليات المصرفية	689
2	مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	1
3	الرواتب والأجور ومنافع العاملين	1.207
4	المصاريف التشغيلية والادارية	2.500
5	الاندثارات والاطفاءات	439
6	المصاريف الأخرى	518
	المجموع	5.354

3-24 الرواتب والاجور

بلغ رصيد الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين (1.207) مليار دينار في 2025/12/31.



4-24 فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة ادناه:-

(المبالغ بالدينار العراقي)

ت	البيان	2025/12/31
1	الدعاية والاعلان	
2	السفر والايافاد	27.628.000
3	الضيافة	5.285.000

5-24 الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف (5.860) مليار دينار في نهاية 2025 ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الايرادات:

(مليون دينار)

ت	البيان	2025/12/31
1	إيرادات العمليات المصرفية	21
2	إيرادات النشاط الخدمي والايرادات الاخرى	948
3	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي	4.891
	المجموع	5.860

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

رئيس مجلس الادارة
كريم محمد الشمري

المدير المفوض
كاظم خلف الشمري



لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام 2025

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العطاء الاسلامي المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استنادا الى المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 و تعليمات البنك المركزي العراقي للحكومة المؤسسية وانبثاق لجنة التدقيق من مجلس الادارة تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة اعضاء مجلس الادارة المدرجة اسمائهم ادناه

ت	الاسم	المنصب	اللجنة
1	الآنسة ناهدة طه إبراهيم جواد	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
2	السيد محمد ليث طالب الحسني	عضو مجلس الادارة	عضو اللجنة
3	السيد محمود عويد ديان ضاحي	عضو مجلس الادارة	عضو اللجنة

تمت المصادقة على اعضاء لجنة التدقيق باجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2022/10/18 وباشرت بمهام اعمالها اعتباراً من التاريخ اعلاه. يسعدنا ان نقدم لكم تقريرنا عن نشاط المصرف لعام 2025 متمنين ان يكون عام 2026 بشائر خيرا لكم ولجميع المساهمين وقد تم انجاز مايلي:

1. مراجعة كافة الاجراءات المحاسبية وخطوة ادارة السيولة وادارة المخاطر والامتثال للمعايير .
2. حرصت اللجنة على ان يكون المصرف ملتزم بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بكافة النشاطات المصرفية ومكافحة غسل الاموال راجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي .
3. راجعت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات اللذين استعرضا نشاط المصرف بالتفصيل مؤكدين سلامة كافة الاجراءات وتؤيد اللجنة ما جاء بالتقرير .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

رئيس لجنة التدقيق

الآنسة ناهدة طه إبراهيم جواد



تقرير هيئة الرقابة الشرعية / الفصل الرابع كما في 2025/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين

الى السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لمصرف العطاء الاسلامي اليكم تقريرها عن اعمال الرقابة
الشرعية على عمليات المصرف واستثماراته للسنة المالية المنتهية في
2025/12/31.

أولاً:-

لقد اشرفت وراقبت الهيئة اعمال المصرف واللوائح الداخلية كما اطلعت على العقود والاتفاقيات
والتسويات المتعلقة بالمعاملات خلال العام وان المصرف ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك
بافتاوى والقرارات والارشادات المحددة التي صدرت.

ان مسؤولية الهيئة تنحصر في ابداء رأي مستقل بناءً على ماتمت مراقبته 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 اجل الحصول على جميع
المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورة لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطائنا تأكيداً معقولاً بأن
المصرف لم يخالف احكام الشريعة الاسلامية وقرارات الهيئة. ولقد اشتملت مراقبتنا على الفحص
والتوثيق للاجراءات 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 ورفعت 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 وافتاوى وقرارات الهيئة.



ب- التدقيق الخارجي المستقل .

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

ثالثاً:- حوكمة الرقابة الشرعية

اطلعت الهيئة على تقرير ادارة المصرف حول الالتزام والحوكمة الشرعية والذي يبين حسن سير اجراءات الرقابة المتعلقة بهياكل الالتزام والحوكمة الشرعية في المصرف وتأکید الادارة حول فعالية 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 (6) اجتماعات خلال هذه السنة واقرت (3) عقود .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ع. رئيس الهيئة الشرعية

فاضل عبد صالح

البيانات المالية للسنة المنتهية في

2025/12/31



قائمة المركز المالي كما في 2025/12/31

2024/12/31 دينار	2025/12/31 دينار	الايضاح	بيان
الموجودات			
12,708,166,104	12,802,433,864	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2,796,123,310	2,796,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
9,788,162,800	9,788,162,800	3	استثمارات خارجية - فرع بيروت
23,970,626,228	15,280,646,691	3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
31,744,489,156	31,685,080,548	4	التمويلات الاسلامية (مراجعات)
185,081,692,351	172,588,802,315	5	موجودات أخرى
265,081,059,631	296,175,434,040	6	ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	7	ممتلكات، مباني والمعدات قيد الإنجاز
532,222,519,580	542,168,883,568		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل			
53,212,045,484	54,828,601,024	9	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
24,057,808,527	22,455,658,157	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
69,322,267,926	67,315,320,864	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	11أ	تخصيصات متنوعة
465,154,104	474,920,334	11ب	مخصص مخاطر التشغيل
1,065,517,242	810,344,831	12	قروض مستلمة
1,535,023,974	1,699,391,226	11ج	مخصص ضريبة الدخل
144,339,530,892	142,265,950,071		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (مقسم الى دينار لكل سهم)
6,780,489,879	6,805,079,549	ج	إحتياطي قانوني
15,716,870,315	7,026,890,778	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
1,920,981,268	1,920,981,268	ج	إحتياطي استبدال موجودات ثابتة
120,612,394,191	152,123,224,191	ج	إحتياطي إعادة تقييم الأراضي
(13,467,139,375)	(24,662,176,131)	ج	العجز المتراكم
5,365,029,436	5,734,570,868	ج	الفائض المتراكم
387,882,988,688	399,902,933,497		مجموع حقوق الملكية
532,222,519,580	542,168,883,568		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
24,742,580,589	23,803,202,282	8	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمريالمدير المفوض
كاظم خلف الشمري

المحاسب

/ع

إشارة الى تقريرنا المرقم /أ/ و المؤرخ في / / 2026
ان الإيضاحات المرفقة من (1 - 26) تشكل جزء من القوائم المالية و تقرأ معها



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025

2024/12/31 دينار	2025/12/31 دينار	الايضاح	بيان
الدخل من العمليات المصرفية			
28,197,400	20,711,985	14	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(753,482,066)	(688,908,742)	20	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
(725,284,666)	(668,196,757)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
6,561,956,436	4,891,272,349	15	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي
42,304,670	37,097,211	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(142,400,597)	(1,250,920)	21	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
6,461,860,509	4,927,118,640		صافي إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
يضاف			
64,735,315	13,130,400	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
5,801,311,158	4,272,052,283		صافي الدخل من العمليات المصرفية
(1,603,692,651)	(1,234,495,971)	22	الرواتب والأجور
(3,070,755,971)	(2,499,703,681)	23	المصاريف الإدارية
(551,331,320)	(439,069,541)	6أ	الأندثرات والأطفاءات
(5,225,779,942)	(4,173,269,193)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثرات
575,531,216	98,783,090		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
8,036,880	897,806,895	19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية / إيرادات أخرى
(353,219,536)	(490,429,338)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية / مصاريف أخرى
230,348,560	506,160,647		صافي الدخل قبل الضريبة
(35,023,974)	(14,367,253)	26	تنزل ضريبة الدخل
195,324,586	491,793,394		صافي ربح السنة بعد الضريبة
0.00078	0.00197	13	ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

كريم محمد الشمري

المدير المفوض

كاظم خلف الشمري

المحاسب

/ع



قائمة الدخل الشامل المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025

2024 (دينار)	2025 (دينار)	رقم الايضاح	البيان
195,324,586	491,793,394	ب 1	صافي ربح السنة
(4,676,763,681)	(8,689,979,537)	ب 3	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
-	-		زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
(448,000)	31,510,830,000	ج	صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(4,481,887,095)	23,312,643,857		مجموع الدخل الشامل للسنة



قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بيان ج

الأرصدة بالدينار	رقم الايضاح	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات (أخرى)	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات المالية متوفرة للبيع	إحتياطي تغير القيمة العادلة للموجودات الثابتة (أعادة تقييم الأراضي)	إحتياطي استبدال الموجودات الثابتة	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2025		6,780,489,879	954,362,974	5,365,029,436	(13,467,139,375)	15,716,870,315	120,612,394,191	1,920,981,268	250,000,000,000	387,882,988,688
الإضافات خلال السنة	ب 1	24,589,670		467,203,724	-	-	-	-	-	491,793,394
الفروقات والتسويات مابين الإحتياطيات	-	-	-	(97,662,292)	(11,195,036,756)	-	31,510,830,000	-	-	20,218,130,952
التسويات خلال السنة	ب 3	-	-	-	-	(8,689,979,537)	-	-	-	(8,689,979,537)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2025		6,805,079,549	954,362,974	5,734,570,868	(24,662,176,131)	7,026,890,778	152,123,224,191	1,920,981,268	250,000,000,000	399,902,933,497
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024		6,770,723,650	954,362,974	8,870,347,274	(16,740,442,407)	20,393,633,996	120,612,842,191	1,920,981,268	250,000,000,000	392,782,448,946
الإضافات خلال السنة	ب 1	9,766,229	-	185,558,357	-	-	-	-	-	195,324,586
الإضافات خلال السنة		-	-	5,179,471,079	-	-	-	-	-	5,179,471,079
التنزيلات خلال السنة		-	-	-	0	-	(448,000)	-	-	(448,000)
التسويات خلال السنة	ب 3	-	-	(8,870,347,274)	3,273,303,032	(4,676,763,681)	-	-	-	(10,273,807,923)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2024		6,780,489,879	954,362,974	5,365,029,436	(13,467,139,375)	15,716,870,315	120,612,394,191	1,920,981,268	250,000,000,000	387,882,988,688



قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بيان د

البيان	رقم الايضاح	31 كانون الأول 2025 دينار	31 كانون الأول 2024 دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي ربح (خسارة) السنة	ب 1	491,793,394	230,348,560
يضاف إندثارات السنة	24	130,197,464	165,257,385
اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة	24	308,872,077	(386,073,935)
ينزل / مخصص ضريبة دخل		164,367,252	(1,535,023,974)
ينزل / مصروفات عن تخصيصات متنوعة		-	(5,318,286,365)
ينزل / مصروفات عن مخصص مخاطر التشغيل		9,766,230	(465,154,104)
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		1,104,996,417	(7,308,932,433)
يضاف/ يطرح الانخفاض في الأنتمان النقدي الممنوح	4	59,408,608	769,017,606
يطرح / يضاف الانخفاض في موجودات أخرى	5	12,492,890,036	5,323,276,244
ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن	9	1,616,555,540	1,287,167,732
يضاف/ يطرح الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية	10	(1,602,150,370)	(97,658,896,309)
يضاف/ يطرح الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى	11	(2,006,947,062)	(8,411,022,508)
النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل		10,559,756,752	(98,690,457,235)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية		11,664,753,169	(105,999,389,668)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
ينزل المشتري يضاف المقبوض عن بيع استثمارات لأستثمارات	3	-	4,676,763,681
ينزل المشتري يضاف المقبوض عن مشاريع تحت التنفيذ		-	-
ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات	6	(31,615,733,950)	(63,204,720)
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات	6	391,162,077	386,521,935
ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة	6	-	-
التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة	6	(308,872,077)	(386,073,935)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(31,533,443,950)	4,614,006,961
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
تضاف الزيادة ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة	12	(255,172,411)	-
تسويات مابين الاحتياطات		(11,292,699,048)	3,345,336,890
ينزل احتياطي اعادة التقييم (الاراضي)		31,510,830,000	(448,000)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		19,962,958,541	3,344,888,890
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة		94,267,760	(98,040,493,817)
النقد في 1 كانون الثاني	2&1	15,504,289,414	113,544,783,231
النقد في 31 كانون الأول	2&1	15,598,557,174	15,504,289,414



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

1- معلومات عامة

- إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تـمـم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي .
- يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي العرصات م 929 – ز 30 – مبنى 76)، و(8) فروع تم تقليصها الى اربعة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق وتم غلق فرع بيروت و الظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل تحت التصفية.

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 التكلفة التاريخية باستثناء 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 المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة .

• أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2025 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) , و قد تم غلق فرع بيروت كأستثمار طويل الأجل .

• التغييرات في السياسات المحاسبية

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



معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولي

يهدف المعيار الى وضع أسس لعرض القوائم المالية المعدة للاستخدام العام وضمان قابليتها للمقارنة عبر الفترات المالية المتتالية وحتى تكون هذه القوائم ذات جودة عالية يجب ان تحتوي على معلومات وبيانات ملائمة وذات مصداقية وموثوقية .

معيار المحاسبة الدولي رقم (16) :-

يوضح المعيار المالي المحاسبي للأصول والممتلكات طويلة الاجل المستخدمة في تسير اعمال المصرف , والقيمة التي يجب ان تسجل بها فضلا عن مصروف الاندثار والانخفاض في قيمتها للفترات التالية للتملك وكيفية الاعتراف بها.

معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16) :-

ويتناول متطلبات الاعتراف والقياس والعرض والافصاح المتعلقة بعقود الايجار , و بموجب هذا المعيار يتم رسملة كافة عقود الايجار طويلة الاجل كأصول والاعتراف بالالتزامات مقابلها , ولم يتم تطبيق هذا المعيار لكون المباني المستأجرة من قبل المصرف بعقود قصيرة الاجل سنوية تعتبر كمصروفات تغلق ضمن قائمة الدخل لنفس السنة المالية.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9)

وهو معيار أتم اصدارة عالميا سنة 2015 والزمته الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا , في حين في العراق وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداء من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الأسهم والسندات , التسهيلات الائتمانية , والمشتقات المالية الاخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح.

استخدام التقديرات

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



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

- مخصص مخاطر المراجحات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9.
- يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين . ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية .
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية احتساب الإندثرات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسائر الانخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل وحسب تعليمات الجهة القطاعية .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة .
- لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات (مخصصات قضائية) إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.



رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013
اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2025 كالآتي :

الملاحظات	الرصيد (دينار)	الاحتياطيات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954,362,974	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5 %	6,805,079,549	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	5,734,570,868	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
	(24,662,176,131)	العجز المتراكم
وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	7,026,890,778	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
ويمثل اعادة تقييم الموجودات الثابتة للأراضي المملوكة للمصرف	152,123,224,191	احتياطي تغير القيمة العادلة للموجودات الثابتة
	1,920,981,268	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة
	149,902,933,497	مجموع الاحتياطيات

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

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد حيث تم اضافة مبلغ (9,766,229 دينار) للسنة المالية المنتهية في 2025 ، 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 الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

احتياطي توسعات : 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 (20,393,633,996 دينار) ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع .
الفائض المتراكم : بلغ رصيده (5,365,029,436 دينار) يمثل الأرباح غير الموزعة.
العجز المتراكم : بلغ رصيده (13,467,139,375 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 والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للإشعارات الموقوفة بأرصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عائديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في الايضاح رقم (5).

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 لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. تم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتملة 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 والقطاعات الاقتصادية المختلفة.
- 4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التمويلات الاسلامية المباشرة

- يتم إظهار التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التمويلات الى المدينون وكما موضحة في الايضاح رقم (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعملات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد المدينين المتوقفين عن الدفع .

- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتمويلات الاسلامية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة الديون المتعثرة السداد.



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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية 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 التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا 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 والإفصاح 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 بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الشامل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، 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 الشامل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، 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 ويتم تصنيف الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة مالية بغرض المتاجرة و يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل دورياً.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية وإعادة تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفع الالتزامات بتاريخ القياس لعملية مالية منتظمة بين أطراف تتعامل بالسوق في الظروف الاعتيادية أما في حالات غياب السوق الرئيسي فيتم 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 بقياس 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 وتتناسب 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 المثبتة في السجلات للموجودات المالية بتاريخ اصدار قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها ويتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسائر الانخفاض بالقيمة يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي :-
- **انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة :** يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفرة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.



التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي :

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات , مباني ومعدات
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة و أثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية 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 الموحدة.

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



استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

- ينقضي 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".

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله . عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام 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 كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

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

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان 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، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها وفقاً للقوانين والتعليمات .

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية و الإبلاغ المالي الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنة السابقة للمقارنة مع السنة المالية 2025 .



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

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

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
		نقدية في خزائن المصرف :-
17,387,500	118,000,750	النقد في الصندوق
0	0	اوراق نقدية اجنبية
22,750	0	سلف مستديمة
17,410,250	118,000,750	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي :-
3,773,986,050	3,767,663,310	البنك المركزي العراقي /جاري
4,396,813,000	4,396,813,000	احتياطي القانوني
2,885,486,323	2,473,172,997	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
1,634,470,481	2,046,783,807	امانات تأمينات خطابات الضمان المحجوزة
12,690,755,854	12,684,433,114	مجموع
12,708,166,104	12,802,433,864	المجموع الكلي للنقد في الخزائن ولدى البنك المركزي

2- إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة
2,032,042,308	2,032,042,308	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
2,580,042,308	2,580,042,308	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية
216,081,002	216,081,002	نقد لدى المصارف الخارجية
2,796,123,310	2,796,123,310	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية



3- أ - ايضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

البيان	عدد الأسهم 2025	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2025	عدد الأسهم 2024	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2024
إستثمارات طويلة الأجل عالم خارجي						
فرع بيروت			9,788,162,800			9,788,162,800
إستثمارات تجارية متوفرة للبيع						
صناعة الكارتون م مخ	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
المعمورة للاستثمارات العقارية م خ	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
التنمر م خ	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
بغداد للمشروبات الغازية م خ	83,000,000	2.292	190,220,997	83,000,000	2.292	190,220,997
الحمراء للتأمين م خ	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
الالكترونية م مخ	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
الهلال الصناعية م مخ						
الصناعات الخفيفة م مخ	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
بغداد لمواد التغليف م خ	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
العراقية للنقل البري م مخ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
الصناعات الكيماوية م مخ	356,632	0.902	321,682	356,632	0.902	321,682
شركة فنادق كربلاء م خ	595,217,412	1.321	786,462,032	595,217,412	1.321	786,462,032
شركة خيمة الأيام للاستثمار المالي م خ	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
المجموع	5,628,579,349		8,253,755,913	5,628,579,349		8,253,755,913
أحتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			7,026,890,778			15,716,870,315
مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة			15,280,646,691			23,970,626,228



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

ويبين 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

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
20,393,633,996	15,716,870,315	رصيد بداية السنة
(4,676,763,681)	(8,689,979,537)	تنزيلات
-	-	الإضافات
15,716,870,315	7,026,890,778	رصيد نهاية السنة (مدين)

4- إيضاح التمويلات الاسلامية (مراجبات) :
ويتمثل هذا الايضاح بالاتي :-

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة
919,741,200	859,160,885	ائتمان ممنوح طويل الاجل
120,273,600	99,718,900	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
-	-	سلف التكافل
1,040,014,800	958,879,785	مجموع
-	-	قروض ممنوحة
-	-	مراجبات قصيرة الاجل - شركات- بيع دولار
23,779,596,600	24,233,796,600	مراجبات قصيرة الاجل قطاع خاص أفراد - بيع دولار
23,779,596,600	24,233,796,600	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل
6,924,877,756	6,492,404,163	مراجبات افراد (شيري)
6,924,877,756	6,492,404,163	مجموع
31,744,489,156	31,685,080,548	إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح



5-أ - إيضاح المدينون والموجودات الأخرى :

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي :-

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
32,275,333,486	32,275,333,486	مدينو اعتمادات خارجية شركات
328,104,119	328,104,119	مدينون قطاع خاص
23,906,174,568	23,906,174,568	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية)
3,855,335,724	3,855,335,724	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت
2,133,506,864	2,133,417,864	حسابات مدينة متبادلة
1,310,000	1,310,000	تأمينات مدفوعة
4,380,000,000	4,380,000,000	تأمينات لدى الفروع الخارجية
109,079,664	109,079,664	تأمينات لدى الغير
38,608,554,585	37,942,838,785	مدينو ديون متاخرة التسديد
21,301,271,183	21,151,038,423	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
11,985,924,674	11,985,924,674	مستندات شحن غير مسددة
649,350,000	922,160,000	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة
39,493,169,191	28,263,990,691	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار
179,027,114,058	167,254,707,998	مجموع المدينون
		حسابات مدينة أخرى:
71,683,800,870	70,693,485,302	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
30,054,509,417	30,032,317,559	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
0		مدينو عمولات خطابات الضمان
990,065,500	990,065,500	مصاريف مدفوعة مقدما
2,316,464,525	2,650,262,475	نفقات قضائية
5,446,000	5,122,500	سلف لاغراض النشاط
127,587,750	86,136,750	سلف المنتسبين
111,054,578,293	110,334,094,317	مجموع حسابات مدينة أخرى
290,081,692,351	277,588,802,315	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(105,000,000,000)	(105,000,000,000)	تنزل التخصيصات
185,081,692,351	172,588,802,315	صافي المدينون والموجودات الأخرى



5- ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الاخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية :-

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
105,000,000,000	105,000,000,000	رصيد بداية السنة
0	0	الإضافات (تنزيلات)
105,000,000,000	105,000,000,000	رصيد نهاية السنة (مدين)



6- أ - إيضاح بالتمتلكات و المباني والمعدات ومصاريف إندثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي : (السنة الحالية 2025) الارصده بالدنانير

البيان	الأراضي 111	انشاءات و مباني 112	معدات و الآلات 113	نقل وسائط 11411	عدد 115	اثاث 116	نفقات ايرادية مؤجلة 118	المجموع
في 1/1 / 2025 الرصيد	262,874,440,000	3,041,254,100	591,543,630	285,776,600	71,350,832	7,329,081,140	1,544,295,770	275,737,742,072
خلال السنة الاضافات	31,593,120,000	0	0	0	0	22,613,950	0	31,615,733,950
الاستبعاد / الشطب	0	(82,290,000)	0	0	0	0	(308,872,077)	(391,162,077)
في 31 / 12 / 2025 الرصيد	294,467,560,000	2,958,964,100	591,543,630	285,776,600	71,350,832	7,351,695,090	1,235,423,693	306,962,313,945
الاندثار في مخصص 2025/1/1	0	3,041,254,100	588,575,549	281,947,152	70,949,664	6,673,955,976	0	10,656,682,441
و اطفاء السنة الحالية اندثار	0	0	654,380	766,000	80,000	128,697,084	308,872,077	439,069,541
المخصص مجموع	0	3,041,254,100	589,229,929	282,713,152	71,029,664	6,802,653,060	308,872,077	11,095,751,982
التسويات	0	(82,290,000)	0	0	0	82,290,000	(308,872,077)	(308,872,077)
المخصص في مجموع 2025/12/31	0	2,958,964,100	589,229,929	282,713,152	71,029,664	6,884,943,060	0	10,786,879,905
القيمة الدفترية في 2025/12/31	294,467,560,000	0	2,313,701	3,063,448	321,168	466,752,030	1,235,423,693	296,175,434,040



6 - ب - إيضاح بالممتلكات و المباني والمعدات ومصاريف إندثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي: (السنة السابقة 2024) الارصده بالدنانير

البيان	الأراضي 111	انشاءات و مباني 112	معدات و الآلات 113	نقل وسائط 114	عدد 115	اثاث 116	نفقات ايرادية مؤجلة 118	المجموع
الرصيد في 2024 / 1 / 1	262,874,888,000	3,041,254,100	591,543,630	285,776,600	70,850,832	7,266,376,420	1,930,369,705	276,061,059,287
الاضافات خلال السنة	0	0	0	0	500,000	62,704,720	0	63,204,720
الشطب / الاستبعاد	(448,000)	0	0	0	0	0	(386,073,935)	(386,521,935)
الرصيد في 2024 / 12 / 31	262,874,440,000	3,041,254,100	591,543,630	285,776,600	71,350,832	7,329,081,140	1,544,295,770	275,737,742,072
مخصص الاندثار في 2025 / 1 / 1	0	3,041,254,100	587,852,573	280,989,790	70,849,664	6,510,478,929	0	10,491,425,056
اندثار و اطفاء السنة الحالية	0	0	722,976	957,362	100,000	163,477,047	386,073,935	551,331,320
مجموع المخصص	0	3,041,254,100	588,575,549	281,947,152	70,949,664	6,673,955,976	386,073,935	11,042,756,376
التسويات	0	0	0	0	0	0	(386,073,935)	(386,073,935)
مجموع المخصص في 2024 / 12 / 31	0	3,041,254,100	588,575,549	281,947,152	70,949,664	6,673,955,976	0	10,656,682,441
القيمة الدفترية في 2024 / 12 / 31	262,874,440,000	0	2,968,081	3,829,448	401,168	655,125,164	1,544,295,770	265,081,059,631



7- إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

2025/12/31 (دينار)	البيان
الاراضي	
1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2025
0	الإضافات خلال السنة
0	التحويلات
1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2025

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

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
42,634,266,229	41,350,563,722	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(17,559,199,670)	(17,214,875,470)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD إيضاح رقم (10)
(332,485,970)	(332,485,970)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD إيضاح رقم (10)
24,742,580,589	23,803,202,282	المجموع الكلي



9- إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية :-
ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي :-

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
4,812,884,121	4,488,902,130	حسابات جارية دائنة / شركات
3,606,463,670	5,986,230,610	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
8,419,347,791	10,475,132,740	مجموع
		ودائع ادخارية واستثمارية:
43,942,697,693	44,353,468,284	حسابات الودائع الادخارية
850,000,000	-	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
44,792,697,693	44,353,468,284	مجموع الودائع الادخارية والاستثمارية
<u>53,212,045,484</u>	<u>54,828,601,024</u>	المجموع الكلي



10- إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:
إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
17,559,199,670	17,214,875,470	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
332,485,970	332,485,970	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
17,891,685,640	17,547,361,440	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
64,612,850	64,612,850	الشبكات المحجوزة (المصدقة)
49,833,391	49,833,391	حسابات غير متحركة
311,584,074	311,584,074	السفاح المسحوبة على المصرف
		حوالات داخلية مباحة
262,124,585	261,774,253	الايداعات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
-	-	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
205,793,292	205,793,292	دائنون قطاع خاص شركات *
321,411,523	321,411,523	دائنو عالم خارجي
405,738,142	405,837,055	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,406,782,610	1,406,782,610	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-	-	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
84,361,702	134,582,232	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
924,357,502	924,357,502	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
375,492,288	435,192,960	تعويضات الزبائن المتوفين
1,394,010,870	26,514,917	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
359,769,094	359,769,094	ودائع غير مطالب بها
6,166,122,887	4,908,296,717	مجموع
24,057,808,527	22,455,658,157	المجموع الكلي



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

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
7,428,723,575	8,597,238,993	دائنون نشاط الغير الجاري
66,118,610	66,118,610	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
69,353,315	69,103,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
19,277,497,473	19,277,497,473	تأمينات اخرى
-	-	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,574,431,777	7,574,431,777	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
-	-	ايرادات عمولات الاعتمادات
-	-	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
32,222,820,973	28,892,321,728	ايرادات متحققة غير مستلمة
15,482,282	134,770,297	ايرادات متحققة غير مستلمة/ القروض
230,005,250	266,004,000	مصاريف مستحقة
-	-	مصاريف مستحقة/ اجور تدقيق
69,322,267,926	67,315,320,864	المجموع الكلي

11-أ- إيضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات اسعار الصرف)
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	المجموع



11- ب - إيضاح حول مخصص مخاطر التشغيل :

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
465,154,104	474,920,334	مخصص مخاطر التشغيل
465,154,104	474,920,334	المجموع

11- ج - إيضاح حول مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
1,535,023,974	1,699,391,226	مخصص ضريبة الدخل
1,535,023,974	1,699,391,226	المجموع

12- إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
-	-	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
1,065,517,242	810,344,831	القروض المستلمة
1,065,517,242	810,344,831	المجموع



13. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

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

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
195,324,585	491,793,394	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
0.00078	0.00197	دينار ربح (خسارة) السهم الواحد لكل سنة

14. إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والاستثمارية :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
9,025,500	-	الاستثمارات
3,535,400	3,149,300	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
15,636,500	17,562,685	عوائد تمويل مرابحات سكنية
28,197,400	20,711,985	المجموع



15. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
6,561,956,436	4,891,272,349	عمولة خطابات الضمان الداخلية
6,561,956,436	4,891,272,349	المجموع

16. إيرادات الاستثمارات :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
0	0	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
0	0	المجموع

17. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
0	50,000	عمولة الحوالات الداخلية
36,418,220	31,882,811	عمولات مصرفية اخرى
1,642,200	1,700,900	مصروفات الاتصالات المستردة
384,000	30,000	مصروفات نقل النقود المستردة
3,860,250	3,433,500	مبيعات مطبوعات مصرفية
42,304,670	37,097,211	المجموع



18. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
-	-	ايراد تقييم العملات الاجنبية
64,735,315	13,130,400	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية *
64,735,315	13,130,400	المجموع

• لم يشترك المصرف بنافذة مزاد العملة .

19. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
226,880	147,895	ايراد خدمات متنوعة
5,840,000	-	ايجار موجودات ثابتة
1,600,000	-	ايرادات عرضية
370,000	897,659,000	ايرادات رأسمالية
-	-	ايرادات اخرى
8,036,880	897,806,895	المجموع



20. مصاريف العمليات المصرفية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
726,435,400	657,578,900	مصروفات حسابات الودائع الادخارية
26,653,416	9,145,447	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية
-	325,000	العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية
393,250	21,859,395	العمولات المصرفية المدفوعة الى البنك المركزي
753,482,066	688,908,742	المجموع

21. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
142,400,597	1,250,920	خسارة تقييم العملات الاجنبية
-	-	خسارة بيع وشراء العملات الاجنبية
-	-	مصروف مخاطر الائتمان
142,400,597	1,250,920	المجموع



22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
902,322,561	703,698,891	اجور عمال
5,811,800	940,000	أجور أعمال إضافية
161,000	5,000,000	مكافآت تشجيعية / موظفين
39,887,000	13,998,250	مكافآت تشجيعية
126,784,340	97,974,060	مخصصات مهنية
340,592,230	280,604,670	مخصصات تعويضية
35,320,226	22,560,000	مخصصات اخرى
111,564,394	83,162,505	حصة المصرف في الضمان
12,085,100	7,650,845	نقل العاملين
29,064,000	18,806,750	تدريب وتأهيل
100,000	100,000	تجهيزات العاملين
1,603,692,651	1,234,495,971	المجموع



23. المصاريف التشغيلية والادارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
93,358,000	66,445,000	الوقود و الزيوت
32,792,250	25,506,730	اللوازم و المهمات
4,448,000	6,487,000	قرطاسية
2,360,500	3,203,750	المياه
41,833,031	27,484,130	الكهرباء
59,186,970	45,627,000	صيانة مباني و منشآت
55,226,250	18,064,500	صيانة الات و معدات
1,373,000	9,107,000	صيانة وسائل نقل و انتقال
7,590,500	1,902,000	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
24,000,000	-	خدمات ابحاث و استشارات
-	-	دعاية و اعلان
17,015,000	7,464,000	نشر و طبع
6,557,000	5,284,750	ضيافة
30,000	-	مصاريف معارض
5,000	13,000	نقل سلع و بضائع
1,547,000	75,000	السفر و الايفاد لاغراض التدريب و الدراسة
36,474,375	26,447,000	السفر و الايفاد لاغراض النشاط
58,379,770	29,501,500	اتصالات
-	-	نقل مواد
996,700,200	995,177,400	استئجار مباني و منشآت
83,427,580	17,011,065	الاشتراكات
350,000	0	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
1,295,197,470	1,020,888,296	خدمات قانونية
110,371,365	68,523,125	خدمات مصرفية
56,235,000	54,798,675	اجور تدقيق الحسابات
-	-	اجور تنظيم الحسابات
-	10,046,325	اجور تدقيق أخرى
86,297,710	60,646,435	مصرفوات خدمية اخرى
3,070,755,971	2,499,703,681	المجموع



24. الأندثرات والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
-	-	اندثار مباني ومنشآت
722,976	654,380	اندثار الات ومعدات
957,362	766,000	اندثار وسائل نقل وانتقال
100,000	80,000	اندثار عدد وقوالب
163,477,047	128,697,084	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
386,073,935	308,872,077	اطفاء نفقات مؤجلة
551,331,320	439,069,541	المجموع

25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2024/12/31 (دينار)	2025/12/31 (دينار)	البيان
159,699,816	193,374,577	تعويضات و غرامات
-	4,725,777	ديون مشطوبة
2,000,000	-	نفقات خدمات خاصة
8,339	7,484	فروقات مشطوبة
184,811,381	286,321,500	ضرائب ورسوم متنوعة
6,700,000	6,000,000	اعانات للمنتسبين
-	-	اعانات للغير
-	-	مصروفات سنوات سابقة
-	-	مصروفات عرضية
-	-	خسائر رأسمالية
353,219,536	490,429,338	المجموع



26. كشف ملحق تسوية تعديل الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض احتساب الضريبة :

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي :

2025/12/31	البيان
(دينار)	
506,160,647	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	يضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً
193,374,577	تعويضات و غرامات
4,725,777	ديون مشطوبة
7,484	فروقات مشطوبة
286,321,500	ضرائب ورسوم متنوعة
6,000,000	اعانات للمنتسبين
490,429,338	مجموع الإضافات
	<u>ينزل إيرادات المعفاة من الضريبة :-</u>
3,149,300	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
897,659,000	إيرادات رأسمالية
0	العجز المتراكم
900,808,300	مجموع التنزيلات
95,781,685	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
14,367,253	ضريبة الدخل لهذه السنة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين للسنة

المالية المنتهية في 2025/12/31

الى/ السادة مساهمي مصرف العطاء الاسلامي – المحترمين

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العطاء الإسلامي للسنة

المالية المنتهية في 2025/12/31

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة بمصرف العطاء الاسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول 2025 وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتقرير الادارة السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة الاخرى.

مسؤولية ادارة المصرف:

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

مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة اليها استنادا الى تدقيقنا لقد قمنا بالتدقيق وفقا لمعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية وادلة التدقيق التي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختباري للحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة اثبات مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية وكذلك تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية ، وعليه تتمثل مسؤولية مراقب الحسابات بان اجراءات التدقيق تمت بموجب معايير التدقيق الدولية بهدف الحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية والتحريفات واصدار التقرير الذي يعطي الإيضاحات والملاحظات وبيان الراي المهني المحايد وان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الراي .

أساس الرأي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية ومعايير التدقيق الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي , وبعد اجراء الاستقصاء وتقويم نظام الرقابة الداخلية والتأكد من سلامة إجراءات الرقابة الإدارية والمحاسبية مع التزامنا بقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمحافظة على الاستقلالية والحيادية، والتأكد بان ادلة الاثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس الملائم لأبداء الرأي وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات :-

اولاً: تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية :

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

(كشف رقم 1)

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ للسنة الحالية 2025	المبلغ للسنة السابقة 2024
2252	مخصص تقلبات اسعار الصرف	(5,318,286,365)	(5,318,286,365)
2254	مخصص مخاطر الائتمان	105,000,000,000	105,000,000,000
	مخصص مخاطر التشغيل	474,920,334	465,154,104
	المجموع	100,156,633,969	100,146,867,739

من الكشف اعلاه يلاحظ بأن :

- لم يحدث اي تغيير في حساب مخصص تقلبات اسعار الصرف وذلك بسبب عدم وجود تقلبات فعلية في اسعار الصرف خلال السنة المالية موضوع التقرير

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

يلاحظ ان مخصص تقلبات اسعار العملة الاجنبية سالب مخالف لطبيعته المحاسبية بمبلغ (5,318,286,365 دينار) خمس مليارات وثلاثمائة وثمانية عشر مليوناً ومنتان وستة وثمانون ألفاً وثلاثمائة وخمسة وستون دينار , وذلك نتيجة الفرق الحاصل في سعر الصرف للعملة الاجنبية بالارتفاع من 1190 دينار / دولار الى 1460 دينار / دولار استناداً كتاب البنك المركزي العراقي رقم 382/2/9 في 2020/12/20 ومن ثم الانخفاض باسعار الصرف من (1460) دينار / دولار الى (1320) دينار / دولار بموجب كتاب البنك المركزي رقم 868/11/5 في 2023/2/8 حيث تمت معالجة هذه الفروقات بالمخصص وكانت النتيجة بالسالب.

نوصي بمعالجة ذلك و اجراء التسوية القيدية حيث لا يمكن ان يبقى هذا الحساب مخالف لطبيعته

- مخصص مخاطر الائتمان بمبلغ (105,000,000,000 دينار) مائة وخمسة مليارات دينار .
- اضيف مبلغ (474,920,334 دينار) أربعمائة وأربعة وسبعون مليوناً وتسعمائة وعشرون ألفاً وثلاثمائة وأربعة وثلاثون دينار كمخصص مخاطر التشغيل .

تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :-

1. بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 289/3/9 في 2018/8/1.
2. معيار المحاسبة الدولي IAS36 (الانخفاض في قيمة الاصول) لم يتم تطبيق المعيار المذكور واستمرت ادارة المصرف في تسجيل (ممتلكات ،مباني ،ومعدات) للمصرف باعتماد القيمة العادلة في القياس والعرض.
3. تم اعداد منهجية تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الادوات المالية لغرض احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات الاسلامية استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي الصادر بالكتاب رقم 466/6/9 في 2018/12/26 .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

ثانياً: نتيجة النشاط

فيما يأتي كشف تحليل بيان العمليات الجارية للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة 2024 والفرق بينها:

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 دينار	السنة الحالية 2025 دينار	الايضاح	الحساب
					الدخل من العمليات المصرفية
(27%)	(7,485,415)	28,197,400	20,711,985	14	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(9%)	64,573,324	(753,482,066)	(688,908,742)	20	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
(8%)	57,087,909	(725,284,666)	(668,196,757)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(25%)	(1,670,684,087)	6,561,956,436	4,891,272,349	15	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي
(12%)	(5,207,459)	42,304,670	37,097,211	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(99%)	141,149,677	(142,400,597)	(1,250,920)	21	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
(24%)	(1,534,741,869)	6,461,860,509	4,927,118,640		صافي إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
					يضاف
(80%)	(51,604,915)	64,735,315	13,130,400	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
(26%)	(1,529,258,875)	5,801,311,158	4,272,052,283		صافي الدخل من العمليات المصرفية
(23%)	369,196,680	(1,603,692,651)	(1,234,495,971)	22	الرواتب والأجور
(19%)	571,052,290	(3,070,755,971)	(2,499,703,681)	23	المصاريف الإدارية
(20%)	112,261,779	(551,331,320)	(439,069,541)	6أ	الأندثارات والأطفاءات
(20%)	1,052,510,749	(5,225,779,942)	(4,173,269,193)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات
(83%)	(476,748,126)	575,531,216	98,783,090		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
11071%	889,770,015	8,036,880	897,806,895	19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية / إيرادات أخرى
39%	(137,209,802)	(353,219,536)	(490,429,338)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية / مصاريف أخرى
120%	275,812,087	230,348,560	506,160,647		صافي الدخل قبل الضريبة
(141%)	49,391,227	(35,023,974)	14,367,253	26	تنزل ضريبة الدخل
152%	296,468,808	195,324,586	491,793,394		صافي ربح السنة بعد الضريبة
152%	0.001189	0.000781	0.00197	13	ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

1. الايرادات :-

- بلغ صافي مجموع مبلغ الإيرادات (5,860,018 الف دينار) خمس مليارات وثمانمائة وستون مليوناً وثمانية عشر ألفاً دينار.
- فيما يأتي كشف يوضح مصادر الايرادات خلال السنة المالية:

ت	اسم الحساب	السنة الحالية الف دينار	الاهمية النسبية	السنة السابقة الف دينار	الفرق	نسبة التغير
1	إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والاستثمارية	20,711	0.35%	28,197	(7,486)	(27%)
2	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي	4,891,272	83%	6,561,956	(1,670,684)	(25%)
3	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	37,097	1%	42,305	(5,208)	(12%)
4	إيرادات تقييم العملات أجنبية	13,130	0.22%	64,735	(51,605)	(80%)
5	إيرادات أخرى	897,806	15%	8,037	889,769	11071%
	المجموع	5,860,018	100%	6,705,230	(845,214)	(13%)

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي

- يلاحظ بان ايرادات عمولات الائتمان التعهدي بمبلغ (4,891,272) الف دينار تشكل نسبة 83% من مجموع الايرادات علماً بأن هذا الايراد ناتج عن قيد تسوية لحساب ايرادات متحققة غير مستلمة للسنوات من 2017 – 2022 و تم عكسها على حساب الايرادات لهذه السنة و عليه لاتعد هذه ايرادات النشاط الجاري و انما ايرادات سنوات سابقة .
- ايرادات تقييم العملات الاجنبية بمبلغ (13,130) الف دينار بموجب قيد تسوية التغير في اسعار العملات.

2. بلغ صافي مجموع المصروفات مبلغ (5,353,858 ألف دينار) خمس مليارات وثلاثمائة وثلاثة وخمسون مليوناً وثمانمائة وثمانية وخمسون الف دينار, بالسنة السابقة كان مجموع المصروفات (6,474,882 الف دينار) ستة مليار وأربعمائة وأربعة وسبعون مليون وثمانمائة واثنان وثمانون الف دينار .

3. كانت نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول /2025 تحقيق صافي (ربح) قبل الضريبة وكما مبين في ادناه: -

4. (الفائض) قبل الضريبة بمبلغ (506,160 دينار) خمسمائة وستة مليوناً ومائة وستون ألف دينار في حين كان الفائض بالسنة السابقة بمبلغ (230,348 ألف دينار) مئتان وثلاثون

رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

مليوناً وثلاثمائة وثمانية وأربعون ألف دينار أي ارتفع الفائض بمبلغ (275,812 ألف دينار) مئتان وخمسة وسبعون مليوناً وثمانمائة واثنان عشر الف دينار واهم أسباب الارتفاع الفائض هو انخفاض المصروفات عن السنة السابقة.

ثالثاً : النقود

فيما يأتي كشف يوضح ارصدة حساب النقود كما في 2025/12/31 :-

اسم الحساب	2025 الف دينار	2024 الف دينار	مبلغ التغير الف دينار
النقد بالصندوق	118,000	17,388	100,612
السلف	0	23	(23)
النقد لدى المصارف المحلية	2,580,042	2,580,042	0
ودائع لدى البنك المركزي	12,684,433	12,690,755	(6,322)
نقد لدى المصارف الخارجية	216,081	216,081	0
المجموع	15,598,556	15,504,289	94,267

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

أ. بلغ اجمالي رصيد النقد مبلغ (15,598,556 الف دينار) خمسة عشر مليار وخمسمائة وثمانية وتسعون مليون وخمسمائة وستة وخمسون الف دينار كما في 2025/12/31 في حين كان بالسنة السابقة 2024 مبلغ (15,504,289 الف دينار) خمسة عشر ملياراً وخمسمائة وأربعة مليوناً ومئتان وتسعة وثمانون الف دينار أي بارتفاع بلغ (94,267 الف دينار) أربعة وتسعون مليون ومئتان وسبعة وستون الف دينار ويعود سبب الارتفاع في حساب النقود الى الاتي :-

1- ارتفع رصيد النقد في خزانة المصرف بمبلغ (100,612 الف دينار) مائة مليون وستمائة واثنان عشر الف دينار حيث ان الرصيد لهذه السنة (118,000 الف دينار) مائة وثمانية عشر مليون دينار في حين كان بالسنة السابقة (17,388 الف دينار) سبعة عشر مليون وثلاثمائة وثمانية وثمانون الف دينار.

2- بلغ رصيد النقود لدى البنك المركزي بمبلغ (12,684,433 الف دينار) اثنا عشر ملياراً وستمائة وأربعة وثمانون مليون وأربعمائة وثلاثة وثلاثون الف دينار للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 بينما كان في السنة السابقة (12,690,755 الف دينار) اثنا عشر ملياراً وستمائة وتسعون مليوناً وسبعمائة وخمسة وخمسون الف دينار اي بانخفاض بلغ (6,322 الف دينار) ستة مليون وثلاثمائة واثنان وعشرون الف دينار .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

3- اعتمد سعر الصرف بمبلغ 1310 دينار / دولار .

4- لم يحصل اي تغيير في رصيد النقد لدى المصارف الخارجية عن السنة السابقة حيث بلغ (216,081) مئتان وستة عشر مليوناً وواحد وثمانون ألف دينار.

رابعاً : نسبة السيولة

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

ت	التفاصيل	السنة الحالية 2025	السنة السابقة 2024	النسبة القياسية	الفرق
1	نسبة تغطية السيولة LCR	%19	%25	%100	(6%)
2	صافي التمويل المستقر NSFR	%94	%92	%100	0.2%
3	نسبة احتساب بالسيولة القانونية	%5	%5.18	%20	(0.2%)
4	نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات	%2	%2.2	%10	(0.2%)

❖ من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي:

1- نسبة تغطية السيولة LCR

تعطي نسبة تغطية السيولة LCR للمصرف القدرة على ادارة مخاطر السيولة قصيرة الاجل و تقليل المخاطر و تستخرج بحاصل قسمة الموجودات السائلة على اجمالي التدفقات النقدية , ويجب على المصارف المحافظة على النسبة بما لا يقل عن 100% يلاحظ من الكشف اعلاه ان نسبة تغطية السيولة منخفضة 19% اقل من المعدل القياسي 100% , و سبب هذا الانخفاض يعود الى سحب الزبائن لودائعهم , وعليه يعاني المصرف من انخفاض السيولة النقدية وعدم القدرة على تسوية الالتزامات قصيرة الاجل و انخفاض الاعمال المصرفية نتيجة العقوبات الدولية

2- نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

يجب ان يحتفظ المصرف بنسبة لا تقل عن 100% من اجمالي التمويل المتاح الى اجمالي التمويل المطلوب , و هذا يعني ان الاموال المتاحة سواء كانت من حقوق الملكية , و ودائع و مطلوبات اخرى و يجب ان تلبي الحاجة الى التمويلات و الاستثمارات و البنود الاخرى خارج الميزانية و قد بلغت هذه النسبة 94% حيث يلاحظ انخفاض في نسبة صافي التمويل المستقر عن الحدود المقبولة ويعود سبب الانخفاض الى وضع المصرف في قائمة OFAC الدولية وفرض الوصاية عليه مما ادى الى ضعف الثقة من قبل الزبائن في التعامل مع المصرف مما جعل الايداعات قليلة والسحوبات كبيرة من قبلهم .

3- نسبة السيولة القانونية LR :-

و تمثل الحدود المقبولة لتقبل المخاطر و تكون النسبة القياسية 20% الا ان النسبة الفعلية 5% و تعد النسبة منخفضة لا يتمكن المصرف من مواجهة الالتزامات مما يتطلب رفع السيولة لتجنب مواجهة المخاطر

التوصية : وضع خطة لتعزيز السيولة والحد من مبلغ الخسائر بسبب فرض الغرامات على المصرف و انخفاض السيولة عن النسبة القياسية .

4- نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات :-

يلاحظ من الكشف ادناه بأن النسبة الفعلية للأرصدة النقدية (2%) الى مجموع الموجودات في حين ان النسبة القياسية لابد ان يكون (15%) لتحقيق المصرف الامان والاستقرار النقدي ولايتعرض لأزمة سيولة بسبب عدم القدرة على تسديد الالتزامات بالأجل القصيرة.

التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية المقبولة
نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات	2%	15%

خامساً : نسبة كفاية رأس المال

- تحدد هذه النسبة العلاقة بين رأس مال المصرف والمخاطر المحيطة بموجوداته ويتم التعبير عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة للمخاطر فهذه النسبة أداة لقياس ملاءة المصرف وقدرته على تسديد التزاماته ومواجهة أي خسائر قد تحدث مستقبلاً ويجب على كل مصرف ان يحتفظ بنسبة كفاية رأس المال لا تقل عن 12% ولاتزيد عن 50% من الاموال الاساسية لدى المصرف ويتم قياسها بنسبة رأس المال الى الموجودات المرجحة بالمخاطر والالتزامات الجارية ,
و هذه النسبة ناتجة عن قسمة :

(رأس المال الاساسي + رأس المال المساعد) ÷ (صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية + مخاطر السوق) %*

وفيما يأتي نسبة كفاية رأس المال كما في 2025/12/31 :-

البيان	النسبة الفعلية	الحد الأدنى والحد المقبول حسب تعليمات البنك المركزي العراقي	النسبة بالسنة السابقة
نسبة كفاية رأس المال	80%	12% -	81%

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

تعتبر نسبة كفاية راس المال 80% مقبولة حسب ما جاء في تعليمات البنك المركزي العراقي وتعتبر عن قابلية المصرف على تقبل المخاطر وبهذا يمكن للمصرف ان يحقق سلامة أموال المودعين ومواجهة المخاطر مستقبلاً .

سادساً : الاستثمارات

- رصيد اجمالي الاستثمارات كموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة كما في 2025/12/31 مبلغ (15,280,646 الف دينار) خمسة عشر ملياراً ومئتان وثمانون مليوناً وستمائة وستة وأربعون الف دينار, بينما كان بالسنة السابقة بمبلغ (23,970,626 الف دينار) ثلاثة وعشرون ملياراً وتسعمائة وسبعون مليوناً وستمائة وستة وعشرون الف دينار, ويوضح الكشف ادناه تفاصيل حساب الاستثمارات لهذه السنة مقارنة بالسنة السابقة :-

كشف الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة

اسم الحساب	الكلفة بالدينار 2025 الف دينار	الكلفة بالدينار 2024 الف دينار	الفرق الف دينار
استثمارات طويلة الأجل عالم خارجي			
فرع بيروت	9,788,163	9,788,163	-
موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	15,280,646	23,970,626	(8,689,980)

من الكشف أعلاه يلاحظ الاتي :-

- 1- 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 للمصرف وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (12689) ونظراً لأدراج المصرف على لائحة (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرع المصرف في بيروت بموجب الكتاب المرقم 15595/3/9 في 2018/7/15 وكذلك قرار مصرف لبنان بشطب اسم مصرف البلاد الإسلامي الاسم السابق لمصرف العطاء الإسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم 13078 في 2019/7/3 وتم تعيين مصفي للفرع بموجب الامر الإداري رقم 3764/6/9 في 2019/9/9 للقيام بأعمال تصفية الفرع , ولم يتم اجراء اي تغيير في رصيد الاستثمارات الخارجية فرع بيروت كما في 2025/12/31 وذلك لأجراء التسويات القيدية بموجب اعمال التصفية.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

- 2- استنادا الى كتاب البنك العراقي رقم 11094/3/9 في 2015/7/15 لايتم توحيد حسابات فرع بيروت مع حسابات المصرف وانما يثبت قيد الأرباح والخسائر للفرع في نهاية كل سنة مالية.
 - 3- اجراءات تصفية فرع بيروت مستمرة وفي مرحلة الحصول على براءة الذمة من دائرة الضمان الاجتماعي وزارة المالية (مديرية الوزارة - وضريبة الدخل) لتوقف المصرف عن العمل من تاريخ 2019/7/3.
 - 4- انخفض اجمالي مبلغ الاستثمارات لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ (8,689,980 الف دينار) وذلك لانخفاض مبلغ احتياطي بالاسهم بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع حيث اصبح بمبلغ (15,280,646 الف دينار) بينما كان بالسنة السابقة (23,970,626 الف دينار) وذلك لانخفاض اسعار الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية .
 - 5- استثمارات المصرف لأسهم الشركات والمصارف الاخرى والمؤسسات المالية نسبتها الى راس المال والاحتياطيات السليمة بنسبة (6%) , وهذه النسبة ضمن الحدود المسموح بها ولا تتجاوز 20 % استنادا الى قانون المصارف رقم 92 لسنة 2004 .
- وفيما يأتي كشف يوضح استثمارات المصرف بالقيمة العادلة لسعر الاسهم بالسوق لكل شركة

-:

ت	اسم الشركة	رأس مال الشركة الف دينار	القيمة العادلة 2025/12/31 الف دينار	سعر السهم	نسبة المساهمة
1	المعمورة للاستثمارات العقارية / م خاصه	22,780,000	11,547,878	3.6	1.2
2	صناعة الكارتون	7,590,000	4,200	1.9	0.0008
3	التمور / م خاصة	17,250,000	207,856	2.8	0.03
4	بغداد للمشروبات الغازية / م خاصة	177,333,333	431,600	5.7	0.033
5	الحمراء للتأمين	25,000,000	452,275	0.8	0.23
6	الالكترونية / م مختلطة	18,000,000	1,334,800	2.3	0.284
7	الصناعات الخفيفة / م مختلطة	16,800,000	607,700	1.4	0.206
8	بغداد لمواد التغليف / م خاصة	1,080,000	186,474	3.3	0.02
9	العراقية للنقل البري / م خاصة	14,000,000	3,108	1.9	0.0006
10	الصناعات الكيماوية والبلاستيكية / م مختلطة	15,187,500	681	2.1	0.0001
11	شركة رحاب كربلاء للاستثمار والمقاولات العامة المساهمة الخاصة	7,500,000	416,654	0.6	0.23
12	خيمة الايام للاستثمار المالي	1,000,000	87,420	0.6	0.05

15,280,646

المجموع

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

6- استناداً الى كتاب مركز الايداع العراقي رقم (3195) في 2023/12/4 :- ان الاسهم اعلاه محجوزة لعدة جهات ووجهت مديرية تنفيذ الكرامة اشارة الحجز عليها وتم تبليغ المصرف بذلك ولا يمكن التصرف بها من قبل المصرف.

الكشف الاتي يوضح التغير في حساب احتياطي القيمة العادلة السوقية للاستثمارات اول المدة مقارنة بنهاية السنة

القيمة السوقية العادلة دينار	التاريخ
15,716,870,315	2025/1/1
7,026,890,778	2024/12/31
8,689,979,537	الفرق

يلاحظ انخفاض القيمة السوقية العادلة للاسهم التي يمتلكها المصرف بمبلغ (8,689,979,537 دينار) ثمان مليارات وستمئة وتسعة وثمانون مليوناً وتسعمائة وتسعة وسبعون ألفاً وخمسمائة وسبعة وثلاثون دينار فيما ياتي كشف يوضح مؤشرات مخاطر السوق

ت	التفاصيل	النسبة الفعالية	النسبة القياسية	الفرق
1	نسبة الاستثمارات الى راس المال و الاحتياطي السليمية	6%	15%	9%
2	نسبة الاستثمارات الى مجموع الموجودات	4%	10%	6%

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

- ان نسبة الاستثمارات الى راس المال و الاحتياطات تبلغ (6%) و نسبة الاستثمارات الى مجموع الموجودات بلغت (4%)
و النسبتين اقل من الحدود الاعتيادية وذلك لانخفاض اسعار الاسهم و عجز اسهم المحفظة الاستثمارية و وعليه فأن اسعار اسهم الشركات المستثمر بها انخفضت بالسوق ولم تحقق ارباحاً فضلاً عن كونها محجوزة من قبل الجهات الدائنة ونوصي بالسعي لرفع الحجز عن الاستثمارات .

سابعاً : التمويلات الإسلامية

فيما يأتي كشف بالتمويلات الإسلامية للسنة 2025 مقارنة مع السنة السابقة 2024 :-

البيان	السنة الحالية الف دينار	السنة السابقة الف دينار	الفرق
مشاريع متوسطة قصيرة الاجل	958,879	1,040,014	(81,135)
مراجعات قصيرة الاجل	24,233,796	23,779,596	454,200
مراجعات تجارية افراد	6,492,404	6,924,877	(432,473)
المجموع	31,685,080	31,744,489	(59,409)

من الكشف اعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- بلغت التمويلات الإسلامية / المراجعات في 2025/12/31 مبلغ (31,685,080 الف دينار) بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (59,409 الف دينار) حيث كان في السنة السابقة مبلغ (31,744,489 الف دينار) .
- 2- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى الودائع 53% وتعد ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة 75 % .

ثامناً: الائتمان النقدي لأكبر (20) زبون

تم تدقيق الائتمان النقدي الممنوح الى اكبر (20) زبون لدى المصرف حيث ان المبلغ الممنوح (60,265,240) الف دينار والمبلغ المتبقي (54,491,006) الف دينار , علماً بأن جميع المبالغ الممنوحة متأخرة التسديد ولعدة سنوات بعضها يعود الى عام 2008 والمتابعة مستمرة والسعي لأستحصلها من قبل المصرف والقسم القانوني بأقامة الدعاوى القضائية.

تاسعاً: الائتمان التعهدي

فيما يأتي كشف بمبالغ خطابات الضمان واغراضها :-

الفرق	السنة السابقة 2024 الف دينار	السنة الحالية 2025 الف دينار	خطابات الضمان لغرض
	-	-	الدخول في المناقصات
(1,373,702)	27,742,008	26,368,306	ضمان حسن التنفيذ
90,000	14,892,258	14,982,258	الاغراض الاخرى
(1,283,702)	42,634,266	41,350,564	المجموع
(344,325)	17,891,686	17,547,361	التأمينات
(939,378)	24,742,580	23,803,202	صافي الالتزامات بعهددة المصرف
	%42	%42	نسبة تغطية التأمينات

من الكشف اعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- بلغت تأمينات خطابات الضمان مبلغ (17,547,361 الف دينار) ومجموع الائتمان التعهدي مبلغ (41,350,564 الف دينار) وبلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى الائتمان التعهدي 42% .
- 2- نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال و احتياطيات السليمة (10 %) وهي اقل من الحدود المقبولة والمحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .
- 3- تم تدقيق الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر (20) زبون الذي صدرت لهم خطابات ضمان بلغ مجموعها (22,625,297) الف دينار , بضمانات مختلفة (رهن عقار – صك – كمبيالة – كفالة شخصية) على ان لايتجاوز التمويل الواحد 10% من رأس المال والاحتياطيّات السليمة, وتقوم إدارة المصرف بالمتابعة المستمرة والتمديد بناء على طلب صاحب العلاقة من الجهة المستفيدة.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

عاشرأ – مؤشرات قياس كفاءة اداء المصرف

أ-

التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية المقبولة
نسبة اكبر 20 مودع الى اجمالي الودائع	32%	20%

ان العقوبات التي فرضت على المصرف تسببت في مخاطر السمعة و ادت الى سحب المودعين للمبالغ فانخفضت مبالغ الودائع , وتركزت الودائع بعدد ضئيل من العملاء مما يؤثر عند سحب مبالغ كبيرة من الودائع في وقت واحد حيث سيؤدي ذلك الى خفض السيولة وعدم قدرة المصرف على تلبية الاحتياجات .

ب- ارتفاع نسبة الموجودات الثابتة الى رأس المال

التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية المقبولة
نسبة الموجودات الثابتة الى رأس المال و الاحتياطي السليم	77%	20%

يعد ارتفاع نسبة الموجودات الثابتة الى رأس المال والاحتياطيات مؤشراً على عدم سلامة هيكل الاصول وكفاءة استخدام رأس المال وله تأثير سلبي على الاداء والاستقرار أهمها :

- انخفاض السيولة حيث ان الموجودات الثابتة ليس من السهولة تحويلها الى النقود.
- كلما ارتفعت نسبة الموجودات الثابتة انخفضت قدرة المصرف على تلبية السحوبات وتمويل الائتمان .
- يسبب استثمار رأس المال بأصول ثابتة تجميداً يخفض من العائد على رأس المال بالآمد القصير ولا يحقق عائد مباشر كأيرادات.

ت- نسبة التأمينات الى خطابات الضمان

مجموع خطابات الضمان	التأمينات	نسبة التغطية
41,350,564	17,547,361	42%

تغطي التأمينات المستلمة نسبة 42% من خطابات الضمان الصادرة .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

ث- تصنيف الائتمان و احتساب المحفظة

تصنيف الائتمان	الرصيد الف دينار	النسبة الى المحفظة	المخصص المطلوبة الف دينار	نسبة المخصص
جيد	31,685,081	21.1%	627,939	2 %
خاسر	106,142,657	79%	106,142,657	100%
المجموع	137,827,738	100%	106,770,596	

من الكشف اعلاه نوضح الاتي :-

- ان نسبة الائتمان الخاسر (79%) من اجمالي الائتمان المحفظة وهذا مؤشر عالي الخطورة لانه جوهر النشاط المصرفي الاساسي , ويتطلب من المصرف تكوين مخصص لمواجهة الخسائر مما يؤدي الى تراجع الارباح وعدم القدرة على استرداد الاموال وانخفاض كفاية رأس المال.
- ارتفاع الائتمان الخاسر يعني ضعف جودة المحفظة الائتمانية وارتفاع المخاطر الائتمانية والتشغيلية.
- ان المخصص الفعلي لمخاطر الائتمان بمبلغ (105,000,000,000 دينار) مائة وخمسة مليارات دينار , ومخصص مخاطر التشغيل بمبلغ (474,920,334 دينار) أربعمئة وأربعة وسبعون مليوناً وتسعمائة وعشرون ألفاً وثلاثمئة وأربعة وثلاثون دينار.
- التمويل التعهدي لأكبر (20) ائتمان تعهدي (خطاب ضمان) بمبلغ (22,625,295 الف دينار) ولا تتجاوز حدود المخاطر المقبولة بنسبة 10% من رأس المال و الاحتياطات السلمية .

ج- فيما ياتي كشف يوضح النسب و المؤشرات الخاصة بمخاطر الائتمان

ت	التفاصيل	النسبة الفعلية	النسبة القياسية
1	نسبة مجموع اكبر (20) تمويل نقدي الى اجمالي الائتمان	37%	15%
2	نسبة الائتمان النقدي الى راس المال و الاحتياطيات السلمية	35%	400%
3	نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الموجودات	20%	30%
4	نسبة الائتمان المتعثر الى مجموع الائتمان النقدي	77%	80%
5	نسبة الديون المنتجة الى راس المال و الاحتياطيات	27%	30%
6	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	55%	80%
7	نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال و الاحتياطيات	10%	90%
8	نسبة تامينات خطابات الضمان الى الائتمان التعهدي	42%	50%

من الكشف اعلاه نلاحظ الاتي :-

1. ان نسبة مجموع اكبر (20) تمويل نقدي الى اجمالي الائتمان النقدي بلغت 37% و هذه النسبة تتجاوز الحدود المقبولة (15%) علماً ان هذه التمويلات تعود الى السنوات السابقة و التسديد قليل نسبياً اما الضمانات فانها ضعيفة
2. بلغت نسبة الائتمان النقدي الى راس المال و الاحتياطيات السلمية 35% اقل من الحدود المقبولة بسبب انخفاض التمويل النقدي و نشاط المصرف حالياً محدود جداً
3. نسبة الائتمان النقدي الى اجمالي الموجودات 20% اقل من النسبة القياسية 30% لضعف النشاط المصرفي حالياً .
4. نسبة الائتمان المتعثر الى اجمالي الائتمان النقدي 77% و تعتبر نسبة مرتفعة وذلك لعدم تسديد الزبائن ما بذمتهم من مبالغ الى المصرف و التأخر في الاجراءات القضائية و التنفيذية
5. نسبة الديون المنتجة الى راس المال و الاحتياطيات 27% و تعتبر ايضا نسبة مرتفعة بسبب عدم تسديد الذمم المدينة
6. نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 55% وتعتبر ضمن الحدود المقبولة لتحمل المخاطر وذلك لسحب الودائع
7. نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال و الاحتياطيات السلمية 10% وهي اقل من الحدود المقبولة 90% المحددة من البنك المركزي
8. نسبة تامينات خطابات الضمان الى الائتمان التعهدي 42% علماً ان الضمانات المستحصلة (صك - كمبيالة) غير كافية و ضعيفة

نوصي بالاتي :-

1. حماية المصرف من مخاطر عدم تسديد الزبائن وتسوية الالتزامات مما يسبب التعثر الائتماني
2. استحصال ضمانات كافية و قوية يمكن تسهيلها بسهولة
3. متابعة تحصيل الديون من المدينين

احد عشر: الموجودات

1. فيما يأتي كشف يوضح مبلغ الموجودات والأهمية النسبية كما في 2025/12/31 والفرق عن السنة السابقة :-

ت	اسم الحساب	السنة الحالية مليون دينار	الأهمية النسبية %	السنة السابقة مليون دينار	الأهمية النسبية %	مقدار التغير مليون دينار
1	الموجودات النقدية	15,598	3%	15,504	3	94
2	الاستثمارات المالية	25,068	5%	33,759	6	(8,691)
3	صافي التمويل الإسلامي	31,685	6%	31,744	6	(59)
4	الموجودات الثابتة	296,175	55%	265,082	50	31,093
5	الموجودات الأخرى	172,588	32%	185,081	35	(12,493)
6	المشروعات تحت التنفيذ	1,052	0%	1,052	-	0
	المجموع	542,168	100%	532,222	100%	9,944

من الجدول اعلاه يلاحظ ان الموجودات النقدية تشكل نسبة 3% من مجموع الموجودات بالرغم من اهميتها في حين الموجودات الثابتة تشكل نسبة 55% والمدينون 32% , وبهذا تكون الموجودات النقدية الاضعف في تركيب الموجودات ضمن قائمة المركز المالي مما يسبب انخفاض السيولة واحتمال التعرض لأزمة عدم القدرة على تسديد الالتزامات قصيرة الامد.

الموجودات الثابتة :-

1. بلغت القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في 2025/12/31 مبلغ (296,175,434 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (265,081,059 الف دينار) وفيما يأتي إيضاح عن التغيرات الحاصلة :-

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

بلغ مجموع الإضافات على الموجودات الثابتة ما قيمته (31,615,733,950 دينار) كانت كما يأتي:

1. الإضافات لهذه السنة الى الاراضي مبلغ (31,593,120,000 دينار) واحد وثلاثون ملياراً وخمسمائة وثلاثة وتسعون مليوناً ومائة وعشرون ألفاً دينار.
2. الإضافات لهذه السنة الى الأثاث مبلغ (22,613,950 دينار) اثنان وعشرون مليوناً وستمائة وثلاثة عشر ألفاً وتسعمائة وخمسون دينار.

- بلغ مجموع الاستبعادات لهذه السنة مبلغ (391,162,077 دينار) كانت كما يأتي :
1. استبعد من حساب المباني والانشاءات مبلغ (82,290,000 دينار) اثنان وثمانون مليوناً ومئتان وتسعون ألفاً دينار.
 2. استبعد من النفقات الايرادية المؤجلة مبلغ (308,872,077 دينار) ثلاثمائة وثمانية مليوناً وثمانمائة واثنان وسبعون ألفاً وسبعة وسبعون دينار.

اثنا عشر: المخصصات

وتعتبر الاموال التي تحجز لغرض تعويض نفقات او خسائر مؤكدة او محتملة الحدوث وكذلك لمقابلة النقص في قيمة الاصول , وفي ما يأتي كشف حساب التخصيصات :-

الاهمية النسبية	المبلغ الف دينار	التخصيصات
10%	10,786,880	مخصص اندثار الموجودات الثابتة المتراكم
-5%	(5,318,286)	مخصص تقلبات اسعار الصرف (مخالف لطبيعته)
93%	105,000,000	مخصص مخاطر الائتمان
0%	474,920	مخصص مخاطر التشغيل
2%	1,685,024	مخصص الضرائب
100%	112,628,538	المجموع

من الكشف أعلاه نلاحظ الاتي :-

- 1- مخصص اندثار الموجودات الثابتة المتراكم موضح بالكشف رقم (6- أ) .
- 2- لم يحصل اي تغيير في حساب مخصص تقلبات اسعار الصرف والذي بلغ (5,318,286 الف دينار) خمسة مليارات وثلاثمائة وثمانية عشر مليون ومائتان وستة وثمانون الف دينار , نتيجة اعتماد سعر الصرف الرسمي (1310) المعتمد من قبل البنك المركزي العراقي بانخفاض عن السنة السابقة حيث كان سعر الصرف 1460 دينار / دولار و نشأ المخصص سالب مخالف لطبيعته المحاسبية مما يتطلب اجراء التسوية .

- 3- بلغ مخصص مخاطر الائتمان للسنة المالية موضوع التقرير مبلغ (105,000,000 الف دينار) مليار وخمسة مليون دينار بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9 IFRS) الادوات المالية والذي يؤكد على اخذ مخصص مخاطر خسائر الائتمان المتوقعة وبشكل اعلى نسبة بلغت (93%) من مجموع المخصص .
- 4- مخصص مخاطر التشغيل تم احتسابه بمبلغ (474,920 الف دينار) اربعمائة واربعة وسبعون مليون وتسعمائة وعشرون الف دينار .

ثلاثة عشر : الديون المتأخرة التسديد

بلغ مجموع المدينون مبلغ (277,588,802,315 دينار) مئتان وسبعة وسبعون ملياراً وخمسمائة وثمانية وثمانون مليوناً وثمانمائة واثنان ألفاً وثلاثمائة وخمسة عشر دينار وبعد تنزيل مخصص الخسائر المتوقعة بمبلغ (105,000,000,000 دينار) مائة وخمسة مليار دينار , يكون صافي حساب المدينون بمبلغ (172,588,802,315 دينار) مائة واثنان وسبعون ملياراً وخمسمائة وثمانية وثمانون مليوناً وثمانمائة واثنان ألفاً وثلاثمائة وخمسة عشر دينار , وفيما يأتي اهم الملاحظات للسنة موضوع التقرير :-

1. مدينو الديون متأخرة التسديد حـ / 1691

تبلغ الديون المتأخرة التسديد عن الائتمان الممنوح الى الزبائن مبلغ (37,942,839 الف دينار) سبعة وثلاثون مليار وتسعمائة واثنان وأربعون مليون وثمانمائة وتسعة وثلاثون الف دينار . ويعود تاريخ منحها للسنوات من 2007 لغاية 2012 مع اخذ ضمانات عقارية وكمبيالات وكفالة شخصية .

2. الحسابات المدينة للشركات والافراد عن بيع الدولار حـ / 1692

بلغ مجموع حساب المدينون للشركات والافراد عن بيع العملة الاجنبية المتأخرة التسديد مبلغ (28,263,990 الف دينار) ثمانية وعشرون مليار ومئتان وثلاثة وستون مليون وتسعمائة وتسعون الف دينار , تم منحها للفترة من 2010 لغاية 2014 وبموجب ضمانات وصكوك وكمبيالات.

3. مدينون خطابات الضمان المدفوعة د / 1693

بلغ مجموع خطابات الضمان المدفوعة والمطالب بها زبائن المصرف مبلغ (21,151,038 الف دينار) واحد وعشرون مليار ومائة وواح وخمسون مليون وثمانية وثلاثون الف دينار مع وجود ضمانات بموجب صكوك وكمبيالات .

4. مستندات شحن غير مسددة د / 1694

ما تزال مستندات الشحن غير مسددة عن اعتمادات ممنوحة من شركة المستقبل السعيد غير مسددة بمبلغ (11,985,924 الف دينار) احد عشر مليار وتسعمائة وخمسة وثمانون مليون وتسعمائة واربعة وعشرون الف دينار بضمان صك محرر لحساب المصرف .

5. خطابات الضمان غير المسددة من قبل المصرف د / 1695

توجد خطابات ضمان لصالح وزارة الشباب والرياضة صادرة من قبل شركة البادية بمبلغ (922,160 الف دينار) تسعمائة واثنان وعشرون مليون ومائة وستون مليون دينار , صادرة سنة 2013 وتم كسب الدعوة من قبل المصرف .

اربعة عشر : ادارة مخاطر التركيز

قياس التركيز في مصادر الأموال :

يقوم المصرف بقياس التركيز في مصادر الاموال لديه بصفه دورية لتجنب المخاطر التي يمكن ان تنشأ من خلال تركيز مصادر الاموال في مجموعة محدودة من المودعين ويتم وضع حدود لنسب التمويل.

تنشأ مخاطر التركيز نتيجة قيام المصرف بتوجيه موارده وتوظيفها لدى عدد محدود من الزبائن او الانشطة او اعتماده على مصادر محدودة للحصول على التمويل او الخدمات الاخرى اللازمة عند مزاولة نشاطه الامر الذي من المحتمل ان ينتج عنه خسائر تهدد استمرارية عمل المصرف والقيام بأنشطته او اجراء تغيير في هيكل المخاطر .

فيما يأتي كشف يوضح مبالغ التركيزات الائتمانية ونسبة كل منها الى المجموع:

1. تركيز التمويل حسب القطاعات

القطاع	المبلغ الف دينار	النسبة الفعلية	حدود المخاطر المقبولة	الفرق
الخدمي	24,233,797	%76	%50	(%26)
التجاري	6,590,918	%22	%50	%29
البناء والاعمار	859,161	%12	%5	(%2)
الصناعي	1,205	%0.00	%25	%25
المجموع	31,685,081	-	-	-

من الجدول اعلاه يلاحظ الاتي :

أ- ان اعلى التركيز في النشاط الخدمي بنسبة (%76) بأرتفاع (%26) عن المخاطر المقبولة المحددة بنسبة %50.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

ب- ان التركيز في النشاط التجاري بنسبة 21% وهذا اقل من النسبة القياسية للمخاطر المقبولة والتي تعتبر 50% .
ت- تجاوز قطاع البناء والاعمار الحدود المقبولة بنسبة (2%) حيث بلغت النسبة الفعلية (12%) .

نوصي بتوزيع التمويل على القطاعات الاقتصادية بكفاءة وفعالية.

2. تركيز التمويل حسب الموقع الجغرافي

المحافظة	المبلغ (الف دينار)	النسبة الفعلية	النسبة القياسية	الانحراف
بغداد	25,832,423	84%	50%	34%
البصرة	59,345	19%	15%	4%
اربيل	2,721,150	9%	20%	(11%)
النجف	2,113,283	7%	15%	(8%)
المجموع	30,726,201		100%	

يلاحظ ان محافظة بغداد نسبة 84% اعلى من الحدود المقبولة 50% ومحافظة البصرة 19% اعلى من الحدود المقبولة بنسبة 4% وباقي فروع المصرف في المحافظات اقل من النسب المعيارية المقبولة .

3. نسبة تركيز الودائع

تركز القطاعات	النسبة
الشركات	49%
الافراد	51%
المجموع	100%

يلاحظ ان تركيز الودائع لدى المصرف في قطاعين هما الافراد بنسبة 51% والشركات بنسبة 49% من مجموع الودائع ولم يتعامل المصرف مع القطاع الحكومي , وفيما يأتي كشف يوضح توزيع لانواع الودائع :-

نوع التوزيع	السنة الحالية 2025 دينار	السنة السابقة 2024 دينار	الفرق
الودائع الجارية (شركات وافراد)	10,475,132,740	8,419,347,791	2,055,784,949
ودائع ادخارية	44,353,468,284	43,942,697,693	410,770,591
ودائع استثمارية	-	850,000,000	(850,000,000)
المجموع	54,828,601,024	53,212,045,484	2,055,784,949

من الكشف السابق يلاحظ الاتي :-

أ- بلغ رصيد حسابات الودائع لهذه السنة مبلغ (54,828,601 الف دينار) أربعة وخمسون مليار وثمانمائة وثمانية وعشرون مليون وستمائة وواحد الف دينار في حين كان بالسنة الماضية مبلغ (53,212,045 الف دينار) ثلاثة وخمسون مليار ومئتان واثنان عشر مليون وخمسة وأربعون الف ديناراي بأرتفاع قدره (1,616,555 الف دينار) مليار وستمائة وستة عشر مليون وخمسمائة وخمسة وخمسون الف دينار .

ب- تعد الودائع المصرفية اهم الادوات المالية بالمصرف ومصدر اساسي للتمويل وتقديم الائتمان للعملاء فضلاً عن تعزيز السيولة والقدرة على تلبية احتياجات السحب اليومية , وان نسبة الودائع الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 22% تعتبر نسبة ضئيلة .

نوصي بالسعي لرفع المصرف من قانون العقوبات الدولية واسترجاع ثقة الزبائن والمودعين بجذب الودائع الثابتة و الاستثمارية من خلال طرح منتجات تشجيع الادخار والايداع بالمصرف وتنشيط الحملات الترويجية فيما يرتبط بالودائع .

خمس عشر : حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)

بلغ رصيد الحسابات الدائنة الأخرى (67,315,320 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة مبلغ (69,322,267 الف دينار) اي بانخفاض قدرة (2,006,947 الف دينار) , وفيما يأتي كشف يوضح الانخفاض في الارصدة بين السنتين :-

كشف حسابات دائنة اخرى يوضح مقارنة بين سنة 2025 والسنة السابقة والفرق بالمبلغ (الف دينار)

الحساب	السنة الحالية 2025 الف دينار	السنة السابقة 2024 الف دينار	الفرق الف دينار
دائنون نشاط الغير الجاري	8,597,238	7,428,723	1,168,515
تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS	66,118	66,118	0
تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية	69,103	69,353	(250)
تأمينات اخرى	19,277,497	19,277,497	0
ايرادات متحققة (غير مستلمة) / عوائد متأخرة	7,574,431	7,574,431	0
ايرادات متحققة (غير مستلمة) / عوائد بيروت	2,437,834	2,437,834	0
ايرادات متحققة غير مستلمة	28,892,321	32,222,820	(3,330,499)
ايرادات متحققة غير مستلمة / القروض	134,770	15,482	119,288
مصاريف مستحقة	266,004	230,005	35,999
المجموع	67,315,320	69,322,267	(2,006,947)

- وبهذا فان الالتزامات على المصرف قد انخفضت للسنة موضوع التقرير عن السنة السابقة بمبلغ (2,006,947) الف دينار.
- بلغت الايرادات المتحققة غير المستلمة وتعود الى سنوات سابقة بمبلغ (28,892,321) الف دينار),

نوصي بالسعي نحو استحصالتها

سنة عشر : القروض طويلة الاجل المستلمة

بلغ رصيد القروض طويلة الاجل المستلمة من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة للسنة موضوع التقرير مبلغ (810,344 الف دينار) ثمانمائة وعشرة مليون وثلاثمائة وأربعة وأربعون الف دينار ولم يتم تسويتها لحد الان علماً بأن هذا الحساب انخفض عن السنة السابقة بمبلغ (255,172 الف دينار) مئتان وخمسة وخمسون مليون ومائة واثنان وسبعون الف دينار.

سبعة عشر : نسب ومؤشرات السيولة

جدول يوضح نسب السيولة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المؤشرات	النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الفرق
نسبة السيولة القانونية LR	5.30%	20%	(14.7%)
نسبة تغطية السيولة LCR	19%	100%	(81%)
نسبة حساب التمويل المستقر NSFR	94%	100%	(6%)
نسبة كفاية رأس المال	80%	50%	30%
نسبة اكبر من 20 موزع الى اجمالي الودائع	32%	20%	12%
نسبة الموجودات الثابتة المحتفظ بها لاغراض المصرف الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	77%	20%	57%
نسبة الارصدة النقدية الى اجمالي الموجودات	2.4%	15%	(12.6%)

من الجدول السابق يلاحظ ما يأتي :

- 1- ان نسبة السيولة القانونية (LR) اقل من النسبة المقبولة ب (14.7%) وذلك بسبب انخفاض نسبة السيولة التي يعاني منها المصرف بسبب العقوبات الدولية وتوقف الانشطة المصرفية المهمة وانخفاض الودائع .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

2- يتم قياس قدره المصرف على تلبية التزامات قصيرة الاجل دون الاعتماد على المصادر الخارجية للتمويل من خلال نسبة تغطية السيولة LCR مما يتطلب الاحتفاظ بمستوى كافي كما في الموجودات السائلة عالية الجودة يمكن تحويلها الى النقد بسهولة حيث الانخفاض الحاصل بنسبة السيولة المقررة لأحتساب نسبة LCR ونسبة التمويل المستقر NSFR , و سبب ذلك يعود الى وضع المصرف في قائمة OFAC الدولية وفرض الوصاية عليه مما جعل الايداعات قليلة والسحوبات كبيرة من قبل الزبائن مما ادى الى تحقق خسائر كبيرة للمصرف وتوقف اعمال وانشطة المصرف .

3- ان النسبة المعيارية لصافي التمويل المستقر NSFR تبلغ (100%) وعليه فان النسبة 94% اقل من النسبة المقبولة المعيارية وذلك لا يكفي للإيفاء بالحدود الدنيا الكفيلة بان تكون للمصرف موارد ذاتية للإيفاء بنسبة 100% وفقا لمقررات بازل III .

4- نسبة كفاية رأس المال : توضح هذه النسبة العلاقة بين رأس المال الى المخاطر المحيطة بالموجودات واي عمليات اخرى كما انها نسبة لقياس ملائمة المصرف وقدرته على تسديد الالتزامات ومواجهة اي خسائر قد تحدث بالمستقبل وهذا ما يجعل النسبة الفعلية للسنة موضوع التقرير 80% ملائمة وكافية لتغطية المخاطر.

ثمانية عشر : فروع المصرف

لدى المصرف حاليا الفروع القائمة الموضحة بالكشف اعلاه :

ت	اسم الفرع	العنوان	البنائية	حالة الفرع
1	الفرع الرئيسي	بغداد/عرصات الهندية – حي بابل	ايجار	مفتوح
2	فرع اربيل	اربيل / حي نوروز	مساحة	مفتوح
3	فرع النجف	النجف الاشرف / حي الامير	ملك المصرف	مفتوح
4	فرع البصرة	البصرة / شارع الدفاع المدني	ايجار	معلقة لحين اكمال اجراءات المحكمة

ولدينا الملاحظات الاتية :

- فرع البصرة مجمد حاليا لوجود دعاوى قضائية وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على غلقه بموجب الكتاب رقم 25309 في 2022/10/9 .
- لا يوجد اي غلق او اندماج خلال سنة 2025

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

تسعة عشر:- تنفيذ التعليمات البنك المركزي العراقي بزيادة راس مال المصارف :

- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 39 في 2023/8/2 المتضمن زيادة راس مال المصارف الى ما لا يقل عن اربعمائة مليار دينار خلال مدة اقصاها 2024/12/31 ولكون مصرف العطاء الاسلامي من المصارف المحرومة من التعامل بالدولار تقرر التريث بزيادة راس مال المصرف استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 31238 في 2023/11/7
- استنادا الى متطلبات ادارة مخاطر التشغيل قام المصرف بوضع مخصص لمواجهة المخاطر التشغيلية بنسبة 5% من اجمالي الارباح المتحققة للسنة السابقة بمبلغ (474,920,334 دينار) اربعمائة وأربعة وسبعون مليون وتسعمائة وعشرون ألفا وثلاثمائة وأربعة وثلاثون دينار.

عشرون: المدينون و الموجودات الاخرى

1. بلغ اجمالي المحفظة الائتمانية بعد طرح المخصص مبلغ (172,588,802) الف دينار حيث ان مبلغ مخصص المخاطر الائتمانية (105,000,000) الف دينار حيث يتم تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (IFRS(9 الادوات المالية لمواجهة مخاطر الائتمان.
2. الاتي جدول يوضح تصنيف المحفظة الائتمانية واحتساب المخصص ص كما في
-: 2025/12/31

تصنيف الائتمان	نسبة المخصص	الرصيد الف دينار	المخصص المطلوب الف دينار	نسبته الى المحفظة
جيد	2%	31,685,081	627,939	21.1%
متوسط	10%	-	-	-
دون المتوسط	25%	-	-	-
رديئ	50%	-	-	-
خاسر	100%	106,142,657	106,142,657	78.9%
المجموع		137,827,738	106,770,596	100%

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

❖ يلاحظ من الجدول اعلاه التصنيف الائتماني واحتساب المخصص وفق اللائحة الارشادية علما ان رصيد المخصص الفعلي لمخاطر الائتمان كما في 2025/12/31 قد بلغ (105,000,000,000 دينار) مائة وخمسة مليار دينار .

واحد وعشرون : مراقب الامتثال

1. المصرف مدرج بقائمة العقوبات الامريكية (OFAC) وقد تم ايقاف التعامل بالدولار الامريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 431/3/9 في 2019/10/31 و تسبب ذلك في الحد من النشاط المصرفي
2. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقا 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 النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى .
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.
3. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
4. ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC ، حيث تم تحديث 85% من بيانات العملاء.(KYC)
5. تعرض المصرف لفرض غرامات بسبب مخاطر عدم الامتثال و عليه فرض البنك المركزي العراقي غرامات بمبلغ (75,650,292 دينار) بسبب عدم تغطية السيولة و انخفاض الرصيد و غرامات عدم الاجابة على الكتب الموجهة الى المصرف

اثان و عشرون : تقرير الاستدامة

أ: تحليل قائمة المركز المالي

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 دينار	السنة الحالية 2025 دينار	الايضاح	الحساب
					الموجودات
1%	94,267,760	12,708,166,104	12,802,433,864	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
0%	0	2,796,123,310	2,796,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
0%	0	9,788,162,800	9,788,162,800	أ3	استثمارات خارجية - فرع بيروت
-36%	(8,689,979,537)	23,970,626,228	15,280,646,691	أ3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
0%	(59,408,608)	31,744,489,156	31,685,080,548	4	التمويلات الإسلامية (مراحيات)
-7%	(12,492,890,036)	185,081,692,351	172,588,802,315	أ5	موجودات أخرى
12%	31,094,374,409	265,081,059,631	296,175,434,040	6	ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
0%	0	1,052,200,000	1,052,200,000	7	ممتلكات، مبانى والمعدات قيد الإنجاز
2%	9,946,363,988	532,222,519,580	542,168,883,568		مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
3%	1,616,555,540	53,212,045,484	54,828,601,024	9	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية
-7%	(1,602,150,370)	24,057,808,527	22,455,658,157	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
-3%	(2,006,947,062)	69,322,267,926	67,315,320,864	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
0%	0	(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	أ11	تخصيصات متنوعة
2%	9,766,230	465,154,104	474,920,334	ب11	مخصص مخاطر التشغيل
-24%	(255,172,411)	1,065,517,242	810,344,831	12	قروض مستلمة
11%	164,367,252	1,535,023,974	1,699,391,226	ج11	مخصص ضريبة الدخل
-1%	(2,073,580,821)	144,339,530,892	142,265,950,071		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
					حقوق الملكية
0%	0	250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (مقسم الى دينار لكل سهم)
0%	24,589,670	6,780,489,879	6,805,079,549	ج	إحتياطي قانوني
-55%	(8,689,979,537)	15,716,870,315	7,026,890,778	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
0%	0	954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
0%	0	1,920,981,268	1,920,981,268	ج	إحتياطي استبدال موجودات ثابتة
26%	31,510,830,000	120,612,394,191	152,123,224,191	ج	إحتياطي إعادة تقييم الأراضي
83%	(11,195,036,756)	(13,467,139,375)	(24,662,176,131)	ج	العجز المتراكم
7%	369,541,432	5,365,029,436	5,734,570,868	ج	الفائض المتراكم
3%	12,019,944,809	387,882,988,688	399,902,933,497		مجموع حقوق الملكية
2%	9,946,363,988	532,222,519,580	542,168,883,568		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-4%	(939,378,307)	24,742,580,589	23,803,202,282	8	مقابل الالتزامات بعهد المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي



رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

ب : تحليل بيان العمليات الجارية

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 دينار	السنة الحالية 2025 دينار	الايضاح	الحساب
					الدخل من العمليات المصرفية
(27%)	(7,485,415)	28,197,400	20,711,985	14	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(9%)	64,573,324	(753,482,066)	(688,908,742)	20	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
(8%)	57,087,909	(725,284,666)	(668,196,757)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية
(25%)	-1,670,684,087	6,561,956,436	4,891,272,349	15	إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي
(12%)	(5,207,459)	42,304,670	37,097,211	17	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(99%)	141,149,677	(142,400,597)	(1,250,920)	21	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
(24%)	-1,534,741,869	6,461,860,509	4,927,118,640		صافي إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
					يضاف
(80%)	(51,604,915)	64,735,315	13,130,400	18	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
(26%)	(1,529,258,875)	5,801,311,158	4,272,052,283		صافي الدخل من العمليات المصرفية
(23%)	369,196,680	(1,603,692,651)	(1,234,495,971)	22	الرواتب والأجور
(19%)	571,052,290	(3,070,755,971)	(2,499,703,681)	23	المصاريف الإدارية
(20%)	112,261,779	(551,331,320)	(439,069,541)	أ6	الأندثارات والأطفاءات
(20%)	1,052,510,749	(5,225,779,942)	(4,173,269,193)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات
(83%)	(476,748,126)	575,531,216	98,783,090		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
110%	889,770,015	8,036,880	897,806,895	19	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية / إيرادات أخرى
39%	(137,209,802)	(353,219,536)	(490,429,338)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية / مصاريف أخرى
120%	275,812,087	230,348,560	506,160,647		صافي الدخل قبل الضريبة
(59%)	20,656,721	(35,023,974)	(14,367,253)	26	تنزل ضريبة الدخل
152%	296,468,808	195,324,586	491,793,394		صافي ربح السنة بعد الضريبة
152%	0.00119	0.000781	0.00197	13	ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

اولاً : الموجودات الثابتة

1. نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي ارتفع من مبلغ (12,708,166,104 دينار) في عام 2024 إلى مبلغ (12,802,433,864 دينار) في عام 2025، بارتفاع بلغ (94,267,760 دينار).
2. أرصدة لدى المؤسسات المالية لم يطرأ اي تغيير خلال عام 2025 و 2024 حيث بلغ (2,796,123,310 دينار) ويعود ذلك الى المبلغ المدفوع الى مصرف فرانسبنك سنة 2016 و 2017 عن تنفيذ اعتمادات مستندية , وما تزال لم تحسم الدعوى القضائية المرفوعة على المصرف المذكور .
3. استثمارات خارجية - فرع بيروت بقيت دون تغيير عند مبلغ (9,788,162,800 دينار) في كل من عامي 2024 و 2025 بسبب عدم تصفية حسابات فرع بيروت.
4. الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة انخفضت من مبلغ (23,970,626,228 دينار) في عام 2024 إلى مبلغ (15,280,646,691 دينار) في عام 2025، بتراجع قدره (8,689,979,537 دينار) بنسبة انخفاض بلغت (36%) هذا الانخفاض يؤثر على استدامة استثمارات المصرف نظراً لأن هذه الموجودات تمثل جزءاً من مصادر الإيرادات، مما ينعكس على الربحية والسيولة.
5. التمويلات الإسلامية (مرابحاث) شهدت انخفاض من مبلغ (31,744,489,156 دينار) في عام 2024 إلى مبلغ (31,685,080,548 دينار) في عام 2025 بانخفاض قدره (59,408,608 دينار) وبنسبة تراجع بلغت (0.19%) هذا التراجع ناتجاً عن انخفاض التمويلات الممنوحة، التي تعتبر نشاط رئيسي ومهم ويؤثر على استدامة المصرف.
6. الموجودات الأخرى انخفضت من مبلغ (185,081,692,351 دينار) في عام 2024 إلى مبلغ (172,588,802,315 دينار) في عام 2025 ، بتراجع قدره (12,492,890,036 دينار) وبنسبة انخفاض بلغت (7%) واهم اسباب ذلك انخفاض حساب المدينون لهذا التراجع تأثير على استدامة المصرف وقدرته على الوفاء بالالتزامات .
7. ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية): بلغت قيمة الممتلكات، المباني والمعدات بالقيمة الدفترية في السنة الحالية (296,175,434,040 دينار، مقارنةً بالسنة السابقة

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

(265,081,059,631 دينار) ونتيجة لذلك، ارتفعت القيمة بمقدار (31,094,374,409 دينار) ويعود سبب الارتفاع الى الاضافات على حساب الاراضي لهذه السنة.
8. **ممتلكات، مباني والمعدات قيد الإنجاز:** لا يوجد أي تغير في قيمة الممتلكات، المباني والمعدات قيد الإنجاز، التي بلغت (1,052,200,000 دينار) في كل من السنة الحالية والسنة السابقة.
9. **مجموع الموجودات:** بلغ مجموع الموجودات للمصرف في السنة الحالية (542,168,883,568 دينار) مقارنةً مع (532,222,519,580 دينار) في السنة السابقة، مما يعكس ارتفاعاً بمقدار (9,946,363,988 دينار) بنسبة بلغت (2%) هذا الارتفاع في إجمالي الموجودات يمثل ارتفاع بالقدرة على استدامة المصرف، و تلبية الالتزامات المالية.

ثانياً : المطلوبات

1. **إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية:** في السنة الحالية 2025، بلغ إجمالي إيداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية مبلغ (54,828,601,024 دينار) بينما كانت في السنة السابقة 2024 بمبلغ (53,212,045,484 دينار) مما أظهر زيادة بمبلغ (1,616,555,540 دينار) بنسبة 3%.
2. **تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:** في السنة الحالية 2025، بلغ إجمالي تأمينات الزبائن مبلغ (22,455,658,157 دينار) بينما كانت في السنة السابقة 2024 بمبلغ (24,057,808,527 دينار) مما يمثل انخفاض بمبلغ (1,602,150,370 دينار) بنسبة (7%) ان هذا الانخفاض بسبب اجراء قيد التسوية بعكس حساب الحوالات الخارجية المسحوبة وماتزال الاجراءات التنفيذية لم تحسم لحد الان.
3. **حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):** في السنة الحالية 2025، بلغت الحسابات الدائنة الأخرى (67,315,320,864 دينار) مقارنةً مع مبلغ (69,322,267,926 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاضاً قدره (2,006,947,062 دينار) بنسبة (3%)، هذا الانخفاض هذا الانخفاض يعكس تقلص المصرف لحساب المطلوبات الاخرى وذلك لعكس جزء من حساب ايرادات غير متحققة غير مستلمة الى حساب الايرادات , ويمثل ذلك ايرادات السنوات السابقة وليس ايرادات النشاط الجاري .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

4. **تخصيصات متنوعة:** في السنة الحالية 2025، بلغت التخصيصات المتنوعة (5,318,286,365 دينار) وهي نفس القيمة في السنة السابقة 2024، لم يحدث أي تغيير في هذه التخصيصات بنسبة 0% علماً أن الحساب مخالف لطبيعته المحاسبية ويجب اجراء التسوية القيدية لخلقه.

5. **مخصص مخاطر التشغيل:** بلغ مخصص مخاطر التشغيل في السنة الحالية مبلغ (474,920,334 دينار) مقارنة بمبلغ (465,154,104 دينار) في السنة السابقة، مما يعكس زيادة بمبلغ (9,766,230 دينار) بنسبة (2%) يشير هذا الارتفاع إلى أن المصرف قام بتخصيص مبالغ أكبر لمواجهة مخاطر التشغيل المحتملة. هذه الزيادة تعكس توجه المصرف إلى تعزيز احتياطياته لمواجهة أي تحديات تشغيلية قد تطرأ مستقبلاً، يقلل من تأثير المخاطر على استمراره.

6. **قروض مستلمة:** بلغت القروض المستلمة في السنة الحالية 2025 (810,344,831 دينار) مقارنة مع السنة السابقة (1,065,517,242 دينار) أي بانخفاض بلغ (255,172,411 دينار) وبنسبة (24%) ان هذا الانخفاض يشير الى قيام المصرف بتسديد جزء من التزاماته.

7. **مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:** بلغ مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل في السنة الحالية مبلغ (142,265,950,071 دينار) مقارنة بمبلغ (144,339,530,892 دينار) في السنة السابقة، بتراجع مبلغ (2,073,580,821 دينار) بنسبة (1%) هذا الانخفاض في المطلوبات قصيرة الأجل يعكس تقليصاً في التمويل قصير الأجل الملزم به المصرف.

ثالثاً : حقوق الملكية

1. **رأس المال (مقسم الى دينار لكل سهم):** في السنة الحالية 2025، بلغ رأس المال (250,000,000,000 دينار) وهي نفس القيمة في السنة السابقة 2024 ولم تحصل زيادة في رأس المال حسب توجيهات البنك المركزي العراقي لكون المصرف تحت العقوبات الدولية .

2. **احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع:** في السنة الحالية 2025، بلغ احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع (7,026,890,778 دينار) مقارنة مع مبلغ (15,716,870,315 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاض بمبلغ

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

(8,689,979,537 دينار) بنسبة (55%)، هذا الانخفاض يعكس تقلبات في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع، مما يؤثر على كفاءة الاستثمارات .

3. **مجموع حقوق الملكية:** في السنة الحالية 2025، بلغ مجموع حقوق الملكية بمبلغ (399,902,933,497 دينار) مقارنةً مع مبلغ (387,882,988,688 دينار) في السنة السابقة 2024، وذلك لأرتفاع التغيير في قيمة الموجودات الثابتة (الاراضي) بمبلغ (12,019,944,809 دينار) وبنسبة (3%) هذا الارتفاع في حقوق الملكية يمكن أن يعكس تأثير على الاستدامة المالية للمصرف، و القدرة على مواجهة المخاطر.

4. **مجموع المطلوبات وحقوق الملكية:** في السنة الحالية 2025، بلغ مجموع المطلوبات وحقوق الملكية بمبلغ (542,168,883,568 دينار) مقارنةً مع مبلغ (532,222,519,580 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل ارتفاع بمبلغ (9,946,363,988 دينار) بنسبة (2%) هذا الارتفاع يشير زيادة الفائض المتراكم والاحتياطيات.

رابعاً : الحسابات خارج الميزانية

مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي: في السنة الحالية 2025، بلغ مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي مبلغ (23,803,202,282 دينار) مقارنةً مع مبلغ (24,742,580,589 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاضاً قدره (939,378,307 دينار) بنسبة (4%)، هذا الانخفاض في الالتزامات خارج الميزانية يساهم في تقليل التزامات المصرف غير المباشرة.

خامساً : الإيرادات و المصاريف

1. **إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية:** في السنة الحالية 2025، بلغت إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية مبلغ (20,711,985 دينار) مقارنةً مع مبلغ (28,197,400 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاض بمبلغ (7,485,415 دينار) بنسبة (27%) هذه الانخفاض تشير إلى عدم تحسن في أداء المصرف في مجال التسهيلات النقدية والاستثمارية، مما يؤدي الى انخفاض الاستدامة المالية.

2. **مصاريف العمليات المصرفية:** في السنة الحالية 2025، بلغت مصاريف العمليات المصرفية مبلغ (688,908,742 دينار) مقارنةً مع مبلغ (753,482,066 دينار) في السنة السابقة 2024،

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

- مما يمثل انخفاض قدره مبلغ (64,573,324 دينار) بنسبة (9%) هذه الانخفاض في المصاريف تشير إلى انخفاض التكاليف التشغيلية , مما يعزز في استدامة المصرف .
3. **صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية:** في السنة الحالية 2025، بلغ صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية عجز مبلغ (668,196,757 دينار) مقارنةً مع العجز بالسنة السابقة 2024 مبلغ (725,284,666 دينار) ، وذلك بسبب انخفاض إيرادات التسهيلات المصرفية وارتفاع المصاريف واستمرار العجز كما هو الحال بالسنة السابقة.
4. **إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي:** في السنة الحالية 2025، بلغت إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي مبلغ (4,891,272,349 دينار) مقارنةً مع مبلغ (6,561,956,436 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاضاً قدره مبلغ (1,670,684,087 دينار) بنسبة (25%) علماً أنه إيراد يعود لسنوات سابقة و ناتج عن قيد تسوية ولا يخص إيراد النشاط الجاري .
5. **إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:** في السنة الحالية 2025، بلغت إيرادات الأنشطة المصرفية الأخرى مبلغ (37,097,211 دينار) مقارنةً مع مبلغ (42,304,670 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاضاً قدره (5,207,459) دينار بنسبة (12%)، هذا الانخفاض يشير إلى تراجع في الإيرادات المتولدة من الأنشطة المصرفية غير المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية، مما يؤثر على تنوع مصادر دخل المصرف.
6. **إيرادات إعادة تقييم عملات أجنبية:** يمنع المصرف من التعامل بالدولار وليس لديه تعامل بالنقد الاجنبي بسبب العقوبات اما الإيرادات المتحققة فأنها ناجمه عن إعادة تقييم العملات الاجنبية لكون المصرف غير مسموح له شراء وبيع و التعامل بالدولار .
7. **صافي الدخل من العمليات المصرفية:** في السنة الحالية 2025، بلغ صافي الدخل من العمليات المصرفية مبلغ (4,272,052,283 دينار) مقارنةً مع مبلغ (5,801,311,158 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاضاً قدره (1,529,258,875 دينار) بنسبة (26%) ، هذا الانخفاض في صافي الدخل يشير إلى تراجع في الأداء المصرفي، مما قد يشكل تحدياً لاستدامة المصرف إذا استمر هذا التراجع في الإيرادات.
8. **الرواتب والأجور:** في السنة الحالية 2025، بلغت الرواتب والأجور مبلغ (1,234,495,971 دينار)، مقارنةً مع مبلغ (1,603,692,651 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاضاً قدره (369,196,680 دينار) بنسبة (23%) .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

9. **المصاريف الإدارية:** في السنة الحالية 2025، بلغت المصاريف الإدارية مبلغ (2,499,703,681 دينار)، مقارنةً مع مبلغ (3,070,755,971 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاض قدره مبلغ (571,052,290 دينار) بنسبة (19%) هذه الانخفاض في المصاريف الإدارية تعكس انخفاضاً في التكاليف التشغيلية للمصرف، مما يؤثر ايجابياً على استدامته.

10. **صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية):** في السنة الحالية 2025، بلغ صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية) مبلغ (98,783,090 دينار) مقارنةً مع مبلغ (575,531,216 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل انخفاضاً قدره مبلغ (476,748,126 دينار) بنسبة (83%) هذا الانخفاض في صافي الدخل من العمليات الجارية يشير إلى تحديات يواجهها المصرف في الحفاظ على استدامته المالية من العمليات اليومية الاعتيادية.

11. **صافي الدخل قبل الضريبة:** في السنة الحالية 2025، بلغ صافي الدخل قبل الضريبة مبلغ (506,160,647 دينار) مقارنةً مع مبلغ (230,348,560 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل ارتفاعاً قدره (275,812,087 دينار) بنسبة (120%) هذا الارتفاع في صافي الدخل قبل الضريبة يعكس تحقيق المصرف للأرباح ، مما يؤثر على استدامته المالية.

12. **ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية:** في السنة الحالية 2025، بلغت ربحية السهم الواحد (0.00197 دينار) مقارنةً مع (0.00078 دينار) في السنة السابقة 2024، مما يمثل ارتفاعاً قدره (0.00119 دينار) بنسبة (153%) هذا الارتفاع في ربحية السهم يعكس ارتفاع في حقوق المساهمين، مما يعزز من استدامته المالية.

سادساً : التوصيات

فيما يأتي التوصيات الخاصة لرفع قدرة المصرف على الاستدامة :-

1. زيادة قدرة المصرف على تحقيق الإيرادات من العمليات المصرفية.
2. **ترشيد المصاريف غير الجارية:** بالمقارنة مع السنة السابقة، تم زيادة المصاريف غير الجارية بنسبة (39%) يجب على المصرف التأكد من عدم حدوث زيادات غير مبررة في المصاريف غير المرتبطة بالأنشطة الأساسية، مما يساعد على تقوية وضعه المالي وتحقيق كفاءة أكبر في إدارة التكاليف.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

3. **مراقبة العجز المتراكم والفائض المتراكم:** الزيادة في العجز المتراكم بنسبة (83%) يكون

مصدر قلق, يوصى بأن يعمل المصرف على تخفيض العجز المتراكم لضمان استدامة استثماراته وقدرته على الوفاء بالالتزامات المالية في المستقبل والمحافظة على رأس المال.

المخاطر التي تواجه المصرف:

مخاطر انخفاض الإيرادات: شهد المصرف انخفاض في الإيرادات من العمليات غير الجارية بنسبة (99%) وانخفاض في الإيرادات من الائتمان التعهدي والأنشطة المصرفية الأخرى بنسبة (25%) هذا يشير إلى صعوبة في توليد إيرادات مستقرة وغير متأثرة بالتقلبات الاقتصادية.

مخاطر التكاليف العالية: رغم أن المصرف تمكن من تقليص المصاريف الإدارية بنسبة (20%) إلا أن المصاريف غير الجارية ارتفعت بنسبة 39%, مما يؤثر بشكل سلبي على ربحية المصرف وتضعف قدرته بالحفاظ على استدامته المالية.

مخاطر التراجع في رأس المال والاحتياطات: رغم أن المصرف يحتفظ برأس مال ثابت، فإن انخفاض إجمالي حقوق الملكية بنسبة وارتفاع العجز المتراكم يشير إلى تحديات في الحفاظ على الاستقرار المالي والقدرة على مواجهة الأزمات المالية.

التحديات:

يواجه المصرف تراجعاً في الإيرادات والربحية، و ضغوطاً مالية تؤثر على استدامته إذا استمرت هذه الاتجاهات.

انخفاض في الإيرادات من الائتمان التعهدي والأنشطة المصرفية الأخرى يؤثر على استدامة المصرف إذا لم يتم تنويع مصادر الدخل.

الفرص:

أظهرت البيانات المالية قدرة المصرف على تقليص المصاريف غير الجارية، مما يساهم في الانخفاض إذا استمر في ترشيد نفقاته وتحسين إدارته للمصروفات، يمكن أن يكون ذلك نقطة إيجابية في تعزيز استدامته.

احتفاظ المصرف برأس مال ثابت يعزز من استقراره المالي في وجه الأزمات. إذا تمكن من تحسين إدارته للموارد وتنمية إيراداته، فإنه قد يكون قادراً على التغلب على التحديات الحالية.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

الاستمرارية و الاستدامة المستقبلية:

المصرف يواجه تحديات في الحفاظ على استدامته المالية في ظل انخفاض الإيرادات والربحية. إذا استمر في هذا الاتجاه، قد يصعب عليه الاستمرار على المدى الطويل دون اتخاذ إجراءات استراتيجية تحقق الاهداف وهذا يتطلب العمل بالاتي :-

• **تحسين الأداء** :يحتاج المصرف إلى العمل على تنمية الإيرادات ، مع التركيز على تقليص المصاريف غير الضرورية وزيادة التنوع في مصادر الدخل، مثل الأنشطة المصرفية غير التقليدية والخدمات المالية.

• **إدارة المخاطر** :من الضروري أن يعزز المصرف من إدارة المخاطر وتخفيض مخصصات المخاطر على المدى الطويل لضمان الاستدامة المالية.

بناءً على المعطيات الحالية، المصرف بحاجة إلى اتخاذ خطوات استراتيجية لتحسين إيراداته وتقليل تكاليفه وتحقيق الاستدامة المالية

ثلاثة وعشرون: تقويم نظام الرقابة و التدقيق الداخلي

أولاً (الغرض من تقويم نظام الرقابة الداخلية

1. التعرف على نقاط القوة والضعف في النظام وادخال التطوير والتحسين اللازم عليه
2. معرفة مدى استغلال نقاط الضعف في حصول الاخطاء والغش.
3. الحكم على مدى كفاءة النظام ودرجة الاعتماد عليه .
4. الوصول الى مدى عدالة البيانات المالية وسلامتها من الاخطاء .

ثانياً (اهم عناصر نظام الرقابة الداخلية التي تؤكد نقاط القوة لدى المصرف ما يأتي :-

1- الرقابة المحاسبية وتشمل استخدام الوسائل الاتية :-

أ-استخدام الدورة المستندية المتضمنة ادلة الاثبات التي تعزز مستندات الصرف والقبض وتوثق مستندات القيد والتسويات التي يتطلبها العمل المحاسبي .

ب-التسجيل بالسجلات والتي يحتفظ بها للسنوات التي ينص عليها قانون الحفاظ على الوثائق رقم (37) لسنة 2016 سواء ورقياً او الكترونياً .

ت-اتباع نظام الجرد المستمر للموجودات الثابتة والمتداولة ومطابقة الارصدة الظاهرة في السجلات مع ارصدة الجرد الفعلي الظاهرة في قوائم الجرد وتحديد الفروقات ومن ثم القيام بمعالجتها .

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

ث- اعداد موازين المراجعة الشهرية التي تظهر الارصدة التراكمية في نهاية السنة والتي تعتبر الاساس لاعداد البيانات المالية.

ج- ارتباط التدقيق الداخلي بالادارة العليا ويقوم بالتدقيق المستندي قبل وبعد الصرف .

ح- استخدام المصرف لنظام محاسبي الكتروني ومطابقة المجاميع والارصدة افقياً وعمودياً .

خ- مطابقة ارصدة الكشوفات الايضاحية مع بيان العمليات الجارية والميزانية العمومية .

د- كشف التدفقات النقدية يعكس حركة النقد المستلم والمدفوع ويحول اساس الاستحقاق الى الاساس النقدي ويطابق رصيد النقد الفعلي مع رصيد السجلات.

2- الرقابة الادارية :-

تغطي الرقابة الادارية جميع أنشطة المصرف فتقوم بفحص واختبار جميع العمليات وتشخيص المشكلات الادارية و المالية والانتاجية ومعرفة نواحي القصور والاطفاء مع اقتراح الحلول المناسبة لكل منها ومن اهم عناصر الرقابة الادارية :

أ- النظام الداخلي : يعد النظام الداخلي للمصرف الاساس في تنظيم العمل وتحديد المسؤوليات والواجبات والصلاحيات التي تنظم سير العمل .

ب- الموازنة التخطيطية : تعتبر ترجمة لاهداف المصرف بصورة مالية وخطة العمل الموضوعة سلفاً لتحقيق سير الاعمال بشكل كفؤ وفعال.

ت- تحديد المسؤوليات والغايات والصلاحيات بتوزيع الاعمال والمسؤوليات والاختصاصات لكل قسم

ث- نظام الضبط الداخلي ويتضمن الفقرات الاتية:

- كفاءة الموظفين واتصافهم بالنزاهة
 - عدم القيام بمعاملة كاملة من اولها الى اخرها من قبل موظف واحد بما يمكنه من اخفاء التلاعبات في ظل ظروف العمل الاعتيادية
 - الفصل بين وظائف الحيازة والتسجيل وصلاحيات تنفيذ المعاملات
 - عدم تسجيل اي معاملة مالية بدون مستندات
 - السيطرة على حفظ دفاتر المستندات والصكوك في مكان امين بعهدة موظف مسؤول .
- الخطة التنظيمية وتعني تكليف الموظفين العاملين بالمصرف لتحقيق الاهداف وتتكون عناصر الخطة التنظيمية من الاتي :



رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

- (1) تحديد الهدف الرئيسي والاهداف الفرعية لكل قسم والتي تستهدف تحقيق الهدف الرئيسي .
 - (2) اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف وتحديد خطوط الاتصال العمودية والافقية
 - (3) الوصف الوظيفي لكل وظيفة
 - (4) تحديد واجبات موظفي المصرف والمسؤوليات والصلاحيات والبدائل في حالة غياب الموظف الاصلي
 - (5) وضع معايير تقييم الاداء للموظفين
 - (6) اعداد برنامج وخطط لانجاز الاعمال من خلال الهيكل التنظيمي
 - (7) منع الازدواج والتداخل والتضارب في عمل الموظفين
- 3- الرقابة على الاداء

ان تقويم فاعلية الاداء فحص شامل لاستخدام الموارد المادية و البشرية لتنفيذ الخطط و ايجاد الانحرافات و الرقابة على الاعمال التنفيذية للمصرف لغرض تحقيق الاهداف ويشمل تقويم الاداء مفهومان :-

❖ **الاول :** تقويم الاداء بهدف التحقق من مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة المادية و المالية و البشرية لتحقيق الاهداف ضمن الخطط و التوقعات لغرض ان تكون المخرجات اعلى من المدخلات

❖ **الثاني:** تقييم الجدوى الاقتصادية للنشاط الجاري و تنفيذ الاعمال و مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة لتحقيق اعلى ربحية باقل كلفة وادنى مستوى من المخاطر و ضمن الجودة المطلوبة وبموجب المؤشرات الاقتصادية و النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي و تعليمات تنفيذ قانون المصارف

بالرغم من ان لدى المصرف نظام رقابة ادارية و نظام محاسبي الا ان المشكلة في استمرار العقوبات وانخفاض في اداء المصرف و عدم تحقيق الاهداف و الخطة المالية التي كانت نتائجها للمؤشرات الاتية :

أ- صافي الدخل بمبلغ (506,160,647 دينار) خمسمائة وستة مليوناً ومائة وستون ألفاً وستمائة وسبعة وأربعون دينار.

ب- العجز المتراكم بمبلغ (24,662,176,131 دينار) أربعة وعشرون مليوناً وستمائة واثنان وستون مليوناً ومائة وستة وسبعون ألفاً ومائة وواحد وثلاثون دينار.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

ت- صافي حقوق المساهمين بمبلغ (399,902,933,497 دينار) ثلاثمائة وتسعة وتسعون ملياراً وتسعمائة واثنان مليوناً وتسعمائة وثلاثة وثلاثون ألفاً وأربعمائة وسبعة وتسعون ديناراً.

اربعة وعشرون : غسل الاموال وتمويل الارهاب

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 5/4/9 في 2025/1/8 المتضمن الضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب فقد اتخذ المصرف الاجراءات والضوابط لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجرى تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ،وعند التدقيق وجدنا ما يلي:

1. ان المصرف سبق وان تعاقد مع شركة (Piotech) لغرض نصب نظام AML والخاص بمكافحة غسل الاموال ولم يتم التنفيذ لأنخفاض نشاط المصرف.
2. لم يتم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي لعدم اتمام نصب النظام .
3. ان النظام الالكتروني لا يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي بسبب العقوبات.
4. لا يتمكن القسم من اجراء تحديث دوري وتلقائي للقائمة السوداء لعدم وجود نظام للاسباب المذكورة اعلاه.

5. يتم تصنيف العملاء يدوياً وفقاً للمخاطر لعدم وجود نظام الالكتروني.

استناداً الى الدليل الارشادي الخاص بالتقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب تم اعداد الضوابط الرقابية بهدف حماية المصرف من عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب من خلال الامتثال بتطبيق القوانين و الضوابط و السياسات و الانظمة و الاجراءات التي تكفل منع هذه النشاطات و التبليغ عن العمليات التي يشتبه بانها قد تنطوي على غسل الاموال و تمويل الارهاب بما يتفق مع احكام القانون رقم (39) لسنة 2015 و تسري هذه الضوابط من خلال الاجراءات الاتية :-

(1) مبدأ اعرف عميلك kyc : بهذا تم تقسيم العملاء الى :-

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

- أ. الافراد : استيفاء كافة المعلومات بموجب نموذج طلب فتح الحسابات بانواعها كافة , و اخذ الوثائق و المستمسكات و هي (البطاقة الشخصية , جواز السفر , بطاقة السكن) ويتم التوقيع على استنساخ هذه الوثائق من قبل الموظف المختص
- المعلومات الدقيقة على الشخص و المهنة
- ب. الاشخاص المعنويين – الشركات :-
- يتم استيفاء البيانات و الوثائق المثبتة لطبيعة الشخص و كيانه القانوني و اسمه والوكيل و التفويض الرسمي و المساهمين الرئيسيين
- استيفاء الوثائق المهمة بصور من شهادة التأسيس و عقد التأسيس
- اقرار خطي يبين هوية المستفيد من الحساب
- قرار رئيس مجلس الادارة و المدير المفوض بفتح الحساب و من له حق استخدامه في التعامل
- ت. المنظمات غير الحكومية و غير الهادفة الى الربح :-
- اجازة التأسيس الصادرة من دائرة المنظمات غير الحكومية و استيفاء كافة الوثائق و السندات ورقم البريد الالكتروني و الهاتف
- المخولين بصلاحيات التوقيع و السحب و الايداع و عناوينهم
- نشاطات المنظمة و الاعمال المرخص اقامتها من قبل الجهة القانونية
- ث. المصارف المراسلة :-
- جمع المعلومات الكافية عن المصارف المراسلة و هيكل الملكية و الادارة اللازمة لتحقيق المعرفة الكاملة بالامتثال للتشريعات و الضوابط الرقابية المحلية و السياسات و الاجراءات الفعالة و تحديد المسؤولية المالية و الاشراف الرقابي و التوثيق للمعلومات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة

خمسة وعشرون : مخاطر التشغيل

- مخاطر السوق : يبين الجدول ادناه النسب والمؤشرات الخاصة بمخاطر السوق :

التفاصيل	الحدود الفعلية	الحدود المقبولة
نسبة الاستثمارات الى رأس المال واحتياطياته السليمة	6%	15%
نسبة الاستثمارات الى اجمالي الموجودات	4%	10%

من الجدول اعلاه يلاحظ الاتي :

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

1. نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطياته السليمة بلغت نسبته (6%) وهي اقل من الحدود المقبولة للمخاطر ويعود سبب انخفاض استثمارات المصرف الى حجز المحفظة الاستثمارية .
2. نسبة الاستثمارات الى اجمالي الموجودات بلغت (4%) من اجمالي الموجودات وهي اقل من الحدود المقبولة للمخاطر .
- مخاطر التشغيل : يبين الجدول ادناه النسب والمؤشرات الخاصة بالمخاطر التشغيلية :

الحدود المقبولة	الحدود الفعلية	التفاصيل
(100 مليون) سنوياً	75,650,292	مجموع الغرامات التي تعرض لها المصرف لسنة 2025
10%	5%	معدل دوران الموظفين
(5) فصلياً	9	عدد الشكاوي من قبل الزبائن
(50) سنوياً	7	عدد القضايا المقامة من المصرف ضد الغير
(200) مليون سنوياً	4,601,015,316	مبالغ القضايا المقامة من المصرف ضد الغير
(50) سنوياً	2	عدد القضايا المقامة من الغير ضد المصرف

من الجدول اعلاه يلاحظ الاتي :

1. عدد الشكاوي من من قبل الزبائن بلغت (9) شكوى بسبب وضع المصرف الحالي ومخاطر السيولة التي تعرض لها المصرف وطلب الزبائن لسحب ارصدتهم ادى لكثرة الشكاوي.
2. عدد القضايا المقامة ضد المصرف (2) عدد القضايا المقامة من المصرف ضد الغير (7) وسبب ارتفاع عدد القضايا المقامة ضد الغير بسبب تلكى الزبائن وعدم تسديد ما بذمتهم مما يسبب مخاطر السمعة ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان التي تعرض لها المصرف بسبب فرض العقوبات.
3. ان مخاطر التشغيل لها علاقة مباشرة بمخاطر عدم الامتثال , وقد تم فرض غرامات من قبل البنك المركزي العراقي بمبلغ (75,650,292 دينار) خمسة وسبعون مليوناً وستمائة وخمسون ألفاً ومئتان واثنان وتسعون دينار اهمها غرامات انخفاض الرصيد و مخاطر السيولة حيث ان فقدان ثقة الزبائن بالمصرف بسبب فرض العقوبات و توقف اغلب نشاطات المصرف و سحب الزبائن لودائعهم و التعثر في تسديد الائتمان تسبب في مخاطر السيولة .



رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

سته وعشرون: مساعى الادارة لرفع العقوبات المفروضة على المصرف

1. العقوبات المفروضة على المصرف

تم وضع مصرف العطاء الاسلامي ضمن العقوبات الدولية (OFAC) بتاريخ 2018/5/17 وماتزال العقوبات نافذة للسنة موضوع التقرير حين ان مكتب مراقبة الاصول الاجنبية (OFAC) office of foreign Assets Contr 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 .

2. تم التعاقد مع شركة lcsf لتوفير نظام banks والانظمة الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وقانون الامتثال الضريبي الامريكية (Fatca) وتطبيق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .

سبعة و عشرون : الدعاوى

فيما يأتي كشف يوضح الدعاوى التي اقامها المصرف على المدعى عليهم والتي اقيمت على المصرف ومازالت لم تحسم لغاية التاريخ :-
أولاً :- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير

ت	رقم الدعوى	المبلغ دولار	المبلغ دينار	الاجراءات
1	1135/بداة/2025	10,150,000	-	اجلت الى يوم 2026/1/21
2	5884/بداة / 2025	1,500,000	-	موعد المرافعة في 2026/1/13
3	2433 /ب/ 2025	31,469,400	-	موعد صدور القرار في 2026/1/14
4	1128/ت/2025	-	785,385,416	موعد المرافعة في 2026/1/27
5	1129/ت/2025	-	22,680,000	احيلت الدعوى الى خبير مصرفي وان موعد المرافعة في تاريخ 2025/1/27
6	1131/ت/2025	-	34,382,000	موعد صدور القرار في 2026/1/13
7	1130/ت/2025	-	23,516,000	موعد صدور القرار في 2026/1/11
8	5786/ب/2025	-	3,145,551,900	اجلت لغرض التبليغ
9	5916/ب/2025	300,000	-	موعد الجلسة الاولى في 2026/1/12
10	5917/ب/2025	150,000	-	موعد الجلسة الاولى في 2026/1/12
11	4376/ب/2025	-	-	تم تأجيل الجلسة لغاية 2026/1/25
	المجموع	43,569,400	4,011,515,316	

ثانياً :- الدعاوى المقامة على المصرف

ت	موضوع الدعوى	رقم الدعوى	المبلغ دينار	الاجراءات
1	خطاب ضمان	1340/تجارية/2025	212,100,000	تم احالة الدعوى من المحكمة التجارية الى محكمة بداءة الكراة للاختصاص النوعي موعد المرافعة في تاريخ 2026/1/11
2	حساب	5818/ب/2025	120,000,000	قيد المرافعات
	المجموع		332,100,000	

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :

- اجراءات الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير كما يأتي :
قيد المرافعة (11) دعوة
- اجراءات الدعاوى المقامة من الغير ضد المصرف
قيد المرافعة عدد (2)

ثمانية وعشرون : التقارير الفصلية

يلتزم المصرف بأعداد التقارير الفصلية استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم تدقيق هذه التقارير للتأكد من انها اعدت وفقاً للضوابط وبالمستوى الوافي من المعلومات المطلوبة وللأقسام الاتية :

تقارير قسم إدارة المخاطر

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

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

تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

1. ترفع التقارير الفصلية الى كل من الإدارة العليا بالمصرف والى المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي حيث يتم الإفصاح والتقييم عن مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية 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 والتأكد 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 للسنة موضوع التقرير حيث تم اعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب خطة عمل سنوية مصادق عليها من مجلس الإدارة، ويعمل القسم على تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المهام الموكلة الى الموظفين نوصي بان تكون تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي شامل لتدقيق الأنظمة الالكترونية لغرض اعداد التقارير وفقا للمبدأ 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 (306/4/1/9 في 2016/9/18) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (5228/2/9 في 2022/3/17) الفقرة (11) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد (1/2 / ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17)

5. دائرة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور تبين ان المصرف اتخذ للسنة موضوع التقرير 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 الارهاب رقم (39) لسنة 2015.

6. النظام الالكتروني الخاص بالابلاغ AML system
يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 .

7. وجود سياسات مقرررة من قبل إدارة المصرف في مجالات مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة الحديثة وتنفيذ مخرجات الأنظمة الآلية (WORLD ,SANCTION)
(SCREENIBG AML SYSTEM ,CHECK) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن وتصنيف الزبائن حسب درجة مخاطرتهم ، وان هذا النظام يوفر تقارير

رقم الاجازة: م.ش.أ- 13606-3 في 2021/1/24

- و تنبيهات عن كل عملية مصرفية تتم خلال يوم العمل كما يتم تحديث قوائم الاشخاص المحظورين بشكل دوري .
8. لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة 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 اقتناء نظام الابلاغات الالكترونية حسب توجيهات مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وتم رفع تقارير الى البنك المركزي العراقي.

تسعة وعشرون : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة وبطاقة الأداء:

1. تم عقد (7) اجتماعات لمجلس الادارة خلال السنة 2025 وهي ضمن الحد الأدنى 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 عمليات المصرف.
3. لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3.
4. تشكلت لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والتي تتولى المراقبة والإشراف 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 و ما يصدر من توجيهات و ادلة.
5. تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدينين وأصحاب المصالح المختلفة .

ثلاثون: مسؤوليات الإدارة عن تطبيق الحوكمة :

مسؤولية الإدارة عن ما يأتي :-

1. اعداد البيانات المالية بموجب النظام المحاسبي ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي والتقارير المالية الدولية .

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

واحد وثلاثون: المعلومات الاخرى

1. تم تحديد أجور التدقيق لمراقبي الحسابات ووفقا لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
2. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الواردة في تقريرها السنوي.
3. تؤيد ما جاء في تقرير الادارة من المعلومات.

اثنان و ثلاثون : المتطلبات الاخرى

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 وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن تقويم هذه البيانات.
2. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك 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 وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.

رقم الاجازة: م.ش.أ-3-13606 في 2021/1/24

4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما 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 وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

خلاصة الرأي

وفي رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي ونتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 2025 /12/31.

مع التقدير...

د. موفق عباس باقر شكارا
مراقب الحسابات
شركة موفق شكارا وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات



رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

المحتويات

الصفحات	التفاصيل	ت
80 - 1	تقرير الادارة	1
48 - 1	تقرير مراقب الحسابات	2
35 - 1	البيانات المالية	3