



العدد : 1 / 95 / ٢٠٢٣
التاريخ : 2023/5/17

الى // سوق العراق للاوراق المالية

م / الميزانية العامة والحسابات الختامية

كما في 2022/12/31

يهديكم مصرفنا تحياته

نرفق طيا الميزانية العامة وتقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 .

راجين تأييد الاستلام مع التقدير ...

قيس عبدالله صالح
المدير المفوض
٢٠٢٣ / ٥ / ١٧



EIB

جمهورية العراق / مصرف أيلاف الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد
البيانات المالية للسنة المنتهية
في 2022/12/31

ماجد جمال عبد الرحمن العباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية

هشام عبد الجبار عبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

العدد: 128 م. هـ .
التاريخ: 3 أيار 2023

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف إيلاف الإسلامي / ش م خ – بغداد – المحترمين
م / البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2022

الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف إيلاف الإسلامي (ش م خ) كما في 31/كانون الأول/2022 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية .
في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2022 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية، ومعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمنفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية، حيث إننا مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين (IESBA) ، إضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق. وقد حصلنا على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وتعتبر عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للمعايير المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة من الغش والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة. إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والإفصاح عن ذلك. وإن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف. وإن مبدأ الاستمرارية ينطبق على المسائل المتعلقة بالاستمرارية، ما لم ينوي المساهمين تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديهم بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وإن فحصنا يكون على أساس اختبائي للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقتها للبيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وإن التأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات التالية:

أولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداءً من عام 2016 والذي تطلب إعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة كما في أدناه ، كما أنه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

في تثبيت قيمة الممتلكات والمعدات إضافة إلى إعادة التقييم للموجودات الثابتة كالعقارات والأراضي وفق القيمة السوقية.

1- معيار المحاسبة الدولي رقم (7) كشف التدفقات النقدية

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية فائضا في التدفقات النقدية بمقدار (8,964,481) ألف دينار، وقد تركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية، حيث بلغت (79,953,476) ألف دينار، متمثلة بالارتفاع الحاصل في الاحتياطي الرأسمالي، أما صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية فقد كان سالبا بمقدار (-31,089,801) ألف دينار حيث تركز الانخفاض في المطلوبات الأخرى إضافة إلى التسهيلات النقدية والموجودات الأخرى. كما أن صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية كان سالبا، فقد بلغ (-39,899,193) ألف دينار، نتيجة ارتفاع قيمة الموجودات الثابتة السنة السابقة.

2- المعيار المحاسبي الدولي رقم (10) - الأحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (10) الأحداث اللاحقة بعد فترة التقرير، إضافة إلى الأحداث الجوهرية الهامة نود الإشارة إلى ما يلي :

تم تغيير سعر الصرف العملة الأجنبية (الدولار) من 1460 إلى 1310 دينار لكل دولار. حسب كتاب البنك المركزي العراقي 95/2/9 في 2023/2/8 وقد تم التعامل مع الفروقات الحاصلة قيديا وفقا للمعايير الدولية لبيان الأثر الذي أحدثته التغير في سعر الصرف على القوائم المالية خلال سنة 2023.

3- المعيار المحاسبي الدولي رقم (34) - التقارير المالية المرحلية

قام المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2022 استنادا إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

4- المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) - الهبوط في قيمة الأصول

تم تقييم أسعار العقارات العائدة للمصرف وفق القيمة السوقية لها خلال سنة 2022 المالية، من خلال لجنة من قبل إدارة المصرف، وقد ظهرت نتيجة التقييم موجبة، حيث بلغت القيمة التقديرية للعقارات

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

(85.5) مليار دينار وهي أكثر من الكلفة التاريخية بمقدار (6.2) مليار دينار . أما بالنسبة لتقييم لجنة البنك المركزي العراقي فقد تم الإبقاء على تقييم سنة 2021 ، والذي كانت فيه نتيجة التقييم سالبة ، وكما ذكر في تقريرنا للسنة السابقة .

5- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية

تم إعداد المنهجية الخاصة بتطبيق معيار الأدوات المالية رقم (9)، أما بالنسبة للأثر الكمي والخاص بمخصص الخسائر المتوقعة فقد بلغ (34,280,786) ألف دينار وهو اقل من رصيد مخصص الائتمان المحتسب والظاهر في القوائم المالية والبالغ (44,500,000) ألف دينار ، وعليه فقد تم اعتماد رصيد المخصص الأعلى من قبل المصرف.

6- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة

لذا فإن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للمصرف معدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وان الشركات التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

7- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) – عقود الإيجار

يتطلب هذا المعيار من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها على (12) شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة، ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الإيجار، وحيث انه لا توجد عقود إيجار ابرمها المصرف تزيد مدتها على (12) شهرا، فإن المصرف لم يطبق المعيار رقم (16) للسنة الحالية موضوع التدقيق.

ثانيا : أjour تدقيق الحسابات

استنادا إلى ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق فقد بلغت أjour تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31 مبلغ (67,000,000) دينار.

ثانيا: النقود

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjama145@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

1- النقد لدى الخزائن :

- أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (25,560,647) ألف دينار بارتفاع نسبته (344%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (5,755,132) ألف دينار.
- ب- مراكز النقد الأجنبي : بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (9%) ، وهي ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (سالب أو موجب 20%).

2- البنك المركزي:

- أ- بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (73,419,723) ألف دينار بانخفاض نسبته (26%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (99,073,378) ألف دينار.
- ب- بلغ رصيد المبالغ المودعة لدى البنك المركزي عن مبالغ الاكتتاب لدى المصرف عن تأسيس عدد من شركات الوساطة وبمبلغ (1,888,025) ألف دينار .

3- المصارف المحلية:

- أ- بلغ رصيد المبالغ لدى المصارف المحلية (189,868) ألف دينار بانخفاض مقداره (288,072) ألف دينار رصيد السنة السابقة البالغ (98,204) ألف دينار.
- ب- لا زال المبلغ المودع لدى مصرف الرافدين فرع الجنائن - رقم 299 في محافظة بابل بمقدار (109,314) ألف دينار ، محجوزا ولم يتم رفع الحجز عنه رغم الإجراءات التي قامت بها إدارة المصرف.

4- المصارف الخارجية:

- أ- بلغت نسبة الأرصدة النقدية لدى المصارف المراسلة في الخارج إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (6%) وهي تقل عن النسبة المحددة من البنك المركزي والبالغة (20%).
- ب- لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ ما نسبته (5%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة بموجب تعليمات البنك المركزي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

ت- أيد المصرف عدم تعامله مع مصارف مراسلة ذات تصنيف ائتماني منخفض (أقل من B-) بموجب الكشف المقدم من المصرف ، وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ثالثا : نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

أ- كانت الحوالات المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية وفق التفصيل الآتي :

| المشتريات - دولار | الفئة |
|----------------------|---|
| \$ 626,100,000 | الحوالات الخارجية |
| \$ 1,805,850 | الاعتمادات المنفذة عن طريق الحوالات الخارجية |
| \$ 6,200,000 | المزاد النقدي - أفراد وشركات |
| | |
| \$ 634,105,850 | المجموع بالدولار |
| | |
| 925,794,541,000 د.ع. | المجموع - معادل بالدينار العراقي وفق سعر صرف (1460) |

| | |
|--------------------|---------------------------|
| 2,079,217,000 د.ع. | إيراد بيع العملة الأجنبية |
| 1463.3 د.ع. | معدل سعر بيع الدولار |

ب- بلغ معدل سعر البيع الدولار للمصرف خلال السنة المالية وفقا لحجم المشتريات من الدولار (1463.3) دينار عن كل دولار.

رابعا: التمويل النقدي والتمويل التعهدي

1- بلغ رصيد التمويل النقدي بعد تنزيل المخصص (55,494,702) ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 مقابل (44,313,343) ألف دينار للسنة السابقة، بارتفاع مقداره (11,181,359) ألف دينار ونسبة مقدارها (25%) .

2- من خلال مراجعة الاضابير الخاصة ببعض زبائن المصرف تبين أن بعض الضمانات المقدمة عبارة عن (صك وكمبيالة)، نوصي باعتماد الضمانات الرصينة والقابلة للتسييل لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 3- أيد المصرف عدم منحه أية تمويلات نقدية أو تعهدية لأي من أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة، استنادا إلى أحكام المادة 14 من تعليمات رقم 4 لسنة 2020.
- 4- بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة مبلغا وقدره (47,605,623) ألف دينار وهو يمثل نسبة (47%) من إجمالي التمويل النقدي، ونسبة (32%) من إجمالي التمويل التعهدي.
- 5- بلغت رصيد التمويل غير المنتج (54,228,708) ألف دينار ويشكل نسبة (54%) إلى إجمالي التمويل النقدي، مما يتطلب إعادة النظر بالسياسة الائتمانية والسياسة التحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج المرجوة.
- 6- بلغت نسبة إجمالي التمويل النقدي إلى الودائع (110%) وهي نسبة تزيد على النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (75%)، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة واستقطاب ودائع جديدة.
- 7- بلغت الإيرادات المتحققة عن التمويل النقدي الممنوح - مرابحات خلال سنة 2022 (143,518) ألف دينار بارتفاع مقداره (119,920) ألف دينار عن السنة السابقة والبالغ (23,598) ألف دينار.
- 8- بلغت نسبة التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان المصدرة إلى الإجمالي (15%) وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي (15% نقدا و85% ضمانات أصول مقبوضة عند إصدار أي خطاب ضمان).
- 9- بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (13,985,540) ألف دينار كما في 2022/12/31 ويشكل نسبة (14.5%) من رصيد الخطابات المصدرة وهي أعلى من النسبة المحددة والبالغة (7%)، علما بان البنك المركزي يستقطع هذا الاحتياطي بشكل فصلي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

10- بلغت نسبة العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة إلى رصيد الخطابات في 2022/12/31 (3.2%) .

11- إن اغلب ودائع المصرف هي ودائع جارية بدون استحقاق أو ودائع تستحق دون الشهر، نوصي بأستقطاب ودائع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل الفجوة السالبة.

12- بلغت التسهيلات الممنوحة لأكبر (15) مقترض (37,371,764) ألف دينار وتبلغ نسبة أرصدها 73% من التمويل النقدي الممنوح كما في 2022/12/31. كما بلغ مجموع اكبر (20) تمويل تعهدي مصدر (40,375,794) ألف دينار وبنسبة (27%) إلى إجمالي الائتمان التعهدي وهي دون النسبة المحددة البالغة (30%).

خامسا: الاستثمارات

1- بلغت نسبة الاستثمارات في الشركات والأسهم إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (7بالالف) وهي ضمن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة 2010 والبالغة (20%) ، أما نسبة المشاركات إلى رأس المال والاحتياطيات فقد بلغت (30%) متجاوزة الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي.

2- فيما يتعلق بمشروع مدينة الأندلس السكنية فقد تم تحويل حساب المشاركة إلى حسابات تحت التسوية ضمن حسابات الموجودات الأخرى نتيجة استمرار توقف المشروع بالكامل ، بسبب وجود دعوى قضائية مقامة ضد الشركة المستثمرة للمشروع لإخلالها بالعقد المتفق عليه بينها وبين المصرف.

3- بلغت الإيرادات المتحققة عن المحفظة الاستثمارية خلال سنة 2022 (127,851) ألف دينار.

4- بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (500,000,000) دينار كما في 2022/12/31، وهي تمثل جميع أسهم شركة (الإيلاف الإسلامي للتوسط في بيع وشراء

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

الأوراق المالية - محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (500,000,000) سهما بقيمة دينار لكل
سهم. وقد حققت الشركة التابعة ربحا مقداره (55,693,567) دينار قبل الضريبة .

سادسا: الموجودات الثابتة

- 1- بلغ رصيد الموجودات الثابتة (قيمة دفترية) (85,546,867) ألف دينار بارتفاع
مقداره (48,226,118) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (37,320,749) ألف
دينار. يمثل هذا الارتفاع الأراضي والمباني المقدمة من إدارة المصرف كتعزيز لرأس المال ،
وكما هو مبين في كشف الموجودات الثابتة.
- 2- تمثل الإضافات في النظم والبرامج البالغة (1,096,134) ألف دينار المبالغ التي
دفعها عن المصاريف السنوية للأنظمة المستخدمة والخدمات الكترونية أخرى.
- 3- لم يتم تحديث سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف
خلال سنة 2022 ، واستكمال إجراءات تسجيل عقار فرع الكسرة لوجود دعوى قضائية مقامة
من قبل المصرف ، وكذلك الحال بالنسبة للأوراق الثبوتية الخاصة ببعض بوسائل النقل.
- 4- ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطا بالنظام الأساسي
للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.
- 5- لا توجد أية عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون لغاية تاريخه.

سابعا: الموجودات الأخرى

- 1- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات (22%) وهي أعلى من النسبة
المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي والبالغة (10%)، حيث بلغ رصيدها
(102,380,139) ألف دينار بارتفاع مقداره (17,338,130). ألف دينار عن رصيد السنة
السابقة . وعليه فان على المصرف تكوين مخصصات إضافية عليها أو يتم إعادة تبويبها
ضمن حساب التمويل النقدي .

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

2- ارتفع رصيد حساب مدينو حسابات تحت التسوية بمقدار (19,089,667) ألف دينار ، وقد شكل نسبة (85%) من الموجودات الأخرى، ويمثل هذا الارتفاع حساب المشاركة (ضمن حساب الاستثمارات) الخاص بمشروع الأندلس السكني والذي تم تحويله إلى حسابات تحت التسوية نتيجة تلكو المشروع ، علما بوجود دعوى قضائية مقامة من قبل المصرف ضد الشركة المستثمرة للمشروع بالمبلغ أعلاه .

3- يمثل حساب مدينو نشاط غير جاري برصيد (14) مليار دينار المبالغ المسجلة على عدد من الشركات عن التصاريح الكمركية ومبلغ اعتماد مستندي ، إضافة إلى مبالغ متفرقة أخرى. وقد انخفض الرصيد مقارنة بالنسبة السابقة نتيجة إعادة تبويب حساب إحدى الشركات المتلكنة بمبلغ (4,269,773) ألف دينار من حساب مدينو نشاط غير جاري إلى حساب ديون متأخرة التسديد.

4- بلغ رصيد حساب النفقات القضائية ضمن حسابات الموجودات الأخرى (313,210) ألف دينار، نوصي بتحويلها إلى مصاريف الخدمات القانونية أو تحميلها على الزبائن المعنيين حال حسم الدعاوى وحسب كل زبون.

ثامنا: المطلوبات الأخرى

1- انخفض رصيد حساب المطلوبات الأخرى بمقدار (62,765,036) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة ليصبح (7,598,730) ألف دينار وقد تركز الانخفاض في حساب إيداعات الاكتتاب وحساب أمانات التحويل الخارجي.

2- بلغ رصيد حساب السفاتج (522,965) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (492,548) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المعتمدة البالغ رصيدها (609,072) ألف دينار مقابل (863,538) ألف دينار للسنة السابقة، وقد لوحظ وجود سفاتج موقوفة قد مضت عليها المدة القانونية البالغة (6) أشهر و (10) أيام ولم تتم تسويتها، نوصي باتخاذ الإجراءات

مأجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

اللازمة بشأنها وتسويتها من خلال نظام معتمد خاص بالسفاتيح والصكوك المعتمدة يسهل من عملية السيطرة والمتابعة على الصكوك المنفذة والصكوك الموقوفة.

تاسعا: الودائع

- 1- بلغ رصيد الودائع (90,821,734) ألف دينار وبارتفاع مقداره (55,744,011) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (35,077,723) وبنسبة ارتفاع مقدارها (160%). وقد تمثل الارتفاع في الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص - شركات.
- 2- بلغت نسبة الحسابات الجارية الدائنة - قطاع خاص شركات إلى إجمالي الودائع (81%) مما يتطلب تنويعها للتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية.
- 3- شكلت الودائع ما نسبته (28%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة تشير إلى نمو الإيداعات مما يساعد على تقليل اعتماد المصرف على موارده الذاتية في تسيير أعماله.
- 4- بلغ مجموع ودائع أكبر (20) مودع إلى إجمالي الودائع (52%) وبمبلغ مقداره (47.5) مليار دينار، مما يدل على وجود تركيز يؤدي إلى مخاطر سحوبات كبار المودعين.

عاشرا: التخصيصات

- 1- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (44,500,000) ألف دينار كما في 2022/12/31 مقابل (44,117,217) ألف دينار للسنة السابقة. بارتفاع مقداره (382,783) ألف دينار. وقد بلغت نسبة المخصص إلى إجمالي الائتمان النقدي (44.5%). ونسبة (30%) إلى إجمالي الائتمان التعهدي.
- 2- ارتفع رصيد مخصص مخاطر التشغيل بمقدار (4,536) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (453,541) ألف دينار ليصبح (458,077) ألف دينار، وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

3- بلغ رصيد مخصص الضريبة (347,532) ألف دينار عن الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية.

4- بلغ رصيد مخصص تدني العقارات ساليا بمبلغ (1,812,432) ألف دينار نتيجة إعادة تبويب حساب احتياطي إعادة تقييم العقارات عن سنة 2021 البالغ (1,598,828) ألف دينار إلى حساب التخصيصات ، إضافة إلى مبلغ (213,604) ألف دينار يمثل خسارة بيع ارض الرمادي.

5- تم احتساب مخصص عن الأرصدة لدى المصارف الخارجية بمبلغ (253,220) ألف دينار، وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي.

احد عشر: القروض المستلمة

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الأجل البالغ رصيده حوالي (17,522,077) ألف دينار كما في 2022/12/31 المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة، نوصي باستغلالها بالشكل الأمثل، إذ تمثل هذه المبالغ التزاما على المصرف ينبغي الوفاء به لتقليل نسبة المخاطر.

اثنا عشر: الدعاوى القانونية

أيدت الإدارة بان عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (7) دعاوى لا زالت قيد الحسم ، كما بلغت الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف دعوى واحدة فقط لا زالت غير محسومة. وكما هو ظاهر في تقرير الإدارة السنوي.

ثلاثة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (86%) وهي نسبة مرتفعة جدا تبين أن المصرف لم يقد باستغلال موارده الذاتية بالشكل المطلوب من خلال التوسع في الأنشطة الاستثمارية والتمويل النقدي و التعهدي.

أربعة عشر: نسبة السيولة

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 1- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (82%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (30%). ولا تتناسب هذه النسبة مع نسب الربحية التي تعتبر منخفضة جداً، مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015.
- 2- بلغت نسبة تغطية السيولة (162%) كما بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (102%).

خمس عشرة: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على قياس حجم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية التعامل معها ومدى التزام المصرف بالنسب القانونية المحددة له بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، إلا أنه ينبغي تطبيق إجراءات تخفيف مخاطر الائتمان ومخاطر الاستثمارات إضافة إلى إجراءات إدارة مخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً لضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية والمعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي.

ستة عشر: قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

سبعة عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات البنك المركزي العراقي وقد تضمنت نشاطات القسم عدداً من النقاط الأساسية:

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- تطبيق نظام OFAC الذي يتم من خلاله الاستعلام الآلي عن الزبائن الجدد قبل فتح حساباتهم، وكذلك مراقبة الحوالات الواردة والصادرة قبل تنفيذها، إضافة إلى تحديث القوائم السوداء بصورة مستمرة.

- تطبيق نظام World Check الخاص بالبحث بقوائم الحظر الدولية والمحلية
- الالتزام بتطبيق نظام Go AML الخاص برفع المبالغ الكبيرة التي تتطلب الإفصاح عنها.
- تطبيق نظام AML والمرتبب بالنظام الداخلي للمصرف والذي تتم من خلاله مراقبة العمليات الخاصة بالزبائن وذلك من خلال سيناريوهات معدة لهذا الغرض.
- يتضمن النظام الإلكتروني الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة وبموجب ضوابط البنك المركزي.

ثمانية عشر: قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

من خلال اطلعنا على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي فقد كانت مستوفية للحد الأدنى من المتطلبات ونود أن نبين ما يلي:

1- لم تبين تقارير القسم حالات القصور والانحرافات في تنفيذ مقررات وفتوى هيئة الرقابة الشرعية وتنفيذ مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها فيما لو وجدت. وفقا لضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي.

2- نوصي باستخدام برنامج تدقيق الكتروني للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف، إضافة إلى تطبيق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر.

تسعة عشر: تقرير هيئة الرقابة الشرعية

من خلال اطلعنا على نشاط هيئة الرقابة الشرعية نود أن نبين النقاط الأساسية التالية:

1. ضرورة الالتزام بضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

2. لم يتبين الأساس الذي تم اعتماده حول توزيع الأرباح وتحمل الخسائر على حساب الودائع الاستثمارية، وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
3. إضافة إلى ما ذكر في أعلاه نوصي بإضافة عضو إلى هيئة الرقابة الشرعية من له خبرة في مجال العمليات المصرفية والمحاسبية، لما سيحققه ذلك من إضافة نوعية إلى أعمال الهيئة.

عشرون: لجنة تدقيق الحسابات

تم الاطلاع على محاضر اللجنة وهي متفقة مع الحد الأدنى من ضوابط الحوكمة المؤسسية، إلا انه يتطلب من اللجنة التنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي بشكل دوري، وفقا لمضمون المادة 65 ثالثا في البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010، وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

واحد وعشرون: نشاط المصرف خلال السنة

- 1- حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مقداره (2,316,877) ألف دينار بانخفاض نسبته (194%) قياسا بالسنة السابقة.
- 2- بلغت إيرادات المصرف كما في 2022/12/31 مبلغ (10,896,508) ألف دينار بارتفاع نسبته (30%) قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (8,384,549) ألف دينار. نوصي بضرورة تنويع التمويل الإسلامي مستقبلا وتنويع مصادر الدخل الأخرى، وقد شكلت إيرادات العملة الأجنبية نسبة (12%) من إجمالي الإيرادات.
- 3- بلغ إجمالي المصاريف كما في 2022/12/31 مبلغ (8,579,631) ألف دينار بارتفاع نسبته (13%) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (7,596,789) ألف دينار وقد شكلت المصاريف التشغيلية نسبة (47%).
- 4- فيما يتعلق بنشاطات الفروع فقد بلغ عدد الفروع الرابحة (8) فروع من المجموع الكلي لها والبالغ (15) فرعا مما يتطلب من قسم إدارة الفروع بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

إلى تلافى الخسائر المتحققة، والتركيز على التوزيع الائتماني حسب المناطق الجغرافية
للفروع بغرض النهوض بها.

اثان وعشرون : الموقف الضريبي

تم إجراء التحاسب الضريبي لدى الهيئة العامة للضرائب – قسم كبار المكلفين عن الدخل المتحقق للسنة
المالية (2021) .

ثلاثة وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال السنة 2022 (9) جلسات اعتيادية وبموجب المحاضر المقدمة إلينا.

أربعة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

إن المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، إلا إن
تقارير لجان الحوكمة لا زالت دون المستوى المطلوب مما ينبغي تفعيل دور اللجان لتشخيص وتقويم نقاط
الضعف التي قد تتخلل نشاطات المصرف المتنوعة، وفقا لدليل الحوكمة المعتمد من إدارة المصرف
ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي. كما إننا لم نطلع على نتائج تطبيق اختبار بطاقات
الأداء ضمن دليل الحوكمة المؤسسية.

خمسة وعشرون: العقوبات والغرامات

بلغت الغرامات المترتبة على المصرف والمسجلة على حساب تعويضات وغرامات
(730,472) ألف دينار.

سته وعشرون: الخطة الإستراتيجية للمصرف

لم تتضمن الخطة الإستراتيجية للمصرف البرامج التنفيذية التي يسعى المصرف إلى تحقيقها ،
كما لم تتضمن برنامج تقييم الأداء ومتابعة الانجازات التي تم تحقيقها وتصحيح الانحرافات
فيها ، إضافة إلى إن الخطة لم تحدد أهم المحاور والأهداف الإستراتيجية التي ينبغي ذكرها ،
مثل محور العمليات والمحور المالي ومحور السوق ومحور الموارد البشرية .

سبعة وعشرون : طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

لدى المصرف نظام أرشفة الكترونية متقدم يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات
إلكترونيا وإصدار تقارير تفصيلية لجميع البيانات المختلفة وإمكانية استعراضها في أي وقت.
ويقوم المصرف باتخاذ العديد من الإجراءات الخاصة بحفظ النقد في الخزائن وحفظ الملفات
المهمة داخل الخزائن الحديدية وبطريقة منظمة.

ثمانية وعشرون : القدرة على الوفاء تجاه المودعين

لم يتبين لنا من خلال الاطلاع على تقارير قسم التوعية المصرفية ما يشير إلى وجود شكاوى
بخصوص عدم قيام المصرف بتلبية طلبات المودعين أو التلكؤ في تلبيةها. إضافة إلى إن نسب
السيولة بأنواعها قد تجاوزت الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي.

تسعة وعشرون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات
المصرف الفصلية للسنة موضوع التدقيق، فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب
الأساسية لنشاطات المصرف والتي أشار إليها البنك المركزي في تقاريره ، حيث تضمنت
العديد من الملاحظات والمتطلبات التي على المصرف تنفيذها ، لذا نوصي الإدارة بضرورة
مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

ثلاثون: الأنظمة الالكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية والأنظمة المتعلقة بالتحويل
الداخلي والخارجي، مثل نظام (T24) الشامل للعمليات المصرفية كافة ونظام (CBS) الخاص بتبادل
المعلومات الائتمانية ونظام المقاصة الالكترونية ACH ونظام المدفوعات RTGS وغيرها من الأنظمة.

واحد وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير
المحاسبة الدولية .
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjama145@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

-
- احتسب كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
 - اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوية للموجودات الثابتة
 - تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1460) دينار لكل دولار أمريكي.
 - لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.
- اثنتان وثلاثون: أمور أخرى
- 1- ان المصرف يعتمد على الأنظمة الالكترونية في تسجيل المعاملات المالية وفقا للنظام المصرفي (T24) ويتم الاحتفاظ بأغلب السجلات بشكل الكتروني.
 - 2- نؤكد ما ورد في تقرير مراقبي الحسابات للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
 - 3- بلغ سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية كما في جلسة 2022/12/27 (0.530) دينار عراقي.
 - 4- تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1-26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.
- بالإضافة إلى ما ورد في أعلاه فإننا نود أن نبين الإيضاحات التالية إيفاء للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:
- 1- إن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات .
 - 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقييمها وفقا للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

- 3- أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
- 4- إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
- 5- إن البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

مع التقدير



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2022

| <u>2021/12/31</u> | <u>2022/12/31</u> | <u>البيان</u> |
|--------------------|--------------------|--|
| <u>الف دينار</u> | <u>الف دينار</u> | |
| | | الموجودات:- |
| 104,829,275 | 98,980,370 | نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية |
| 10,272,451 | 24,899,032 | ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية |
| 105,644,096 | 96,828,896 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 44,313,343 | 55,494,702 | الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص) |
| 37,324,667 | 85,550,420 | ممتلكات و معدات - قيمة دفترية |
| 85,072,009 | 102,417,639 | موجودات أخرى |
| 387,455,841 | 464,171,060 | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات و حقوق الملكية:- |
| | | المطلوبات:- |
| 35,077,723 | 90,821,734 | ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية |
| 34,667,158 | 23,456,888 | ودائع العملاء |
| 5,048,477 | 17,522,077 | تأمينات نقدية |
| - | (1,812,432) | قروض مستلمة قصيرة الاجل |
| 453,541 | 711,297 | مخصص تدني العقارات |
| 121,058 | 349,776 | مخصصات متنوعة |
| 56,433,201 | 8,404,329 | مخصص ضريبة الدخل |
| 131,801,158 | 139,453,670 | مطلوبات أخرى |
| | | مجموع المطلوبات |
| | | حقوق الملكية:- |
| 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال المكتتب به |
| 165,102 | 65,882,000 | احتياطي رأسمالي |
| 4,416,118 | 4,665,068 | احتياطي قانوني |
| 2,000,000 | 2,346,000 | احتياطي توسعات |
| - | - | صندوق الزكاة |
| (1,597,876) | - | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| 671,339 | 1,824,323 | أرباح مدورة |
| 255,654,683 | 324,717,391 | مجموع حقوق الملكية |
| 387,455,841 | 464,171,060 | مجموع المطلوبات و حقوق الملكية |

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الموحدة كما في 31 كانون الاول 2022

| <u>2021/12/31</u> | <u>2022/12/31</u> |
|-------------------|-------------------|
| الف دينار | الف دينار |
| 155,951 | 143,518 |
| (388,680) | (157,217) |
| (232,729) | (13,699) |
| 5,599,967 | 8,050,469 |
| 2,154,486 | 2,079,217 |
| 159,594 | 168,157 |
| 463,784 | 458,765 |
| 8,145,102 | 10,742,910 |
| 2,210,363 | 1,969,686 |
| 243,154 | 449,095 |
| 3,729,199 | 3,962,469 |
| 1,138,538 | 1,729,091 |
| - | - |
| 4,491 | 257,755 |
| 7,325,745 | 8,368,096 |
| 819,357 | 2,374,815 |
| (120,441) | (349,776) |
| 698,916 | 2,025,039 |
| - | - |
| 34,946 | 101,252 |
| - | 346,000 |
| - | 46,772 |
| - | 382,783 |
| 663,970 | 1,148,232 |
| 698,916 | 2,025,039 |
| <u>2021/12/31</u> | <u>2022/12/31</u> |
| الف دينار | الف دينار |
| 698,916 | 2,025,039 |
| - | - |
| - | - |
| 698,916 | 2,025,039 |

البيان

الايادات المتحققة من عمليات المراجعة
الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
صافي ايرادات الفوائد

صافي ايرادات العمولات

ارباح (خسائر) عملات أجنبية

ايرادات الاستثمارات

ايرادات أخرى

أجمالي الدخل

نفقات الموظفين

استهلاك و اطفاءات

مصاريف تشغيلية أخرى

مصروفات اخرى

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات

مخصص تدني الائتمان المباشر ومخاطر التشغيل

أجمالي المصروفات

صافي النشاط قبل الضريبة

ضريبة الدخل

صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :

احتياطي قانوني

احتياطي التوسعات

صندوق الزكاة

مخصص ديون المشكوك في تحصيلها

الفائض القابل للتوزيع

كشف الدخل الشامل الآخر

صافي النشاط السنوي

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

الأحتياطيات

| أجمالي حقوق الملكية | أرباح مدورة | صندوق الزكاة | احتياطي اعادة التقييم العقارات | التغير المتراكم في القيمة العادلة | التوسعات | قانوني | رأسمالي | رأس المال المكتتب به |
|---------------------|------------------|--------------|--------------------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| 255,654,683 | 671,340 | - | (1,598,828) | 952 | 2,000,000 | 4,416,117 | 165,102 | 250,000,000 |
| 65,882,000 | - | - | - | - | - | - | 65,882,000 | - |
| - | - | - | - | - | - | 165,102 | (165,102) | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1,597,876 | - | - | 1,598,828 | (952) | - | - | - | - |
| 1,539,790 | 1,095,323 | - | - | - | 346,000 | 98,467 | - | - |
| 43,042 | 40,257 | - | - | - | 2,785 | - | - | - |
| 324,717,391 | 1,806,920 | - | - | - | 2,346,000 | 4,682,471 | 65,882,000 | 250,000,000 |

الرصيد في بداية السنة 2022/1/1
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في رأس المال
ارباح وخسائر السنة
المحول الى أحتياطيات
المحول الى الأحتياطي القانوني
المحول الى تخصيصات
الارباح الموزعة
شركة وساطة
الرصيد كما في 2022/12/31

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2022

| 2021/12/31 | 2022/12/31 | ايضاحات | البيان |
|------------|------------|---------|--------|
|------------|------------|---------|--------|

| 2021/12/31 | 2022/12/31 | ايضاحات | البيان |
|--------------------|--------------------|---------|--|
| 104,828,510 | 98,980,370 | 5 | نقد وارصدة لدى البنك المركزي |
| 8,869,934 | 23,682,555 | 6 | ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية |
| 105,959,125 | 97,185,699 | 8 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 44,313,343 | 55,494,702 | 7 | الاتئمان المباشر (بعد تنزيل المخصص) |
| 37,320,749 | 85,546,867 | 9 | ممتلكات و معدات - قيمة دفترية |
| 85,042,009 | 102,380,139 | 10 | موجودات أخرى |
| 386,333,670 | 463,270,333 | | اجمالي الموجودات |

| المطلوبات وحقوق الملكية :- | | | |
|----------------------------|--|--|--|
|----------------------------|--|--|--|

| المطلوبات :- | | | |
|--------------------|--------------------|--|----------------------------|
| | | | ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية |
| | | | ودائع العملاء |
| | | | تأمينات نقدية |
| | | | قروض مستلمة |
| | | | مخصص تدني العقارات |
| | | | مخصصات متنوعة |
| | | | مخصص ضريبة الدخل |
| | | | مطلوبات أخرى |
| 130,728,829 | 138,645,827 | | اجمالي المطلوبات |

| حقوق الملكية:- | | | |
|----------------|--|--|--|
|----------------|--|--|--|

| | | | |
|--------------------|--------------------|----|-----------------------------------|
| 250,000,000 | 250,000,000 | 16 | رأس المال المكتتب به |
| 165,102 | 65,882,000 | 17 | احتياطي راسمالي |
| 4,401,499 | 4,665,068 | | احتياطي قانوني |
| 2,000,000 | 2,346,000 | | احتياطي توسعات |
| - | - | | صندوق الزكاة |
| (1,597,876) | - | | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| 636,116 | 1,731,439 | | أرباح مدورة |
| 255,604,841 | 324,624,507 | | اجمالي حقوق الملكية |

| مجموع المطلوبات و حقوق الملكية | | | |
|--------------------------------|--|--|--|
|--------------------------------|--|--|--|

| | | | |
|--------------------|--------------------|--|---|
| 386,333,670 | 463,270,333 | | عن مصرف ايلاف الاسلامي (ش. م. خ.) - بغداد |
| | | | محاسب |
| | | | سرمند سمير محمد |
| | | | ع / 31926 |

رئيس مجلس الإدارة

أيوب علي محسن العريبي

المدير المفوض

قيس عبدالله صالح

عن مصرف ايلاف الاسلامي (ش. م. خ.) - بغداد

مدير الحسابات

علياء حسين نشمي

سرمند سمير محمد

ع / 31926



الاسم: هيشام عبد الجبار عبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاه

لمراقبه وتدقيق الحسابات - تضامنية

الاسم: هيشام عبد الجبار عبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاه

لمراقبه وتدقيق الحسابات - تضامنية

خضوعا لتقريرنا المرقم 128 م هـ في 3 / 5 / 2023



مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | ايضاحات | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---------|---------------------------------------|
| 23,598 | 143,518 | 20 | الارادات المتحققة من عمليات المربحة |
| (388,680) | (157,217) | 21 | الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية |
| (365,082) | (13,699) | | صافي ايرادات الفوائد |
| 5,599,967 | 7,905,192 | 22 | صافي ايرادات العمولات |
| 2,154,486 | 2,079,217 | 24 | ارباح (خسائر) عملات أجنبية |
| 143,600 | 127,851 | 24 | ايرادات الاستثمارات |
| 462,898 | 458,765 | 24 | ايرادات أخرى |
| 7,995,869 | 10,557,327 | | أجمالي الدخل |
| 2,155,084 | 1,905,026 | 25 | نفقات الموظفين |
| 242,174 | 446,502 | 9 | استهلاك و اطفاءات |
| 3,667,912 | 3,902,294 | 26 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| 1,138,448 | 1,728,874 | 23 | مصروفات اخرى |
| 4,491 | 257,755 | أ - 23 | مصروفات التخصيصات |
| 7,208,109 | 8,240,451 | | أجمالي المصروفات |
| 787,760 | 2,316,877 | | صافي النشاط قبل الضريبة |
| (118,164) | (347,532) | 14 | ضريبة الدخل |
| 669,596 | 1,969,345 | | صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالاتي : |
| 33,480 | 98,467 | | احتياطي قانوني |
| - | 346,000 | | احتياطي التوسعات |
| - | 46,772 | | صندوق الزكاة |
| - | 382,783 | | مخصص ديون المشكوك في تحصيلها |
| 636,116 | 1,095,323 | | الفائض القابل للتوزيع |
| 669,596 | 1,969,345 | | صافي النشاط السنوي |
| 2021/12/31 | 2022/12/31 | | كشف الدخل الشامل الآخر |
| 669,596 | 1,969,345 | | صافي النشاط السنوي |



المدير المفوض
قيس عبدالله صالح

محاسب
سرمد سمير محمد
ع / 31926



قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2022
 مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

الأحتياطيات

| أجمالي حقوق الملكية | أرباح مدورة | صندوق الزكاة | احتياطي إعادة التقييم العقارات | التغير المتراكم في القيمة العادلة | التوسعات | قانوني | رأسمالي | رأس المال المكتتب به |
|---------------------|------------------|--------------|--------------------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| 255,604,841 | 636,116 | - | (1,598,828) | 952 | 2,000,000 | 4,401,499 | 165,102 | 250,000,000 |
| 65,882,000 | - | - | - | - | - | - | 65,882,000 | - |
| - | - | - | - | - | - | 165,102 | (165,102) | - |
| 1,597,876 | - | - | 1,598,828 | (952) | 346,000 | 98,467 | - | - |
| 1,539,790 | 1,095,323 | - | - | - | 2,346,000 | 4,665,068 | 65,882,000 | 250,000,000 |
| 324,624,507 | 1,731,439 | - | - | - | 2,346,000 | 4,665,068 | 65,882,000 | 250,000,000 |

الرصيد في بداية السنة 2022/1/1
 صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
 الزيادة في رأس المال
 ارباح وخسائر السنة
 المحول الى أحتياطيات
 المحول الى الأحتياطي القانوني
 المحول الى تخصيصات
 الارباح الموزعة
 شركة وساطة

الرصيد كما في 2022/12/31

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 2022/12/31

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | |
|-------------------------|-------------------------|--|
| 787,760 | 2,316,877 | الأنشطة التشغيلية |
| 242,174 | 446,502 | صافي نشاط السنة قبل الضريبة |
| - | - | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| - | - | استهلاكات |
| - | 253,220 | مخصص خسائر أثمان محمل |
| 4,490 | 4,536 | مخصص مصارف خارجية |
| - | (1,812,432) | مخصص مخاطر تشغيلية |
| - | - | مخصص تدني العقارات |
| - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,034,424 | 1,208,702 | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| 67,751,554 | (11,564,142) | التغير في الموجودات والمطلوبات: |
| (3,053,826) | (17,338,130) | التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 10,102,945 | 55,744,011 | التغير في الموجودات الأخرى |
| 12,366,072 | 3,789,730 | التغير في ودائع العملاء |
| 66,104,922 | (62,811,808) | التغير في التأمينات النقدية |
| 154,306,091 | (30,971,637) | التغير في المطلوبات أخرى |
| (164,115) | (118,164) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| 154,141,976 | (31,089,801) | الضرائب المدفوعة |
| (84,960,478) | 8,773,426 | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| 2,088,313 | (48,672,619) | الأنشطة الاستثمارية |
| (82,872,165) | (39,899,193) | الزيادة في الاستثمارات |
| - | 165,102 | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |
| - | 65,716,898 | الأنشطة التمويلية |
| - | - | الاحتياطي القانوني |
| 2,249,877 | 12,473,600 | الاحتياطي الرأس مالي |
| (508,600) | - | توسعات |
| (6,108,685) | 1,597,876 | قروض قصيرة الاجل |
| (3,509,433) | - | صندوق الزكاة |
| (7,876,841) | 79,953,476 | التغير في القيمة العادلة |
| 63,392,970 | 8,964,481 | الارباح المدورة |
| 50,305,474 | 113,698,444 | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية |
| 113,698,444 | 122,662,925 | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| | | النقد وما في حكمه خلال الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

1 معلومات عامة

ان مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2001 برأسمال مدفوع مقداره (2) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح اجمالي راس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (250) مليار دينار عراقي كما في 31/كانون الاول 2015، ومركزه الرئيسي العاصمة بغداد. حيث يقوم المصرف بتقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في وفروعه داخل العراق بالاضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

العنوان : العراق - بغداد (ساحة كهربانة ، محلة 902 ، شارع 2 ، مبنى 4)

www.eibiq.co

2 اسس اعداد البيانات المالية المنفصلة

2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .

2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الاول / 2022 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

2.3 تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

2.4 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

2.5 يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الاجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لاسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية الفترة باستخدام سعر السوق لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الارباح والخسائر.

2.6 بلغت اسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31 / كانون الاول / 2022 كما يلي:

| العملة | سعر الصرف - دينار |
|----------------|-------------------|
| دولار امريكي | 1460 |
| يورو | 1,555.72 |
| درهم اماراتي | 397.55 |
| باوند استرليني | 1,768.49 |
| ريال سعودي | 389.24 |
| ليرة تركية | 77.95 |

السياسات المحاسبية الهامة

3

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الايرادات باستخدام طريقة الارباح الفعلية باستثناء الارباح والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كايادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدا الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كايادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بارباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة)

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخر، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقا للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الموجودات المالية: تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية وكذلك القائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة اية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا لرأي المستشار القانوني للمصرف.

4 الأدوات المالية

(أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

■ الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية :

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. وتدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة. وتشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

■ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، ويمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

❖ قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة، أخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

❖ أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. وعند استبعاد الأصل لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

■ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة. وتتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاه. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدئية. كما يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

■ التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة وكذلك معظم الذمم الدائنة الأخرى وتقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

■ انخفاض قيمة الأصول المالية

يعترف المصرف بخسائر الائتمان المتوقعة (ECL) عن الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
 - عقود ضمان مالي صادرة
 - التزامات قروض صادرة
 - لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم
- يقوم المصرف بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء (ECL) لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم ترتفع مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ ادراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة (ECL) لمدة 12 شهر. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

■ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها).
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها;
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

■ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية بالصافي في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وتسوية الالتزام في آن واحد.

■ محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) نموذجاً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً , مع كيفية قيام المصارف بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

■ الغاء الاعتراف

يتم إلغاء الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به. ويتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفاءه.

5 نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---|
| | | أ- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي : |
| 32,959,576 | 50,877,716 | حسابات جارية طلليقة |
| 3,860,306 | 3,853,738 | ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني) |
| 1,121,192 | 2,814,704 | حسابات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية |
| 9,247,279 | 13,985,540 | احتياطي تامينات خطابات الضمان |
| 51,885,025 | 1,888,025 | حساب تأسيس الشركات |
| 99,073,378 | 73,419,723 | المجموع |

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| | | ب- ارصدة النقد في الخزائن |
| 3,075,814 | 22,881,471 | نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية |
| 2,679,318 | 2,679,176 | نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية |
| - | - | نقد في الصراف الالي |
| - | - | حوالات بالطريق |
| 5,755,132 | 25,560,647 | صافي النقد |
| 104,828,510 | 98,980,370 | الاجمالي |

6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 288,072 | 189,868 | نقد لدى المصارف المحلية |
| - | 146,000 | تأمينات مصارف محلية |
| 3,277,398 | 12,980,113 | نقد لدى المصارف الخارجية |
| 5,304,464 | 7,350,062 | تأمينات مصارف خارجية |
| - | 3,006,425 | حوالات قيد التحصيل |
| - | 10,088 | ويسترن يونين |
| 8,869,934 | 23,682,555 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 32,031,028 | 29,781,036 | تمويلات مرابحة اسلامية |
| - | - | تمويلات مشاركة اسلامية |
| 1,915,227 | 1,543,388 | القروض الميسرة |
| 1,185,175 | 12,714,553 | مرابحة تمويل سكني |
| 2,257,111 | 1,686,286 | تمويلات المشاريع الصغيرة - مبادرة البنك المركزي العراقي |
| - | 40,732 | تمويل قروض الطاقه المتجددة-مبادرة البنك المركزي العراقي |
| - | - | حوالات خارجية مسحوبة على المصرف |
| 51,042,019 | 54,228,708 | مدينو ديون متاخرة التسديد |
| (44,117,217) | (44,500,000) | مخصص الائتمان النقدي |
| 44,313,343 | 55,494,702 | مجموع |

ب- مخصص الائتمان النقدي

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 40,607,785 | 44,117,217 | الرصيد في بداية السنة |
| 3,509,432 | 382,783 | الاضافات خلال الفترة |
| - | - | التزيلات خلال الالفرة |
| 44,117,217 | 44,500,000 | الرصيد في نهاية الفترة |

8 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--|
| 464,668 | 388,641 | أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية |
| 1,316,375 | 1,416,460 | أسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية |
| 84,399,103 | 95,167,699 | تمويلات مشاركة اسلامية |
| 500,000 | 500,000 | استثمارات شركة الوساطة |
| 86,680,146 | 97,472,800 | مجموع الاستثمارات المالية |
| (286,148) | (287,101) | رصيد مخصص التدني في قيمة الاستثمارات المالية |
| 86,393,998 | 97,185,699 | صافي رصيد الاستثمارات المالية |
| 19,662,587 | - | مشروع مدينة الاندلس السكنية |
| (97,460) | - | مخصص التدني في استثمار مجمع الاندلس |
| 19,565,127 | - | صافي استثمار مجمع الاندلس |
| 105,959,125 | 97,185,699 | الاجمالي |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

9 الموجودات الثابتة كما في 2022/12/31

| المجموع | نفقات ايرادية مؤجلة | انظمة وبرامج ألف دينار | اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار | عدد وقوالب ألف دينار | وسائل نقل ألف دينار | الات ومعدات ألف دينار | مباني ألف دينار | أراضي ألف دينار | التفاصيل |
|------------|---------------------|------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---|
| 37,573,232 | - | 926,028 | 2,364,187 | 9,645 | 207,036 | 1,184,088 | 5,338,770 | 27,543,478 | الرصيد بداية السنة كما في 2022/1/1 |
| 50,445,333 | 2,108,949 | 1,096,135 | 167,716 | - | - | - | 1,275,533 | 45,797,000 | الإضافات خلال السنة |
| (689,759) | | | | (85) | | (76,674) | - | (613,000) | ناقصا/كلفة موجودات محولة |
| (220,322) | (164,747) | (55,575) | | | | | | | أطفاء نفقات مؤجلة |
| 87,108,484 | 1,944,202 | 1,966,588 | 2,531,903 | 9,560 | 207,036 | 1,107,414 | 6,614,303 | 72,727,478 | الرصيد الموجودات نهاية الفترة كما في 2022/12/31 |

| المجموع | نفقات ايرادية مؤجلة | انظمة وبرامج ألف دينار | اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار | عدد وقوالب ألف دينار | وسائل نقل ألف دينار | الات ومعدات ألف دينار | مباني ألف دينار | أراضي ألف دينار | التفاصيل |
|-----------|---------------------|------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|--|
| 3,948,574 | | | 1,878,654 | 9,645 | 201,705 | 1,032,032 | 826,538 | | مخصص الاندثار المتراكم : |
| 226,178 | | | 111,846 | 178 | 2,666 | 31,237 | 80,252 | | الرصيد في بداية السنة كما في 2022/1/1 |
| (202,845) | | | (151,986) | (975) | | (49,884) | - | | اندثار السنة الحالية |
| 0 | | | | | | | | | تسويات الاندثار المتراكم |
| 3,971,907 | | | 1,838,514 | 8,848 | 204,371 | 1,013,385 | 906,790 | | الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص |
| | | | | | | | | | رصيد المخصص في نهاية السنة كما في 2022/12/31 |
| 2,410,290 | 46,341 | | | | 276,604 | | 2,087,345 | | مشروعات تحت التنفيذ كما في 2022/12/31 |

| المجموع | نفقات ايرادية مؤجلة | انظمة وبرامج ألف دينار | اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار | عدد وقوالب ألف دينار | وسائل نقل ألف دينار | الات ومعدات ألف دينار | مباني ألف دينار | أراضي ألف دينار | التفاصيل |
|------------|---------------------|------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| 85,546,867 | 1,944,202 | 2,012,929 | 693,389 | 712 | 279,269 | 94,029 | 7,794,858 | 72,727,478 | القيمة الدفترية كما في 2022/12/31 |

| المجموع | نفقات ايرادية مؤجلة | انظمة وبرامج ألف دينار | اثاث واجهزة مكاتب ألف دينار | عدد وقوالب ألف دينار | وسائل نقل ألف دينار | الات ومعدات ألف دينار | مباني ألف دينار | أراضي ألف دينار | التفاصيل |
|------------|---------------------|------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|
| 3,696,092 | - | 663,726 | - | - | 118,767 | - | 2,913,599 | - | مشروعات تحت التنفيذ كما في 2021/12/31 |
| 33,624,657 | - | 926,028 | 485,533 | 0 | 5,330 | 152,056 | 4,512,232 | 27,543,478 | القيمة الدفترية كما في 2021/12/31 |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

10 الموجودات الاخرى

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| 16,177,891 | 13,962,774 | مدينو النشاط غير الجاري |
| 13,517 | - | حسابات تحت التسوية - ويسترن يونين |
| 68,094,433 | 87,184,100 | مدينوا حسابات تحت التسوية |
| 175,069 | 505,551 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| - | - | تامينات لدى الغير |
| 41,286 | 321,298 | فروقات نقدية |
| 465,916 | 313,210 | نفقات قضائية |
| - | - | سلف لاغراض النشاط |
| - | - | سلف مستديمة |
| 73,897 | 93,207 | سلف المنتسبين |
| 85,042,009 | 102,380,139 | المجموع |

11 ودائع العملاء

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--|
| | | الحسابات الجارية |
| 16,569,785 | 73,494,839 | حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات |
| 10,456,202 | 11,127,748 | حسابات جارية دائنة / أفراد |
| - | - | حسابات جارية دائنة / أفراد / متوقفة |
| | | حسابات ودائع الادخار والاستثمار |
| 3,450 | 9,925 | حسابات الادخار |
| 8,048,286 | 6,189,222 | حسابات الاستثمار |
| 35,077,723 | 90,821,734 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

12 التامينات النقدية

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار |
|-------------------------|-------------------------|
| 14,557,755 | 14,301,086 |
| 5,109,403 | 9,155,802 |
| 19,667,158 | 23,456,888 |

البيان

تأمينات مستلمة لقاء اصدار خطابات ضمان
تأمينات مستلمة لقاء اصدار اعتمادات مستندية
المجموع

13 المطلوبات الاخرى

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار |
|-------------------------|-------------------------|
| 492,548 | 522,965 |
| 863,538 | 609,072 |
| 71,660 | 5,720 |
| - | 341,295 |
| 16,640 | 16,920 |
| 196,967 | 199,185 |
| - | 100,000 |
| 98,440 | 333,799 |
| 282,481 | 296,981 |
| 55,302 | 70,367 |
| 132,361 | 104,279 |
| 71,000 | 67,000 |
| 99 | 30,542 |
| 154 | - |
| 668,950 | 2,121,950 |
| 21,907 | 922 |
| 504,350 | 532,019 |
| 15,000,000 | 137,387 |
| - | 217,958 |
| 51,885,025 | 1,888,025 |
| 2,344 | 2,344 |
| 70,363,766 | 7,598,730 |

البيان

السفاح المسحوبة على المصرف / عملة محلية
الصكوك المصدقة
حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
دائنو قطاع حكومي
دائنو النشاط الجاري - افراد
دائنو النشاط الجاري - شركات
موردون البنك المركزي
دائنو عالم خارجي شركات - ماستر كارد
دائنو عالم خارجي افراد - ماستر كارد
دائنو عالم خارجي وسترين
تأمينات مستلمة
مصاريق ادارية مستحقة
رسوم الطوابع المالية
الزيادة في الصندوق
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
أستقطاعات لحساب الغير
صندوق الزكاة
امانات التحويل الخارجي
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
ايداعات اكتتاب
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية

المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

14 مخصص ضريبة الدخل

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| 164,115 | 118,164 | الرصيد في بداية السنة |
| (164,115) | (118,164) | تسديد ضريبة الدخل المستحقة |
| 118,164 | 347,532 | ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة |
| - | - | التسويات على ضريبة الدخل |
| 118,164 | 347,532 | ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية |

15 مخصصات متنوعة

| 2022/12/31 الف دينار | | | البيان |
|-------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| الرصيد بداية السنة | الحركات خلال السنة | الرصيد نهاية السنة | |
| 453,541 | 4,536 | 458,077 | مخصص المخاطر التشغيلية |
| - | - | - | مخصصات تقلبات اسعار |
| - | 253,220 | 253,220 | مخصص مصارف خارجيه |
| 453,541 | 257,756 | 711,297 | |

أ-15 مخصص تدني العقارات

| 2021/12/31 | 2022/12/31 | البيان |
|------------|-------------|-------------------|
| - | (1,598,828) | رصيد بداية السنة |
| - | (213,604) | الحركة خلال السنة |
| - | (1,812,432) | رصيد نهاية السنة |

*تم اعادة تبويب حساب (احتياطي اعادة تقييم العقارات) والظاهر في بيانات سنة 2021 الى حساب (مخصص تدني العقارات) لسنة 2022

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

16 رأس المال المكتتب به

تم تأسيس المصرف سنة 2001 برأسمال مدفوع مقداره (2000) مليون دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح اجمالي راس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (250) الف مليون دينار عراقي كما في 31/كانون الاول 2015.

17 الاحتياطات

وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل في المادة رقم (74) أولا : يستخدم الاحتياطي لاغراض توسيع وتطوير اعمال الشركة ، وتحسين ظروف العمل والعمال فيها ، والاشترك في تأسيس مشروعات لها علاقة بنشاط الشركة ، والاسهام في حماية الهيئة وبرامج الرعاية الاجتماعية ، وللجهة القطاعية المختصة توجيه الشركة نحو الاستخدام الامثل للاحتياطي بما يخدم الاغراض المذكورة. ثانيا : اطفاء خسائر الشركة من الاحتياطي بما لا يتجاوز 50% منه ، وما زاد على ذلك يكون خاضعا لموافقة المسجل والجهة القطاعية المختصة.

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 165,102 | 65,882,000 | احتياطي رأسمالي |
| 4,401,499 | 4,665,068 | احتياطي قانوني الزامي |
| 2,000,000 | 2,346,000 | احتياطي توسعات |
| (1,597,876) | - | احتياطي القيمة العادلة |
| - | - | صندوق الزكاة |
| 636,116 | 1,731,439 | الفائض المتراكم |
| 5,604,841 | 74,624,507 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

18 الائتمان التعهدي

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| 90,585,943 | 96,482,470 | خطابات الضمان |
| (14,557,755) | (14,301,086) | تنزل تأمينات خطابات الضمان |
| 76,028,188 | 82,181,384 | صافي خطابات الضمان الصادرة |
| 26,457,238 | 50,255,148 | الاعتمادات المستندية |
| (5,109,403) | (9,155,802) | تنزل تأمينات الاعتمادات |
| 21,347,835 | 41,099,346 | صافي الاعتمادات المستندية |
| 97,376,023 | 123,280,730 | مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي) |
| 47,683,234 | 47,605,623 | الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية |
| 145,059,257 | 170,886,353 | اجمالي البنود خارج الميزانية |

كشف تفصيلي بخطابات الضمان

| 2021/12/31 المبلغ الف دينار | 2022/12/31 المبلغ الف دينار | الغرض من خطاب الضمان |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| 24,145,030 | 19,226,651 | سلفة تشغيلية |
| 56,063,548 | 65,146,245 | حسن التنفيذ |
| 2,583,751 | 5,359,399 | دخول مناقصة |
| 7,793,615 | 6,750,175 | اخرى |
| 90,585,944 | 96,482,470 | المجموع |

19 قروض مبادرة البنك المركزي العراقي

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| 5,048,477 | 17,522,077 | قروض تمويل المشاريع |
| 5,048,477 | 17,522,077 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

20 الايرادات المتحققة عن عمليات المراجعة

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار |
|-------------------------|-------------------------|
| - | - |
| 23,598 | 4,892 |
| - | 138,627 |
| - | - |
| 23,598 | 143,518 |

البيان

الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة
الارباح المتحققة عن المراجعة
الارباح المتحققة عن القروض الممنوحة
الارباح المتحققة الاخرى
المجموع

21 الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار |
|-------------------------|-------------------------|
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| (388,680) | (157,217) |
| (388,680) | (157,217) |

البيان

أرباح حسابات جارية وتحت الطلب
أرباح حسابات التوفير
أرباح الودائع لأجل
أرباح الودائع الاستثمارات المدفوعة
أرباح الاقتراض الداخلي
المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

22 صافي ايرادات العمولات

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | | عمولات دائنة |
| 670,623 | 538,191 | حوالات بنكية |
| 873,007 | 1,127,768 | عمولة الاعتمادات المستندية |
| 3,230,476 | 3,156,728 | عمولة خطابات ضمان داخلية |
| 48,724 | 86,882 | عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك |
| - | - | عمولة ويسترن يونين |
| - | - | عمولة ماستر كارد |
| - | 200,785 | عوائد ودائع استثماريه |
| 898,239 | 2,976,803 | اخرى |
| 5,721,069 | 8,087,156 | مجموع العمولات الدائنة |
| (121,102) | (181,964) | عمولات مدينة |
| 5,599,967 | 7,905,192 | صافي العمولات |

23 المصروفات الاخرى

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| 508,106 | 730,472 | تعويضات وغرامات |
| 168,795 | 72,000 | تبرعات واعانات للغير |
| 461,547 | 926,401 | ضرائب ورسوم متنوعة |
| - | - | مصروفات اخرى |
| 1,138,448 | 1,728,874 | المجموع |

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | مصروفات التخصيصات | 23 - أ |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------|
| - | - | المصروف عن مخصص تدني الائتمان | |
| 4,491 | 4,535 | المصروف عن مخصص المخاطر التشغيلية | |
| - | - | المصروف عن مخصص هبوط قيمة الاستثمارات | |
| - | 253,220 | المصروف عن مخصص المصارف الخارجيه | |
| 4,491 | 257,755 | مجموع | |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

24 اليرادات الاخرى

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| 15,340 | 30,819 | مصروفات الاتصالات المستردة |
| 31,991 | 60,526 | مبيعات مطبوعات مصرفية |
| 255,092 | 361,499 | ايرادات سنوات سابقة |
| 88,475 | 2,534 | ايرادات راسمالية |
| - | - | ايراد تأجير مباني |
| 72,000 | 3,388 | ايرادات اخرى |
| 462,898 | 458,765 | مجموع اليرادات الاخرى |
| - | 810,401 | ايرادات فروقات تقييم العملة |
| 2,154,486 | 1,268,817 | ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية |
| 143,600 | 127,851 | ايرادات الاستثمارات |
| 2,760,984 | 2,665,834 | المجموع الكلي |

25 تكاليف الكوادر الوظيفية

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| 1,546,398 | 1,435,509 | رواتب و علاوات ومنافع الموظفين |
| 467,401 | 330,861 | المخصصات اخرى |
| 10,860 | 16,315 | تدريب الموظفين |
| 130,425 | 122,340 | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| 2,155,084 | 1,905,026 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف ايلاف الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2022/12/31

26 مصاريف تشغيلية اخرى

| 2021/12/31 الف دينار | 2022/12/31 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 89,560 | 202,376 | صيانة |
| 550,425 | 517,255 | خدمات أبحاث واستشارات |
| 50,248 | 66,127 | دعاية وأعلان ونشر وطبع |
| - | 41,094 | معارض ومؤتمرات |
| 67,507 | 44,929 | ضيافة |
| - | 161,000 | اجور تدقيق خارجي - شركات تدقيق اجنبية |
| 130,074 | 222,373 | اتصالات |
| 10,386 | 16,014 | نقل العاملين |
| 255 | 350 | نقل السلع والبضائع |
| 89,772 | 36,029 | السفر والايافاد |
| 707,942 | 546,519 | أستئجار موجودات ثابتة |
| 216,368 | 226,422 | أشتراكات وأتتماءات |
| 89,505 | 122,830 | مكافئات لغير العاملين |
| 648,630 | 309,321 | خدمات مصرفية |
| 456,924 | 213,206 | خدمات قانونية |
| 97,959 | 87,467 | الوقود والزيوت |
| 10,481 | 10,456 | القرطاسية |
| 72,023 | 93,720 | لوازم ومهمات |
| - | 693,042 | متنوعات |
| 6,950 | 5,050 | تجهيزات العاملين |
| 85,327 | 49,595 | المياه والكهرباء |
| 38,750 | 24,360 | اجور تدقيق البنك المركزي |
| 55,000 | 67,000 | اجور تدقيق مراقبي الحسابات |
| 193,826 | 145,758 | مصاريف تشغيلية اخرى |
| 3,667,912 | 3,902,294 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 26 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

نبذة مختصرة

مصرف إيلاف الإسلامي

شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية وفق أحكام الشريعة الإسلامية بإشراف البنك المركزي العراقي وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وقانون المصارف اسلامية رقم (43) لسنة 2015 واللوائح والمبادئ والتوجيهات والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويلتزم في جميع أعماله بمبادئ الحوكمة المؤسسية.

| | |
|---|--|
| تاريخ تأسيس المصرف | 2001/3/18 م |
| تاريخ الإدراج في سوق العراق للأوراق المالية | 2001/6/23 م |
| رأس المال المدفوع | 250 مليار دينار |
| العنوان | بغداد شارع السعدون – ساحة كهربانة م/902 ش 2 م 4 |
| صندوق البريد | 3440 |
| عنوان البريد الالكتروني | Info@eib.iq.com. |
| الموقع الالكتروني | /https://eib.iq |
| السويفت | ELAFIQBAXX |
| الهاتف | 07500107651-07700001844 |
| هاتف خدمة الزبائن | 6588 |

رسالتنا: التميز في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية وخدمة الشمول المالي المنتج والمتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

للزبائن : الالتزام بتوفير أعلى معايير الخدمات المصرفية في إطار أسس المعايير الشرعية الإسلامية , توثيق وتعزيز الخطوات التوسعية والإنتشار في السوق المصرفية محلياً وعالمياً من خلال تقديم خدمات متكاملة للزبائن تحت شعار

" الخدمة والتفوق في الإداء المصرفي في ظل مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء "

للمساهمين: يحرص مجلس الادارة على ضمان حقوق المساهمين بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي المتوافقة مع المعايير الدولية والنظام الداخلي للمصرف فقد تضمن دليل الحوكمة سياسة المعايير الاسترشادية التي تعزز العلاقات الفعالة بين المصرف والمساهمين من خلال قنوات الافصاح والشفافية لضمان حصول المساهمين على المعلومات التي يحتاجونها في الوقت والصيغ المناسبة .

للإدارة :إعتماد المنهجية الشاملة وتحديد الرؤية والرسالة في ضوء توجيهات الهيئة العامة يتم ترجمتها في الاداء لتنفيذ الخطط مع مراقبة الإداء والمراجعة الدورية وتشخيص الإنحراف إذا لزم الامر لضمان تحقيق القيم الجوهرية لذوي الصلة والعاملين وفق نظريات علم الإدارة لرفع الولاء الوظيفي .

الجهات الرقابية :يلتزم المصرف في جميع عملياته بأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء. وتعرض العقود التشغيلية على الهيئة الشرعية وقسم الرقابة الشرعية وتكون الهيئة الشرعية من خمسة أعضاء متخصصين في الفقه الإسلامي والعلوم المالية والاقتصادية .

الجهات الرقابية الخارجية : يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مراقبي الحسابات المجازيين من قبل مجلس المهنة لمراقبي ومدققي الحسابات العراقية (هشام عبد الجبار عبد الله) (ماجد جمال عبد الرحمن العباسي)ومراقب حسابات شريك دولي (شركة مصطفى فؤاد وشريكه شركة أرنست ويونغ الدولية) .

المجتمع : المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني وذلك من خلال منتجات إستثمارية ومالية تتوافق والمتطلبات الحالية والمتجددة في المستقبل .

المساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد الوطني : تساهم المصارف الاسلامية في تحقيق التنمية المستدامة من خلال البعد البيئي وذلك بما تقوم به من دور في حماية الموارد التمويلية وتجنب استخدامات لا فائدة منها والعمل على ترشيد استخدامها وتوجيهها لحماية البيئة من التلوث والأضرار الأخرى عن طريق صيغ صديقة للبيئة .

القيم: تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في كافة المعاملات المصرفية والاستثمارية بإسلوب المشاركة في الربح أو الخسارة في المعاملات والالتزام بالصفات التنموية الاستثمارية في معاملاتها المصرفية وتطبيق أسلوب الوساطة المالية القائمة على المشاركة .

الاهداف : البنك الاسلامي هو مؤسسة نقدية مالية مصرفية تلتزم أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها بإدارتها وموظفيها وتعمل على جذب الموارد النقدية من أفراد المجتمع وتوظيفها توظيفاً فعالاً يكفل تعظيمها ونموها في إطار القواعد المستقرة للشريعة الإسلامية وبما يخدم شعوب الأمة ويعمل على تنمية إقتصادياتها - :

- ◆ الالتزام بتوفير أفضل معايير الخدمات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية وبما يتناسب مع الاحكام والقوانين السائدة عن طريق إستخدام أحدث التقنيات في جميع التعاملات سواء في وسائل الإتصال أو في تقنيات الحاسوب والبرمجة .
- ◆ التشجيع على توفير وإدخار الأموال والاستثمار الصحيح لها في المجالات الاستثمارية المختلفة في ظل مبادئ الشريعة الإسلامية .
- ◆ الحفاظ على الموقع التنافسي للمصرف وتقديم أفضل الخدمات للزبائن .
- ◆ توسيع السوق النقدية مساهمة منا في دعم السياسة النقدية للبنك المركزي العراقي من خلال شبكة فروع المصرف في كافة محافظات العراق ودعم الاقتصاد الوطني .
- ◆ إيجاد أنظمة للتعامل الاستثماري في جميع القطاعات الاقتصادية تتمثل بصيغ التمويل الإسلامية (المرابحة, المشاركة, المضاربة, الإجارة, السلم) الى غير ذلك من أنواع صيغ التمويل ولكافة الأنشطة.
- ◆ الالتزام بالصفات التنموية والاستثمارية لتحقيق رؤية البيئة المالية وأهداف الدولة الاقتصادية ودوران الأموال .

التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية

يواجه الاقتصاد العالمي تحديات كبيرة بسبب الحرب الروسية الاوكرانية وأزمة المعيشة الناجمة عن إتساع نطاق الضغوط التضخمية المزممة والتباطؤ الاقتصادي في الصين في الوقت الذي يتوقع فيه أن يشهد عام 2023 حالة من التباطؤ واسعة النطاق إذ أن العالم سيشهد إنكماش في مستويات النشاط في مجموعة من البلدان التي تشكل حوالي ثلث الاقتصاد العالمي خلال العام الحالي أو القادم مع إستمرار التباطؤ في أكبر ثلاث أقتصاديات في العالم وهي الولايات المتحدة والصين ومنطقة اليورو فيما ستقع الكثير من الدول بوطأة الركود خلال عام 2023 .

كما يتوقع أن يتراجع نمو الاقتصاد العالمي من 6% عام 2021 الى 3,2% عام 2022 ويتوقع أن يواصل تراجعها في عام 2023 الى 2,7% كما أن معدلات التضخم على المستوى العالمي ستقفز من 4,7% عام 2021 الى 8,8% عام 2022 فيما ستبدأ بالانخفاض عام 2023 لتصل 6,5% وستهبط في عام 2024 الى 4,1% .

وعلى صعيد الدول الكبرى تشير التقارير الى إنه في الولايات المتحدة سيؤدي تشديد الاوضاع النقدية والمالية الى إبطاء النمو الى 1% في العام القادم وفي الصين تم تخفيض تنبؤات النمو العام الى 4,4% بسبب تراجع قطاع العقارات فيما بلغ التباطؤ الاقتصادي ذروته في منطقة اليورو نتيجة إستمرار التداعيات الحادة لأزمة الطاقة الناجمة عن الحرب مما سيؤدي الى تراجع النمو الى 0,5% في عام 2023 ويتوقع إفتراض تسارع إرتفاع الاسعار في جميع بلدان العالم تقريباً خصوصاً أسعار الغذاء والطاقة مما ينعكس على مصاعب كبيرة على الأسر الفقيرة وعلى صعيد الدول العربية فأن التقارير الدولية تبين بأن الدول العشر الأسرع نمواً يحتل فيها العراق المرتبة الاولى بنسبة نمو متوقعة 9,3% ثم الكويت 8,7% والسعودية 7,6% مصر 6,6% الامارات 5,1% الجزائر 4,7% سلطنة عمان 4,4% فلسطين 4% قطر 3,4% البحرين 3,4% بينما احتل الاردن المرتبة 11 على مستوى الدول العربية في مؤشر على أن أوضاعنا الاقتصادية بحاجة الى إعادة ترتيب على كافة المستويات المالية والاقتصادية وخصوصاً ملف الديون الخارجية ودراسة تكاليف المعيشة والتضخم في الاسعار ومشكلتي الفقر والبطالة وتعزيز جذب الاستثمارات الخارجية ودعم الاستثمارات المحلية القائمة بكافة القطاعات من أجل تعزيز استقرارها وقدرتها على النمو مع التركيز الكبير على خلق فرص عمل في مختلف القطاعات من خلال تعزيز الشراكة الحقيقية مع القطاع الخاص وهذا كله سينعكس على الناتج المحلي الإجمالي ويساهم في رفع توقعات النمو الإقتصادي للبلد مستقبلاً.

مجلس الإدارة

هو السلطة الرئيسية في المصرف ويتكون من سبعة أعضاء أصليين وسبعة إحتياط يتم إنتخابهم في إجتماع الهيئة العامة للمصرف ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات التخصصية وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن يكون أغلبية الاعضاء غير تنفيذيين .

ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجيهات الاستراتيجية للمصرف ورسم السياسات وضمان الكفاءة الفاعلة في أعمال المصرف ومراقبة إداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها وإتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته وتعزز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته وإتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الإداء .

قائمة بأسماء مجلس الإدارة الأصليين والإحتياط مع بيان مناصبهم

| الصفة | المنصب | الإسم |
|--------------------|-----------------------------------|---|
| غير تنفيذي / مستقل | رئيس مجلس الإدارة | السيد أيوب علي محسن العربي |
| غير تنفيذي / مستقل | نائب رئيس مجلس الإدارة | السيد فيصل منصور عبد الله |
| تنفيذي / مستقل | عضو مجلس الإدارة المدير المفوض | السيد قيس عبد الله صالح |
| غير تنفيذي / مستقل | عضو مجلس الإدارة | السيد عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر |
| غير تنفيذي / مستقل | عضو مجلس الإدارة | السيد خليل حاتم عبود مجلس شركة الخياطة الحديثة |
| غير تنفيذي / مستقل | عضو مجلس الإدارة | السيد عبد الأمير عبد الحسين قاسم |
| غير تنفيذي / مستقل | عضو مجلس الإدارة | السيد إبراهيم خليل إبراهيم |

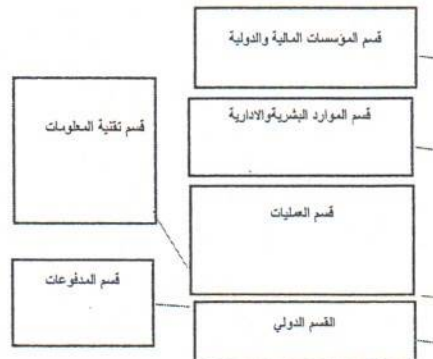
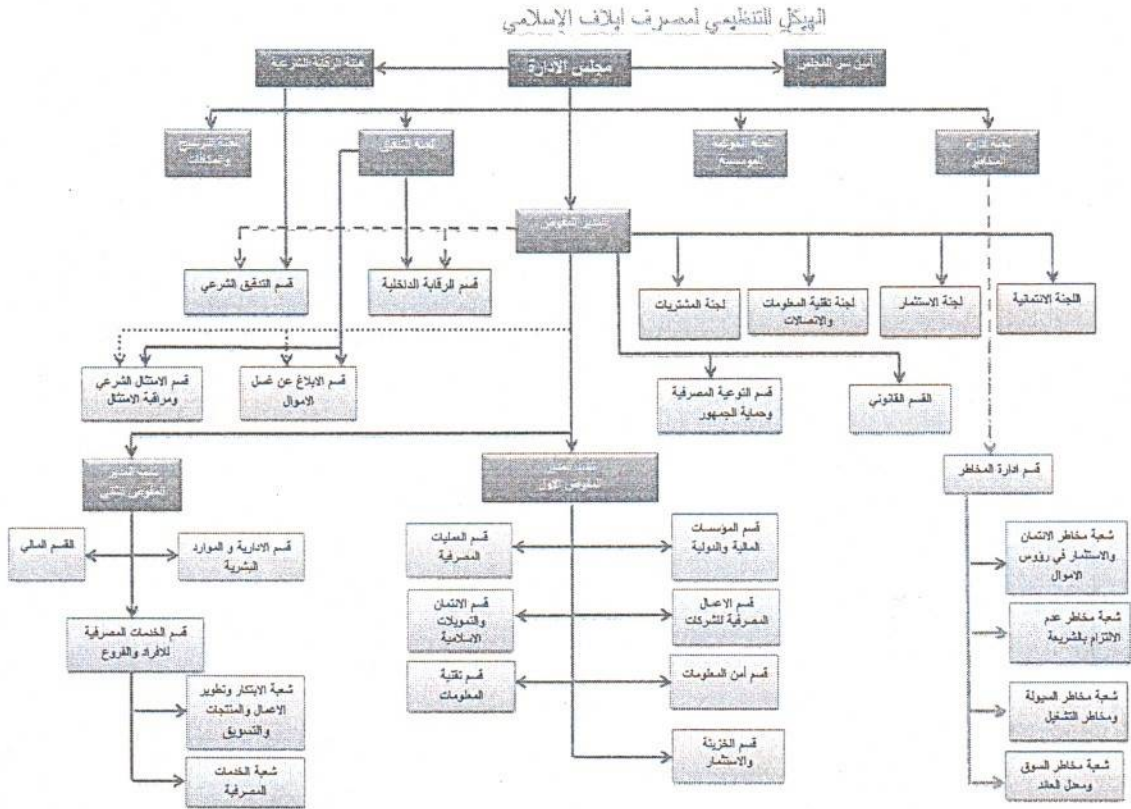
الأعضاء الإحتياط

| الاسم | المنصب | الصفة |
|---|-------------------------|--------------------|
| السيد محمد حسن خضير | عضو مجلس الإدارة إحتياط | غير تنفيذي / مستقل |
| السيد مصطفى علي محمد | عضو مجلس الإدارة إحتياط | غير تنفيذي / مستقل |
| السيد سعد صبحي مهدي | عضو مجلس الإدارة إحتياط | غير تنفيذي / مستقل |
| السيد عبد الحميد طاهر هاشم /شركة إيلاف للتأمين | عضو مجلس الإدارة إحتياط | غير تنفيذي / مستقل |
| السيد مهند قحطان مطلوب /شركة الفرات | عضو مجلس الإدارة إحتياط | غير تنفيذي / مستقل |
| السيد قاسم عبد الكريم خلف | عضو مجلس الإدارة إحتياط | غير تنفيذي / مستقل |
| رجاء فرحان حمد | عضو مجلس الإدارة إحتياط | غير تنفيذي / مستقل |

الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة

| المنصب | الأسم |
|------------------------|---|
| رئيس مجلس الإدارة | السيد أيوب علي محسن العريبي |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | السيد فيصل منصور عبد الله |
| أعضاء مجلس الإدارة | |
| المدير المفوض | السيد قيس عبد الله صالح |
| عضو | السيد عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر |
| عضو | السيد خليل حاتم عبود عضو مجلس/ شركة الخياطة الحديثة |
| عضو | السيد عبد الأمير عبد الحسين قاسم |
| عضو | إبراهيم خليل إبراهيم |

الهيكل التنظيمي للمصرف لعام 2022 :



﴿ الخطة الاستراتيجية ﴾

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الاعوام من 2019 الى 2024 وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة .

الهدف الأول :

تعزيز الثقة والشراكة مع العملاء بالتركيز علي قيمنا الأستراتيجية المتمثلة بخدمة عالية الجودة

الهدف الثاني :

جذب وتوظيف مهنيين يتمتعون بمعرفة معمقة للمخاطر المصرفية والتطوير المتواصل لكفاءة الموظفين

الهدف الثالث :

الإستثمار في التكنولوجيا التي من شأنها أن تحد من المخاطر التشغيلية

الهدف الرابع :

بناء سمعة قوية بالإرتباط مع المؤسسات المصرفية الدولية والهيئات الرقابية والالتزام بالمعايير والقوانين الدولية

إن دليل الاستراتيجية المعتمد في المصرف يتضمن تفاصيل هذه السياسات وكيفية

تحقيقها والمرفق مع التقرير

هيكل ومبادئ الحوكمة المؤسسية في المصرف:

لقد أعد هذا التقرير تنفيذاً للمادتين (6) و (23) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف الصادر عن البنك المركزي العراقي والتي إستوجبت تضمين تقرير خاص للحوكمة في التقرير السنوي.

مبادئ الحوكمة في المصرف :

الحوكمة المؤسسية حسب التعريف الوارد في الدليل المشار اليه أعلاه هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الآخرين وتتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة ويراقب أنشطته والذي يؤثر على:

- ◆ تحديد إستراتيجية المصرف .
- ◆ إدارة منظومة المخاطر للمصرف .
- ◆ أعمال وأنشطة المصرف .
- ◆ التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الآخرين في الحسبان.
- ◆ إمتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية .
- ◆ إعتداد مبدأي الإفصاح والشفافية .

لقد قام مصرف إيلاف الإسلامي بوضع دليل خاص به للحوكمة المؤسسية وقد تم تعديل هذا الدليل في عام 2018 في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ويعكف المصرف خلال هذه الفترة على تعديل الإجراءات في ضوء الدليل الصادر عام 2019 ليرسخ ويحقق الاهداف والمبادئ الاتية :

- ◆ المسؤولية والمسألة
- ◆ النزاهة والعدالة
- ◆ الشفافية والإفصاح
- ◆ الكفاءة والفاعلية

السياسات العامة للحوكمة

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف ومبادئ الحوكمة وقد أعتمد المصرف السياسات التالية بهذا الخصوص :

- ◆ سياسة إدارة الإدارة
- ◆ سياسة التوجيه والتعليم المستمر
- ◆ سياسة العناية المهنية والإجتهاد السليم
- ◆ سياسة تعارض (تضارب) المصالح
- ◆ سياسة السلوك المهني والأخلاقي
- ◆ سياسة المسؤولية الاجتماعية
- ◆ سياسة إدارة المعرفة
- ◆ سياسة تعاقب الأجيال
- ◆ سياسة التواصل مع أصحاب المصالح
- ◆ سياسة توزيع الأرباح
- ◆ سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إن دليل الحوكمة المعتمد في المصرف يتضمن تفاصيل هذه السياسات وكيفية تحقيقها

والمرفق مع التقرير

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة :

﴿ بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ ﴾

السيدات والانساء والسادة الحزاء الهيئة العامة الكرام...

إستعراض عام 2022 :

السلام عليكم

يسعدني ان اقدم لكم نيابة عن مجلس ادارة مصرف ايلاف الاسلامي التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31 متضمنا الحسابات الختامية والميزانية العمومية مع استعراض جهد المصرف ونتائج اعماله وابرز الانجازات التي حققها في ظل ظروف تلك الفترة .

وضمن هذه المرحلة حققت إدارة المصرف انجازات مهمة من خلال الحفاظ على متانة وإرتفاع المركز المالي وجودة الاصول حيث حقق المصرف نمو في الموجودات الثابتة ومرتكزات الدعم التحوطي وزيادة في الائتمانات والتمويلات الاسلامية والودائع مقارنة مع عام 2021 مع الحفاظ على توفير السيولة المالية المناسبة لمواجهة الالتزامات المالية والظروف الاقتصادية بما يساهم بالحفاظ على متانة المركز المالي ونموه الإيجابي والالتزام بالمؤشرات والنسب المالية المحددة وفق القانون والتعليمات واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العراقي والعمل على تخفض النسب المرتفعة.

كما وبدلنا جهود كبيرة في تطوير الخدمات المصرفية الالكترونية واصدار بطاقات الدفع الالكتروني لسد جزء من الفرصة التسويقية وتوسيع انتشارها وفق خطة عمل تركزت في تغطية اكبر رقعة جغرافية لتوفير هذه الخدمات المصرفية لأكبر شريحة من المجتمع .

ان الانجازات التي استطاع المصرف تحقيقها خلال العام 2022 والعمل على إستمرارية الأعمال كانت محصلة جهود مضاعفة لمجلس الادارة وجميع العاملين في المصرف وهو ما يستحق منا خالص التقدير والعرفان ؛ ولهذا اتوجه بجزيل الشكر لكل من ساهم في هذا النجاح خلال عام حافل بالتحديات والفرص.

ان النتائج والمؤشرات والارقام والانجازات التي سيتضمنها التقرير تؤكد القدرة على العمل والانجازات تحت اصعب الظروف اعتمادا على قوة مركزنا المالي وتفاني العاملين في تنفيذ استراتيجية المصرف وخطط استمرارية الاعمال ووضع رؤية واضحة لمستقبلنا والسعي نحو تطوير حاضرتنا.

لقد سعى المصرف منذ تأسيسه الى رفع مستوى النضوج المؤسسي والاعتماد على المعايير الدولية من خلال التعاقد مع مؤسسات رقابية دولية وشركات محلية لتحديد أطر الأعمال الادارية وافضل الممارسات في خلق جهد منظم فضلا عن تكامل البيئة الداخلية والتحسين المستمر من اجل التغيير المطلوب من خلال استكمال تطبيق مبادئ الحكومة المؤسسية وتنفيذ عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، اضافة الى معايير الجودة التي يطبقها المصرف والتي يسعى من خلالها لرفع الكفاءة وخفض التكاليف والاستخدام الامثل للموارد المتاحة في التكنولوجيا والعمليات التنظيمية ومن هذا المنطلق فقد استمر المصرف في المشاركة بالمبادرات المختلفة التي يريها البنك المركزي العراقي.

النظرة المستقبلية

لقد قطع المصرف على نفسه عهدا للمضي قدما في مسيرة نجاحه المستمرة منذ تأسيسه ومازال العمل مستمرا من اجل تحقيق الانجازات والسعي الى مواصلة مسيرة التقدم والنمو واضعين المستقبل نصب اعيننا ومستندين الى مجموعة من الركائز المبنية على الاسس السليمة للعمل المصرفي وافضل الممارسات المصرفية المثلى مع التركيز على تحقيق النمو المستدام.

ومن هذا المنطلق فاننا نسخر كافة امكانياتنا لدعم وتطوير كوادرننا البشرية بكافة مستوياتهم اذ يعد الرأسمال البشري رأسمالنا الاساسي في ضوء معايير المحاسبة الاجتماعية التي تركز على عقلية وإبداع المورد البشري مع استمرار التزامنا الكامل تجاه عملائنا ومساهميننا والفئات التي نخدمها كجزء من مفهوم المشاركة الأخلاقية للمجتمع العراقي ، وها نحن اليوم نواصل وضع معايير الريادة والتميز في العمل المصرفي متخذين نهج جوهره الاستدامة وركيزته التطوير والنماء لمواصلة مسيرة التقدم والنجاح .

أولاً: تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي حول نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31
حضرات السيدات والسادة المحترمون :

1-1 تأسيس المصرف :

نبذة مختصرة عن المصرف :-

تأسيس المصرف :-

اسس المصرف بأسم (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات رقم (7788) في 18/18 اذار/ 2001 برأسمال مقداره ملياري دينار مدفوع منه مليار دينار وبعد صدور اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي المرقمة 884/3/9 في 30/أيار/2001 بأشر المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ 23/ حزيران /2001 .
بتاريخ 28/6/2007 صدر قرار دائرة تسجيل الشركات المتضمن التعديلات التالية على عقد التأسيس:

- ◆ تعديل اسم الشركة من (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) الى (شركة مصرف ايلاف الاسلامي - مساهمه خاصة)
- ◆ تعديل المادة الثالثة من عقد الشركة وجعل نشاط الشركة (ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة ضمن اطار الصيرفة الاسلامية)

2-1 فروع المصرف

للمصرف ستة عشر فرعاً في الوقت الحاضر . منها ستة فروع داخل بغداد وعشرة فروع في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف وعناوينها.

| الرقم الرمزي | اسم الفرع | عائدية البناية | العنوان | الهاتف |
|-----------------|------------------------|--------------------------|--|-------------|
| 901 | الفرع الرئيسي | ملك للمصرف | بغداد ساحة كهرمانة 902 - ش 2-ب- 4 | 07706286187 |
| 902 | فرع الدورة | ملك للمصرف | بغداد حي الجزيرة - م 808 ز 16 بناية 75/2 | 07700050096 |
| 903 | فرع الكسرة | ملك للمصرف | بغداد شارع المغرب م 306 عمارة 13 | 07735813242 |
| 904 | فرع الباسم | ملك للمصرف | البصرة - العباسية - مجاور الدفاع المدني | 07809767976 |
| 905 | فرع السليمانية | ملك للمصرف | السليمانية - كاتسكان - 205- محلة 3 | 07705353831 |
| 906 | فرع الامامين | ملك للمصرف | كربلاء - حي البلدية - رقم القطعه 4/119 المقاطعه 24 عباسية | 07809162797 |
| 907 | فرع الكوفة | ايجار | الكوفة - شارع دبي - الصحة 2/3091 | 07803947980 |
| 910 | فرع النجف | ايجار | الكوفة - شارع دبي - الصحة 2/3091 | 07803947980 |
| 911 | فرع الديوانية | ايجار | الديوانية - شارع الاطباء - قرب البريد | 07811592668 |
| 912 | فرع غازي | مدمج مع الفرع الرئيسي | بغداد - ساحة كهرمانة - م 902 ش 2 ب 4/ | 07717636549 |
| 913 | فرع الجنان | ملك للمصرف | بابل - شارع 40 - تقاطع الجمعية | 07827710610 |
| 914 | فرع ساوة | ايجار | الساوة شارع مصرف الرشيد | 07709752287 |
| 915 | فرع المنطقة الدولية | ملك للمصرف | بغداد المنصور - الحي العربي - م 607- ز 20/616/3 | 07713658467 |
| 916 | فرع العمارة | ملك للمصرف | العمارة / منطقة الهادي - الكفاءات - مقابل الوقف الشيعي | 07700635213 |
| 917 | فرع الكاظمية | ملك للمصرف | بغداد الكاظمية شارع التجنيد 2/70 | 07902440502 |
| 918 | فرع اور | ايجار | الناصرية / شارع الزيتون - الادارة المحلية | 07800248523 |

3-1 العقارات المملوكة للمصرف

يملك المصرف 17 عقار وتبلغ قيمتها حسب السجلات (32,882 مليون) دينار وكما يلي :

العقارات التي يملكها المصرف كما في 31/كانون الاول/2022

| وصف العقار | المساحة | القيمة الكلية | عائدية العقار | رقم العقار | العقار |
|----------------------|---------|----------------|---------------------|------------|----------------|
| بناية فرع | 200 | 800,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 88/5 | دورة |
| قطعة ارض | 238.24 | 119,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 10/201 | موصل |
| بناية فرع | 318.78 | 1,314,461,512 | مصرف ايلاف الاسلامي | 298/1 | سليمانية |
| بناية فرع | 300 | 850,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 1800/18 | عمارة |
| بناية فرع | 142.80 | 1,128,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 4/119 | كربلاء |
| بناية فرع | 277.93 | 1,417,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 4/7 | بصرة |
| قطعة ارض | 500 | 1,275,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 23/37 | اربييل |
| بناية فرع | 210.88 | 1,890,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 34/1108 | كاظمية |
| فرع قيد الانشاء | 433.16 | 636,510,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 14/20 | سماوة |
| بناية فرع | 422.83 | 1,611,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 1/102 | كسرة |
| بناية الادارة العامة | 895 | 5,460,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 436/323 | كهرمانه - مصرف |
| كراج | 676.50 | 2,368,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 323/435 | كراج كهرمانه |
| فرع قيد الانشاء | 437.77 | 613,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 515/3 | رمادي |
| بناية فرع | 318.75 | 4,080,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 616/3 | منصور |
| فرع قيد الانشاء | 540.22 | 660,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 3/15 | ديوانية |
| قطع اراضي | 3,000 | 6,116,276,801 | مصرف ايلاف الاسلامي | 1/156 | سليمانية الارض |
| بناية فرع | 459.20 | 2,544,000,000 | مصرف ايلاف الاسلامي | 1/35/ | بابل |
| | | 32,882,248,313 | المجموع | | |

4-1 العقارات المؤجرة للمصرف

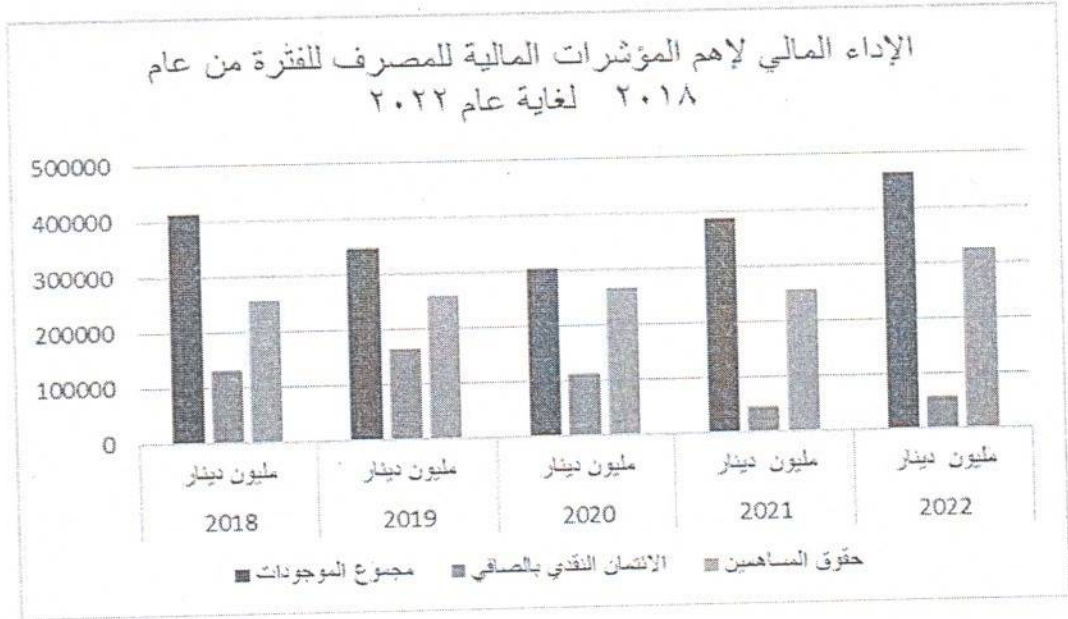
| الإيجار | المساحة | القيمة الكلية | عائدية العقار | رقم العقار | العقار |
|-----------|---------|---------------|---------------|--|---------|
| 770,833 | 200 | 9,250,000 | فاضل نجم عبد | الكوفه -شارع دبي- الصحه | كوفه |
| 770,833 | 200 | 9,250,000 | فاضل نجم عبد | الكوفه -شارع دبي- الصحه | نجف |
| 1,000,000 | 160 | 12,000,000 | بدر كامل رسول | السماوه شارع مصرف | ساوة |
| 2,083,333 | 250 | 25,000,000 | محمد عباس | الديوانية- شارع الأطباء - | ديوانية |
| 2,000,000 | 140 | 24,000,000 | علي جاسم حافظ | الناصرية /شارع الزيتون- الاداره المحليه | ناصرية |
| 6,624,999 | | 79,500,000 | | المجموع | |

ثانياً : النتائج المالية

1-2 الإداء المالي لإهم المؤشرات المالية للمصرف للفترة من عام 2018 لغاية عام 2022

| إسم الحساب | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار |
| مجموع الموجودات | 413,412 | 348,159 | 305,008 | 386,333 | 463,270 |
| الائتمان النقدي بالصادف | 130,611 | 164,277 | 112,064 | 44,313 | 55,494 |
| حقوق المساهمين | 256,001 | 258,709 | 265,061 | 255,604 | 324,624 |

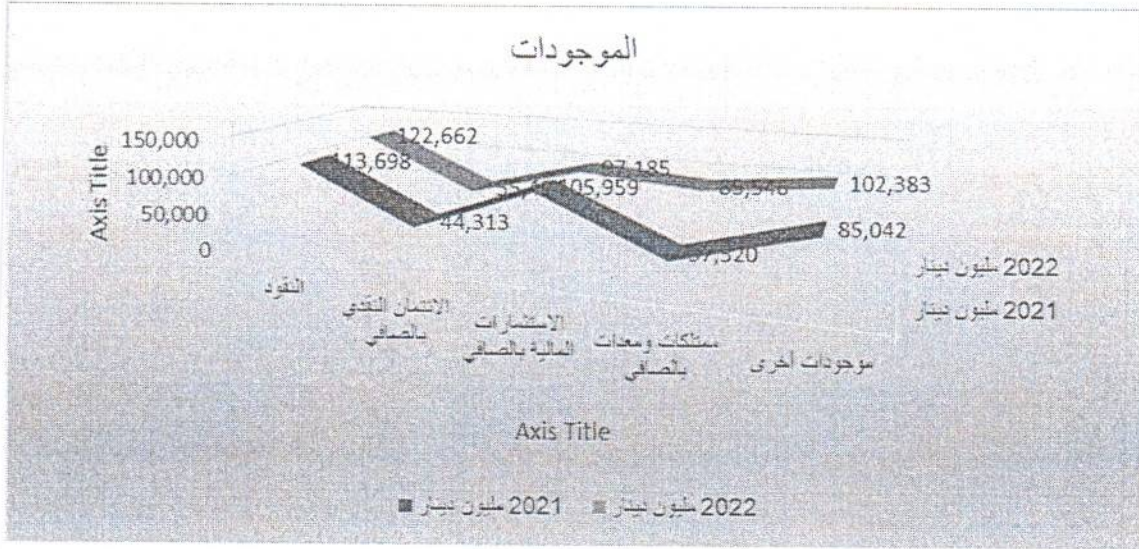
2-2 الرسم البياني للإداء المالي للمؤشرات المالية للمصرف من عام 2018 لغاية عام 2022



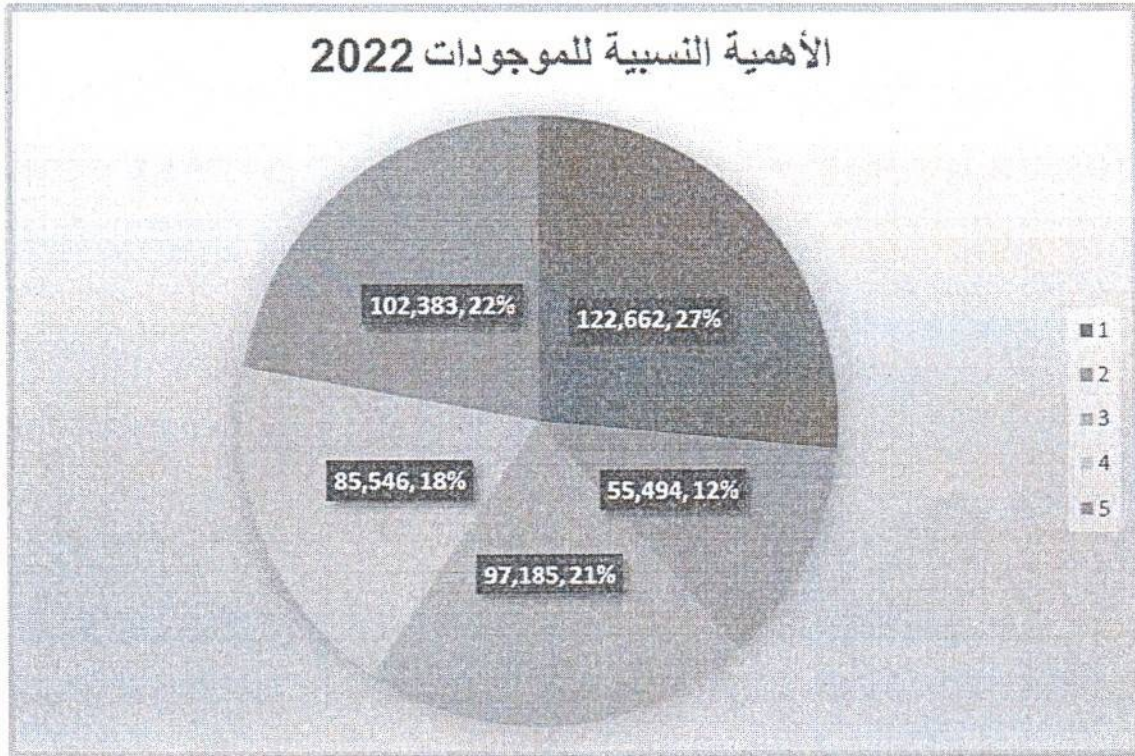
2-3 تحليل حركة لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2022/12/31 (مليون دينار)

| إسم الحساب | 2021 مليون دينار | 2022 مليون دينار | معدل النمو | الأهمية النسبية |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|------------|-----------------|
| النقود | 113,698 | 122,662 | %7,9 | %26,44 |
| الائتمان النقدي بالصافي | 44,313 | 55,494 | %25,2 | %11,96 |
| الاستثمارات المالية بالصافي | 105,959 | 97,185 | %-8,3 | %20,95 |
| ممتلكات ومعدات بالصافي | 37,320 | 85,546 | %129,2 | %18,44 |
| موجودات أخرى | 85,042 | 102,383 | %20,4 | %22,07 |
| المجموع | 386,333 | 463,270 | %174,4 | %100 |

2-4 التمثيل البياني لأرصدة حسابات الموجودات كما في 2022/12/31 (مليون دينار)



5-2 الأهمية النسبية لإرصدة حسابات الموجودات كما في 2022/12/31



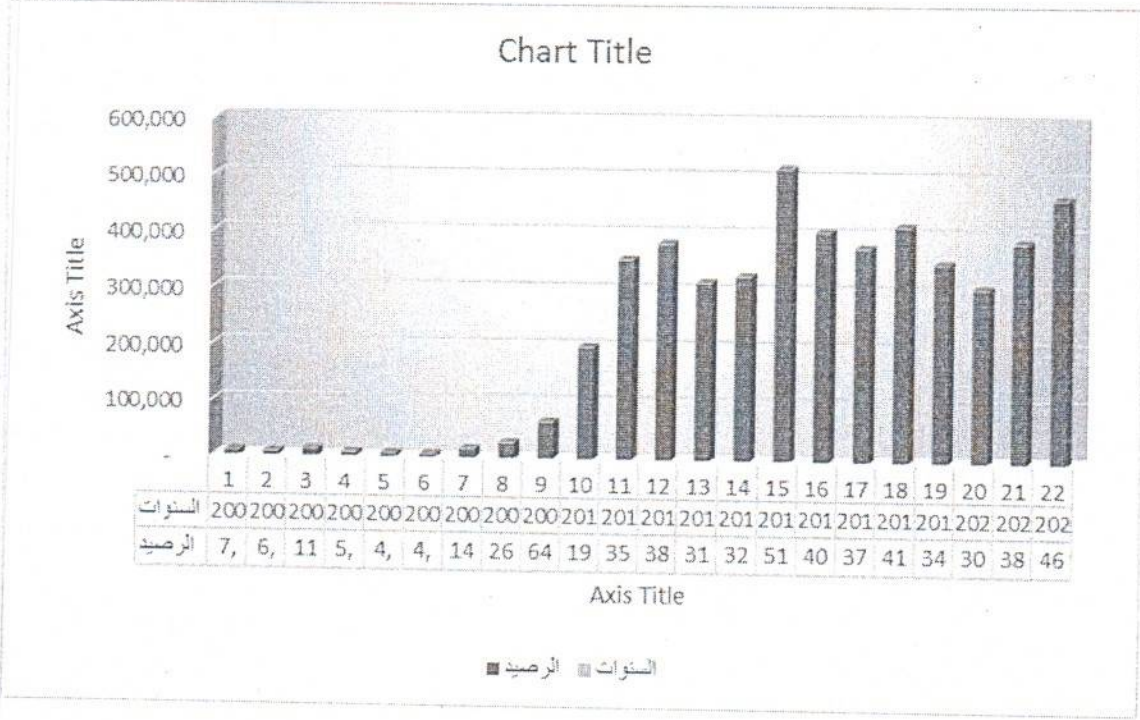
6-2 تحليل المركز المالي

إن إستمرار الأوضاع الأمنية والظروف الإقتصادية الصعبة والحرارة التي تعرض لها البلد وأثرت بشكل مباشر في القطاع المالي والمصرفي لكن تمكن المصرف من المحافظة على إستمرارية وجود المؤسسة والمحافظة على حصته السوقية من خلال العمل على كسب ثقة الزبائن والمحافظة على ودائعهم لإنتهاجه إدارة مالية متوازنة تم من خلالها مؤائمة السيولة المرتبطة بالودائع الأجلة حيث لا توجد محددات لسحب الزبائن لودائعهم في أي وقت يشاؤون الحصول على أموالهم وبدون حد أدنى لأي عملة مالية وهذا يمثل حالة إطمئنان عالية.

2-6-1 حركة المركز المالي للفترة من عام 2001-2022 (مليون دينار)

| السنوات | الرصيد | السنوات | الرصيد |
|---------|---------|---------|---------|
| 2001 | 7,251 | 2012 | 380,653 |
| 2002 | 6,265 | 2013 | 313,154 |
| 2003 | 11,255 | 2014 | 324,384 |
| 2004 | 5,905 | 2015 | 514,465 |
| 2005 | 4,922 | 2016 | 402,883 |
| 2006 | 4,510 | 2017 | 374,920 |
| 2007 | 14,425 | 2018 | 413,412 |
| 2008 | 26,493 | 2019 | 348,159 |
| 2009 | 64,610 | 2020 | 305,008 |
| 2010 | 197,031 | 2021 | 386,333 |
| 2011 | 351,739 | 2022 | 463,270 |

2-6-2 التطور البياني للمركز المالي للفترة من عام 2001-2022 (مليون دينار)

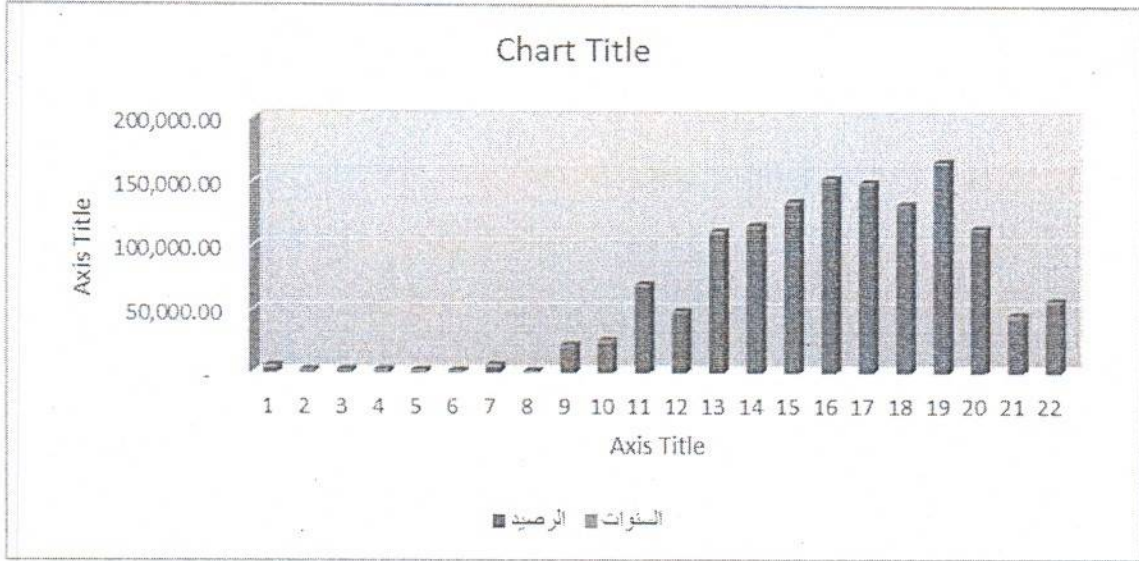


7-2 الأئتمان الاسلامي الاجمالي

1-7-2 الأئتمان النقدي

| السنوات | الرصيد | السنوات | الرصيد |
|---------|--------|---------|---------|
| 2001 | 3,909 | 2012 | 47,068 |
| 2002 | 1,034 | 2013 | 109,462 |
| 2003 | 1,052 | 2014 | 114,096 |
| 2004 | 1,069 | 2015 | 132,847 |
| 2005 | 756 | 2016 | 151,220 |
| 2006 | 280 | 2017 | 147,989 |
| 2007 | 4,624 | 2018 | 130,611 |
| 2008 | 0 | 2019 | 164,277 |
| 2009 | 20,287 | 2020 | 112,064 |
| 2010 | 23,892 | 2021 | 44,313 |
| 2011 | 68,353 | 2022 | 55,494 |

2-7-2 التطور البياني للإئتمان النقدي



2-8 الإئتمان التعهدي

بلغ الإئتمان التعهدي المتمثل في خطابات الضمان والاعتمادات المستندية لسنة 2022 (146,738) مليون دينار بعد أن كان (117,043) مليون دينار لسنة 2021 .

2-9 جدول التوزيع القطاعي لخطابات الضمان للسنوات من عام 2021-2022

| الأهمية النسبية | الرصيد | | القطاع |
|-----------------|--------|--------|--|
| | 2022 | 2021 | |
| | | | الزراعة والصيد والغابات |
| | | | المناجم واستخراج الفحم |
| %60,345 | 57,889 | 53,345 | الصناعات التحويلية |
| | | | الكهرباء والغاز |
| | | | تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق |
| | | | النقل والتخزين والمواصلات |
| | | | التمويل والتأمين والعقارات والخدمات |
| %39,654 | 38,593 | 37,240 | خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية |
| | | | العالم الخارجي |
| | | | التشييد والبناء |
| %100 | 96,482 | 90,585 | المجموع |

10-2 الأهمية النسبية لخطابات الضمان كما في 2022/12/31



11-2 التمثيل البياني لخطابات الضمان القطاعي الإجمالي للسنوات 2021-2022 (مليون دينار)

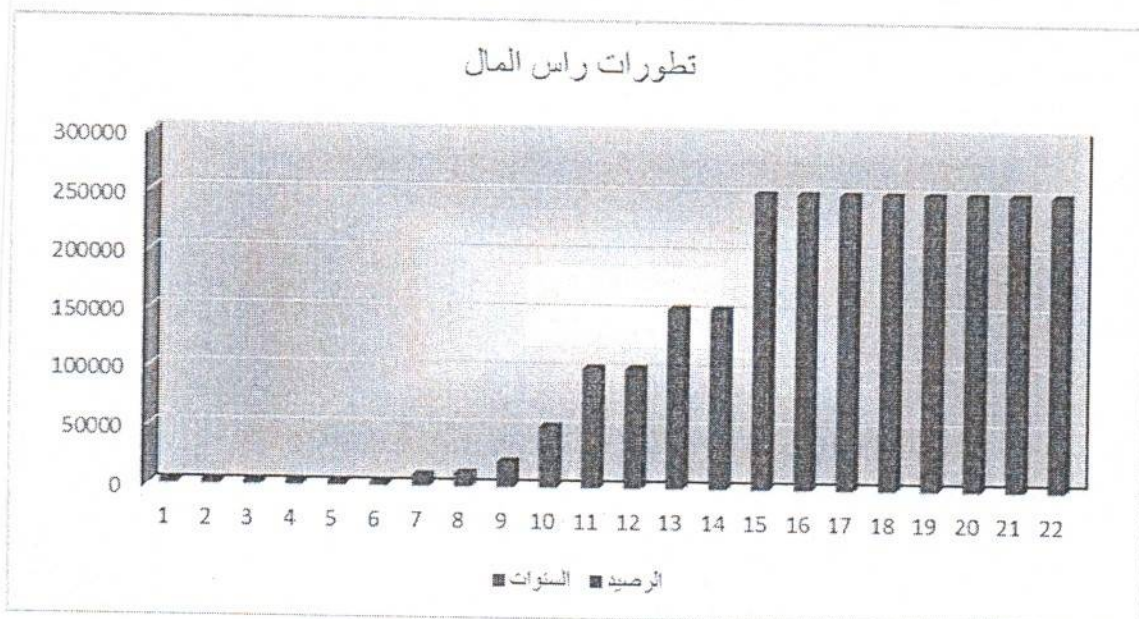
| السنة | الرصيد |
|-------|--------|
| 2021 | 90,585 |
| 2022 | 96,482 |



2-12 تطورات رأس المال منذ بداية العمل الفعلي لغاية 2022 (مليون دينار)

| السنوات | الرصيد | السنوات | الرصيد |
|---------|---------|---------|---------|
| 2001 | 2,000 | 2012 | 100,000 |
| 2002 | 2,000 | 2013 | 152,000 |
| 2003 | 2,000 | 2014 | 152,000 |
| 2004 | 2,000 | 2015 | 250,000 |
| 2005 | 2,000 | 2016 | 250,000 |
| 2006 | 2,000 | 2017 | 250,000 |
| 2007 | 8,000 | 2018 | 250,000 |
| 2008 | 10,000 | 2019 | 250,000 |
| 2009 | 20,000 | 2020 | 250,000 |
| 2010 | 50,000 | 2021 | 250,000 |
| 2011 | 100,000 | 2022 | 250,000 |

2-13 التمثيل البياني لتطورات رأس المال منذ التأسيس لغاية عام 2022 (مليون دينار)



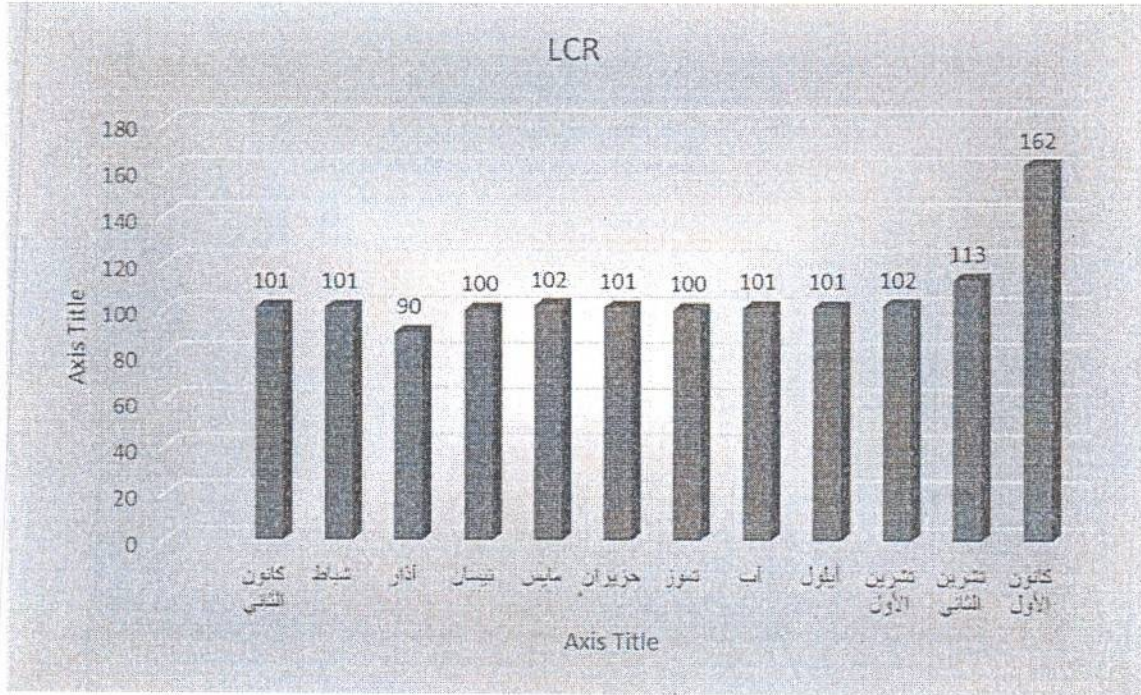
2-14 السيولة النقدية

استطاع المصرف أن يحافظ على مستوى السيولة النقدية في ظل الظروف الإقتصادية والسياسية في البلد ومحددات دوران النقد في السوق المحلي، فالسياسة النقدية أحد أهم الركائز الأساسية والتي تعتبر أحد معايير التنافس وإستقطاب ثقة الجمهور وبذلك ينبغي إعطائها الأولوية في سبيل إحتياجات الزبائن من السحوبات النقدية للودائع على إختلاف أنواعها (جاري - توفير - ودائع الأجل) دون تأثير ذلك على نشاط المصرف وحقاً تفتخر إدارة المصرف بتحقيقها التوازن المطلوب بين السيولة ومتطلبات الزبائن لحصول المصرف على نسبة متوازنة في مفهوم الودائع الآجلة التي تنعكس بشكل مباشر على إطمئنان الزبائن لسحب ودائعهم في أي وقت ودون تحديد حجم المبالغ في حدود الرصيد الشخصي المتاح.

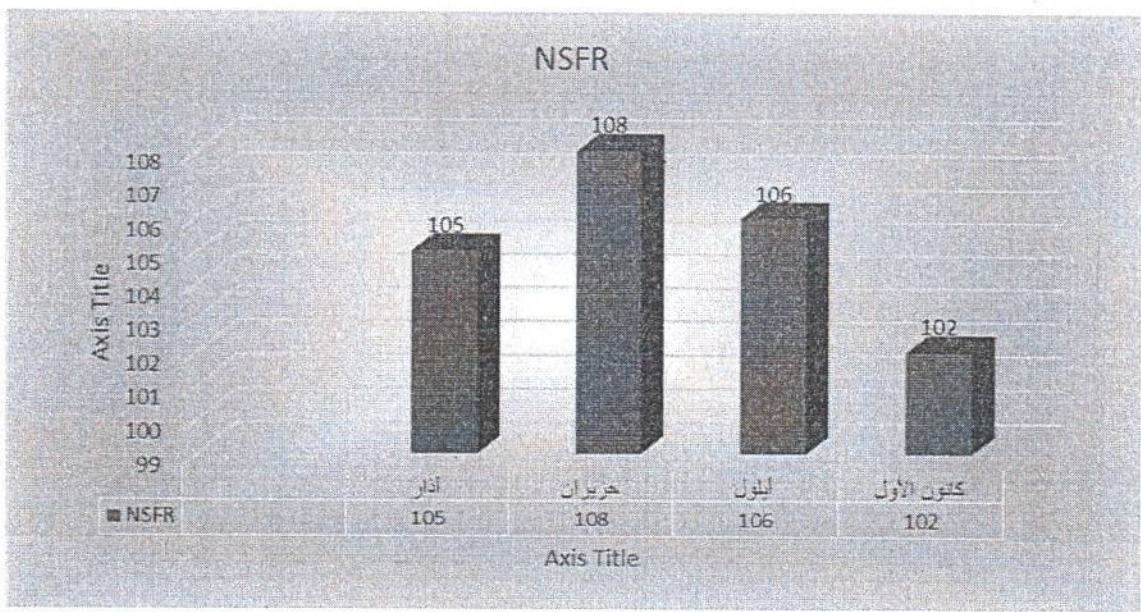
2-15 جدول مؤشرات نسب السيولة النقدي المتحققة خلال عام 2022

| الشهر | نسبة السيولة | كفاية رأس المال | LCR | NSFR |
|--------------|--------------|-----------------|-----|------|
| كانون الثاني | 74 | 90 | 101 | |
| شباط | 78 | 87 | 101 | |
| آذار | 119 | 84 | 90 | 105 |
| نيسان | 134 | 83 | 100 | |
| مايس | 119 | 93 | 102 | |
| حزيران | 118 | 83 | 101 | 108 |
| تموز | 88 | 84 | 100 | |
| آب | 87 | 83 | 101 | |
| أيلول | 106 | 83 | 101 | 106 |
| تشرين الأول | 109 | 81 | 102 | |
| تشرين الثاني | 103 | 79 | 113 | |
| كانون الأول | 82 | 86 | 162 | 102 |

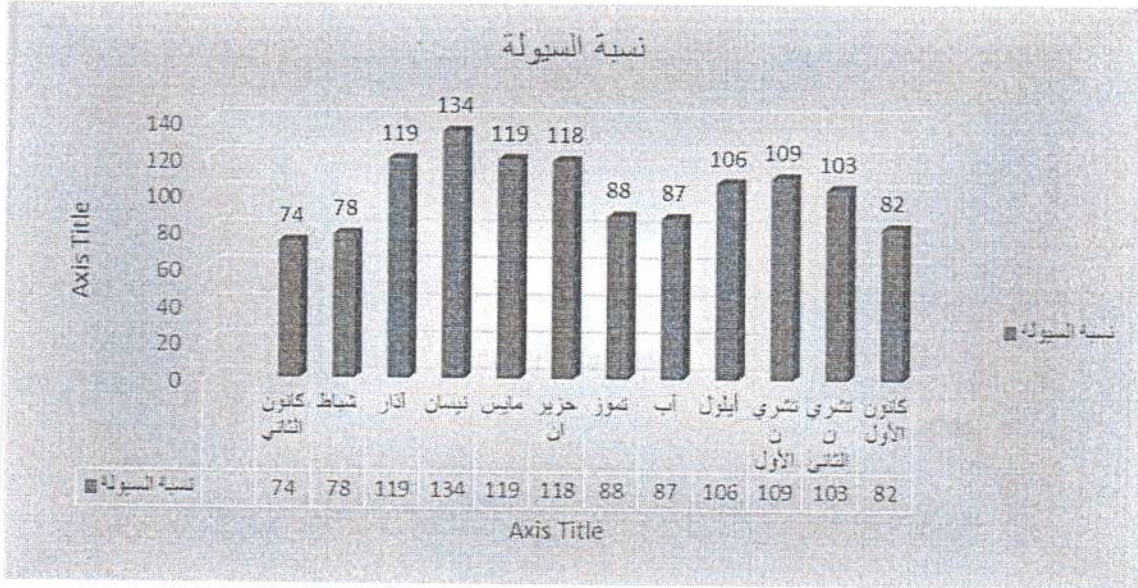
16-2 جدول مؤشرات معيار الإيداعات الآجلة LCR الشهري لعام 2022



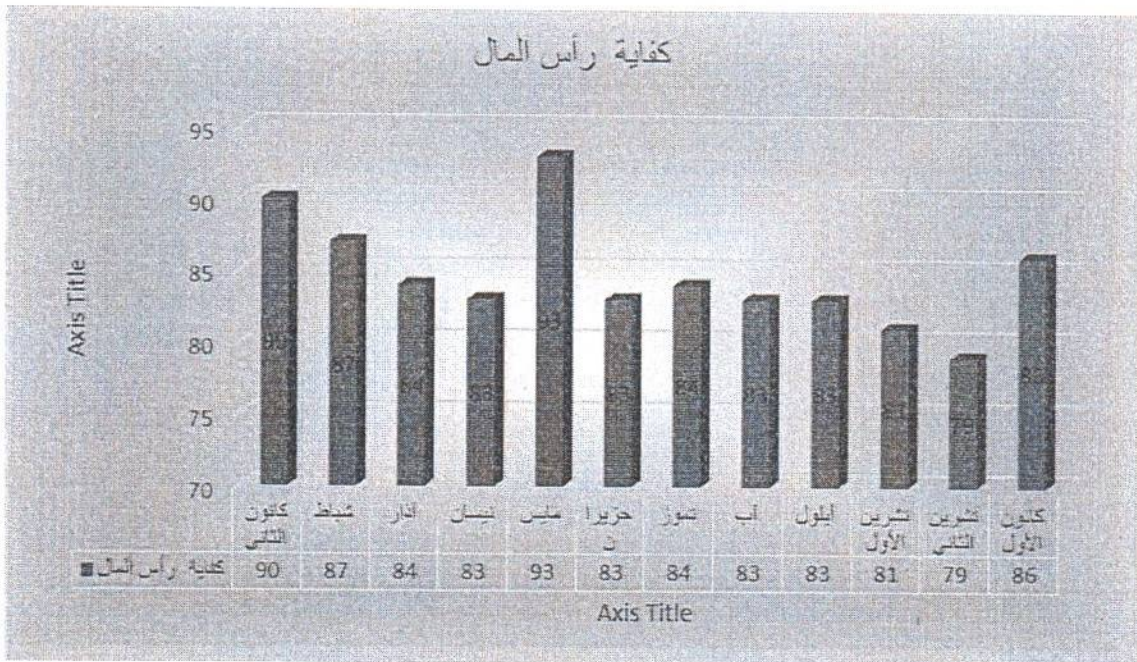
17-2 مؤشرات صافي التمويل المستقر NSFR الفصلي لعام 2022



18-2 التمثيل البياني لمؤشرات نسبة السيولة لعام 2022



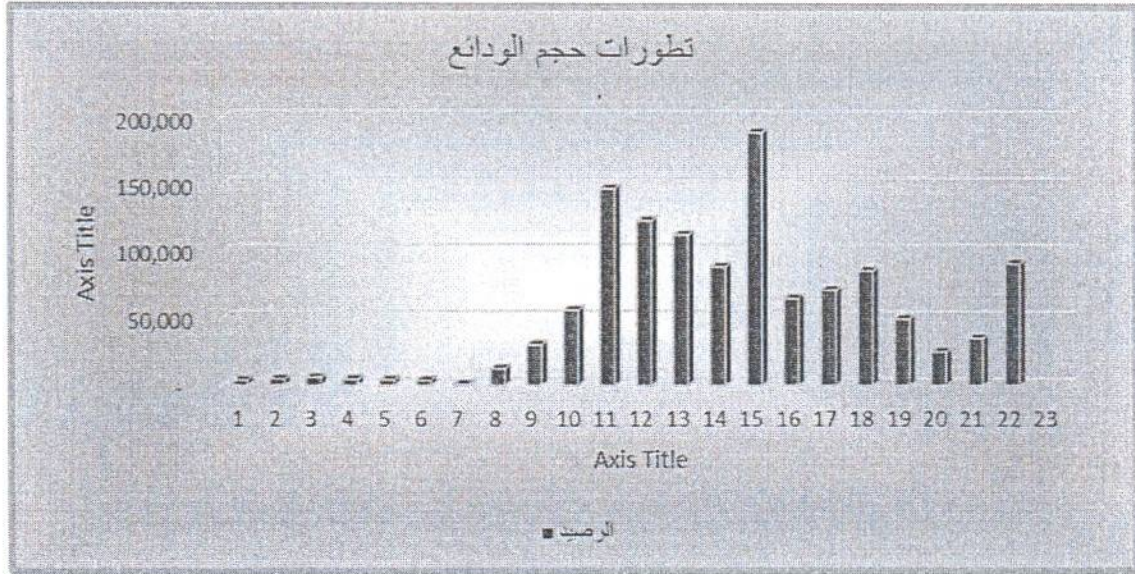
18-2-1 التمثيل البياني لمؤشرات معيار كفاية رأس المال لعام 2022



19-2 تطور حجم الودائع للسنوات 2001-2022 (مليون دينار)

| السنوات | الرصيد | السنوات | الرصيد |
|---------|---------|---------|---------|
| 2001 | 3,709 | 2012 | 122,962 |
| 2002 | 4,689 | 2013 | 112,273 |
| 2003 | 5,863 | 2014 | 88,428 |
| 2004 | 4,410 | 2015 | 188,932 |
| 2005 | 4,114 | 2016 | 64,829 |
| 2006 | 3,639 | 2017 | 70,881 |
| 2007 | 721 | 2018 | 85,227 |
| 2008 | 12,463 | 2019 | 49,582 |
| 2009 | 30,076 | 2020 | 24,974 |
| 2010 | 55,889 | 2021 | 35,077 |
| 2011 | 147,229 | 2022 | 90,821 |

20-2 التمثيل البياني لتطور حجم الودائع للسنوات 2001-2022 (مليون دينار)

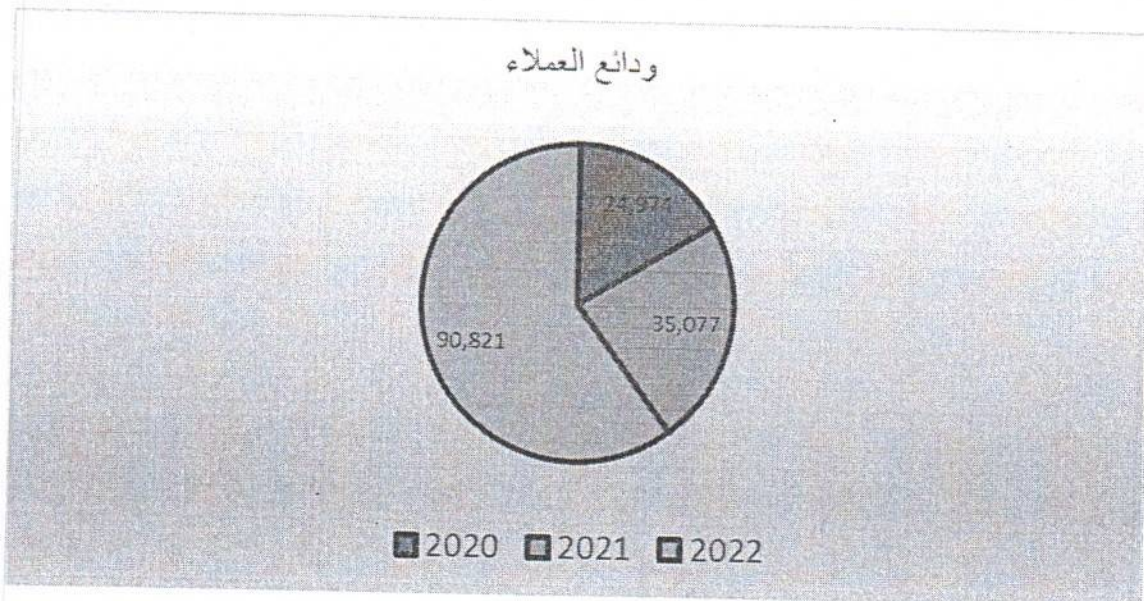


21-2 جدول تحليل ودائع العملاء للسنوات 2020-2021-2022 مع الأهمية النسبية لعام

2022

| نسبة النمو | 2022 | 2021 | 2020 | إسم الحساب |
|------------|--------|--------|--------|---------------|
| %158,9 | 90,821 | 35,077 | 24,974 | ودائع العملاء |

22-2 التمثيل البياني لأرصدة حسابات ودائع العملاء كما في 2022\12\31



23-2 التوزيع النسبي لحسابات الودائع كما في 2022\12\31

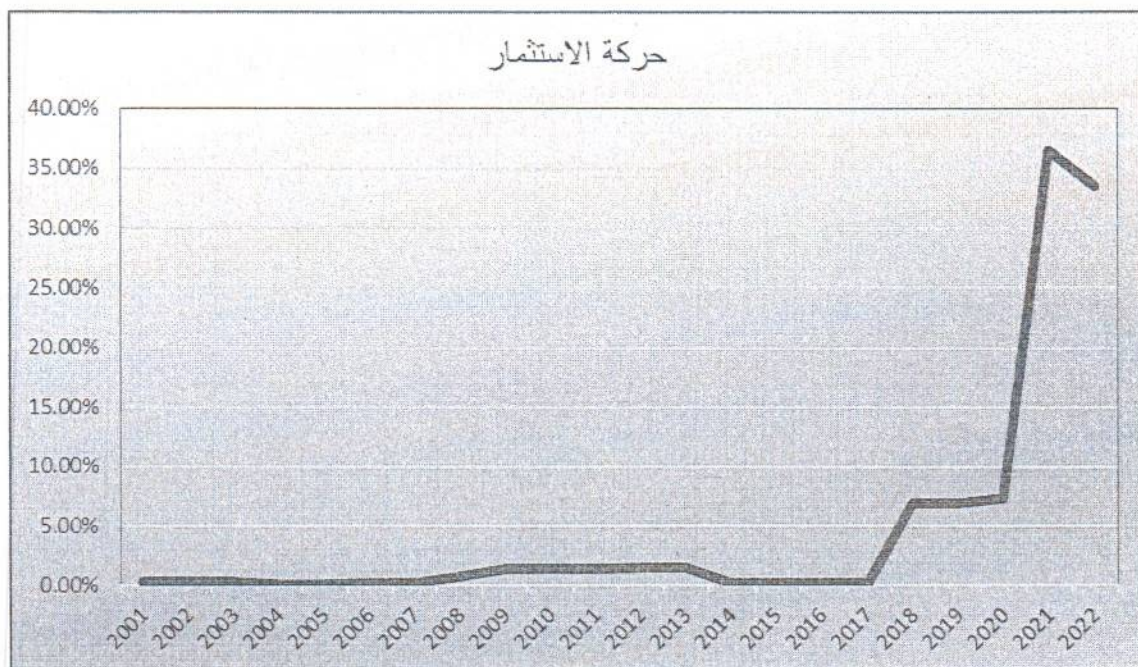
| | | | |
|------|------|------|-----------------|
| 2022 | 2021 | 2020 | إسم الحساب |
| %60 | %23 | %17 | الأهمية النسبية |



24-2 حركة الاستثمار خلال الفترة من عام 2001 - 2022 (مليون دينار)

| السنة | الرصيد | السنة | الرصيد |
|-------|--------|-------|---------|
| 2001 | 609 | 2012 | 4,088 |
| 2002 | 727 | 2013 | 4,088 |
| 2003 | 718 | 2014 | 442 |
| 2004 | 144 | 2015 | 485 |
| 2005 | 179 | 2016 | 449 |
| 2006 | 481 | 2017 | 455 |
| 2007 | 320 | 2018 | 19,933 |
| 2008 | 2,124 | 2019 | 19,805 |
| 2009 | 3,984 | 2020 | 20,998 |
| 2010 | 3,769 | 2021 | 105,959 |
| 2011 | 3,988 | 2022 | 97,185 |

2-25 التمثيل البياني لتطور الاستثمار من عام 2001-2022 (مليون دينار)



2-26 كشف المحفظة الاستثمارية كما في 31\12\2022

| ت | إسم الشركة | عدد الأسهم | سعر الشراء | الرصيد | سعر السوق | الرصيد |
|---|---------------------------------|-------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| 1 | ش. الخير للاستثمار المالي | 373,690,746 | 1,07 | 635,274,268 | 0,190 | 71,001,241 |
| 2 | ش. الوطنية للصناعات الكيماوية | 4,323,996 | 5,67 | 24,517,057 | 1,900 | 8,215,592 |
| 3 | ش. الوطنية للصناعات الألكترونية | 5,044,950 | 3,33 | 16,799,683 | 0,930 | 4,691,803 |
| 4 | ش. الصناعات الخفيفة | 5,580,932 | 3,79 | 21,151,732 | 0,860 | 4,799,601 |
| 5 | ش. الوطنية للصناعات الغذائية | 55,000,000 | 1,10 | 60,500,000 | 1 | 55,000,000 |
| | المجموع | 443,640,624 | | 758,242,740 | | 143,708,237 |

27-2 النتائج المالية لقسم العلاقات الدولية المصرفية لسنة 2022 كما في 31\12\2022

مليون دينار

| | | | |
|---------|---|-----|------------------------------------|
| 50,255 | مجموع مبلغ الاعتمادات | 26 | عدد الأعمادات الصادرة |
| 0 | مجموع مبلغ الحوالات الاعتيادية الصادرة | 0 | عدد الحوالات الاعتيادية الصادرة |
| 914,106 | مبلغ حوالات مزاد العملة | 109 | عدد حوالات المزاد العملة |

ثالثاً : مجلس الإدارة

1-3 أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2022\12\31

| عدد الأسهم | الاسم |
|---------------|---|
| 130,061,603 | السيد أيوب علي محسن العريبي |
| 1,720,831,473 | السيد فيصل منصور عبد الله |
| 1000,000 | السيد قيس عبد الله صالح |
| 1000,000 | السيد عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر |
| 10,500,000 | السيد خليل حاتم عبود / شركة الخياطة الحديثة |
| 837,407,639 | السيد عبد الأمير عبد الحسين قاسم |
| 100,000 | السيد إبراهيم خليل إبراهيم |

2-3 أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2022\12\31

| عدد الأسهم | الاسم |
|------------|---|
| 100,000 | السيد محمد حسن خضير |
| 100,000 | السيد مصطفى علي محمد |
| 100,000 | السيد سعد صبحي مهدي |
| 550,000 | السيد عبد الحميد طاهر هاشم/شركة إيلاف للتأمين |
| 100,000 | السيد مهند قحطان مطلوب /شركة الفرات |
| 100,000 | السيد قاسم عبد الكريم خلف |
| 100,000 | السيدة رجاء فرحان حمد |

3-3 إجتماعات مجلس الإدارة :

عقد مجلس الإدارة (9) جلسات إعتيادية خلال السنة المالية 2022 لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته وبحضور جميع الأعضاء

3-4 مبالغ المكافآت التي حصل عليها السادة أعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :

لم يحصل رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافآت خلال السنة المالية 2022

3-5 التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة :

لم يتم منح رئيس مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة أي تمويلات أو تسهيلات مصرفية ولم يشغلوا أي مناصب في شركات أخرى .

3-6 اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

اولاً:- لجنة التدقيق:-

| |
|--|
| السيد عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر (رئيس اللجنة) |
| السيد ايوب الشيخ علي العريبي (عضو) |
| السيد ابراهيم خليل ابراهيم (عضو) |

ثانياً:- لجنة ادارة المخاطر:-

| |
|-----------------------------------|
| السيد فيصل العلوان (رئيس اللجنة) |
| السيد عبد الامير عبد الحسين (عضو) |
| السيد ابراهيم خليل ابراهيم (عضو) |

ثالثاً:- لجنة الحوكمة المؤسسية:-

| |
|--|
| السيد ايوب الشيخ علي العريبي (رئيس اللجنة) |
| السيد عبد الامير عبد الحسين (عضو) |
| السيد ابراهيم خليل ابراهيم (عضو) |

رابعاً: - لجنة الترشيح والمكافآت :-

| |
|---|
| السيد ايوب الشيخ علي العربي (رئيس اللجنة) |
| السيد عبد الامير عبد الحسين (عضو) |
| السيد ابراهيم خليل ابراهيم (عضو) |

رابعاً : الإدارة التنفيذية

| الإسم | المنصب |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| السيد قيس عبد الله صالح | المدير المفوض |
| السيد عباس قاسم سلمان | معاون المدير المفوض الأول |
| السيدة علياء حسين نشمي | مدير الدائرة المالية |
| السيد أركان سمير مطر | مدير قسم تقنية المعلومات |
| السيد حسام عبد الرزاق محمود | مراقب الأمتثال |
| السيد سعد عبد الرزاق علي | مدير الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي |
| عبيدة حمادي محمد | مدير إدارة المخاطر |

خامساً: العاملون في المصرف ومؤهلاتهم وإجمالي الراتب والإمكانيات المدفوعة لهم

1-5 الموارد البشرية :

2-5 العاملون والحد الأدنى من الأجور الشهرية

| | |
|---------|-----------------------|
| لا يوجد | إقل من 350 ألف دينار |
| 235 | أكثر من 350 ألف دينار |

3-5 توزيع العاملين حسب مستوياتهم الادارية والفنية

| العدد | المستوى لإداري |
|-------|---------------------|
| 1 | المدير المفوض |
| 1 | معاون المدير المفوض |
| 1 | مستشار |
| 15 | مدير قسم |
| 12 | مدير فرع |
| 0 | مدير |
| 3 | معاون مدير |
| 1 | ملاحظ |
| 47 | معاون ملاحظ |
| 154 | بقية العاملين |
| 235 | المجموع |

4-5 أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام 2022

| الاسم | المستوى الوظيفي |
|-------------------|--------------------------|
| قيس عبد الله صالح | مدير مفوض |
| أكرم مطلوب رشيد | مستشار |
| أحمد زياد جهاد | مدير إدارة تطوير الأعمال |
| أمير ماجد مهدي | مدير القسم القانوني |
| رويدا رضا أكبر | مشرف دائرة العمليات |

5-5 جدول مقارنة بعدد الموظفين وإجمالي الرواتب والأجور المدفوعة خلال ثلاث سنوات

| السنة | عدد الموظفين | إجمالي الرواتب والأجور | معدل الدخل الشهري للموظف بالدينار |
|-------|--------------|------------------------|-----------------------------------|
| 2020 | 246 | 2,138,591,000 | 724,455 |
| 2021 | 259 | 2,155,084,000 | 693,399 |
| 2022 | 235 | 1,905,026,000 | 675,541 |

5-6 تم إستقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات والجدول الآتي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الأكاديمية والمهنية .

| الاختصاص | العدد |
|-----------------|-------|
| دكتوراه | 8 |
| دبلوم عالي | 1 |
| بكلوريوس | 101 |
| مهندس | 8 |
| دبلوم | 20 |
| إعدادية فما دون | 97 |
| المجموع | 235 |

سادساً : اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

| | | |
|--------|---------------------------|-------------------------------------|
| رئيساً | فانز صبيح عبدالرزاق | لجنة جرد الموجودات الثابتة |
| عضواً | مهدي حسن فؤاد | |
| عضواً | وسن محمد حميد | |
| عضواً | علي محمد طه | |
| رئيساً | سعد عبدالرزاق علي | اللجنة المالية |
| عضواً | انتصار ناصر ابراهيم | |
| عضواً | علياء حسين نشمي | |
| رئيساً | سعد عبدالرزاق علي | لجنة تقييم العقارات |
| عضواً | شاكرا محمود حسين | |
| عضواً | حسام عبدالرزاق محمو | |
| عضواً | فانز صبيح عبدالرزاق | |
| رئيساً | قيس عبدالله صالح | لجنة ادارة الاصول |
| عضواً | سعد عبدالرزاق علي | |
| عضواً | علياء حسين نشمي | |
| عضواً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | سلام عادل شغاتي | |
| رئيساً | علياء حسين نشمي | لجنة الاستثمار |
| عضواً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | ايناس عمران راضي | |
| عضواً | ياسر محمد محسن | |
| رئيساً | صابرين مهدي فرحان | لجنة تقييم مشروع امن العملاء CPS |
| عضواً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | اركان سمير مطر | |
| عضواً | ياسمين صلاح الدين عبدالله | |

| | | |
|--------|------------------------------|---|
| | | |
| رئيساً | عباس قاسم سلمان | <u>لجنة الائتمان</u> |
| عضواً | امير ماجد مهدي | |
| عضواً | علياء حسين نشمي | |
| | | |
| رئيساً | علياء حسين نشمي | لجنة الاشراف على المقاصة الالكترونية ACH و السفاتج |
| عضواً | ياسمين صلاح الدين عبدالله | |
| عضواً | سلام عادل شغاتي | |
| عضواً | اركان سمير مطر | |
| | | |
| رئيساً | سعد عبدالرزاق علي | لجنة تنفيذ الميزانية العامة |
| عضواً | انتصار ناصر ابراهيم | |
| عضواً | علياء حسين نشمي | |
| عضواً | حسين محمد كريم | |
| عضواً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | اركان سمير مطر | |
| | | |
| رئيساً | رغد كريم قاسم | لجنة مشروع المراجعة لضوابط ادارة المخاطر |
| عضواً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | ياسر محمد محسن | |
| عضواً | حسام عبدالرزاق محمو | |
| عضواً | احمد عبد كاظم ظاهر | |
| عضواً | علياء حسين نشمي | |
| عضواً | محمد ناجي شكر | |
| عضواً | محمد مناف احمد | |
| عضواً | حسين محمد كريم | |

| | | |
|--------|-----------------------|--|
| رئيساً | سعد عبدالرزاق علي | لجنة جرد الموجود النقدي |
| عضواً | انتصار ناصر ابراهيم | |
| عضواً | محمد ناجي شكر | |
| عضواً | سلام عادل شغاتي | |
| رئيساً | احمد زياد جهاد | لجنة المشتريات |
| عضواً | محمد جمال كاظم | |
| عضواً | سنان سلوان سلمان | |
| رئيساً | قيس عبدالله صالح | لجنة اعداد الخطة الاستراتيجية للخدمات والمنتجات المصرفية |
| عضواً | سعد عبدالرزاق علي | |
| عضواً | احمد زياد جهاد | |
| عضواً | نهاد خليل محمود | |
| عضواً | حسام عبد الرزاق محمود | |
| عضواً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | رغد كريم قاسم | |
| رئيساً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | محمد تقي عباس قاسم | |
| عضواً | حازم كريم هادي | |
| عضواً | حسين محمد كريم | |
| عضواً | محمد مناف احمد | |
| رئيساً | عبيدة حمادي محمد | فريق الاستجابة لحوادث الامن السيبراني |
| عضواً | اركان سمير مطر | |
| عضواً | ايمن مصطفى عبدالله | |

| | | |
|--------|---------------------------|---------------------------------------|
| رئيساً | علي حافظ صاحب | لجنة اتمتة عملية فتح الحساب الجاري |
| عضواً | نهاد خليل محمود | |
| عضواً | محمد مناف احمد | |
| عضواً | اركان سمير مطر | |
| عضواً | حسام عبد الرزاق محمود | |
| عضواً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | وسن محمد حميد | |
| عضواً | صابرين مهدي فرحان | |
| | | |
| رئيساً | قيس عبدالله صالح | لجنة مزاد العملة |
| عضواً | محمد ناجي شكر | |
| عضواً | امير ماجد مهدي | |
| عضواً | ياسمين صلاح الدين عبدالله | |
| | | |
| رئيساً | اركان سمير مطر | لجنة تقنية المعلومات |
| عضواً | عبيدة حمادي محمد | |
| عضواً | ايمن مصطفى عبدالله | |
| | | |
| رئيساً | عبيدة حمادي محمد | لجنة السقف الائتماني للشركات والافراد |
| عضواً | اركان سمير مطر | |
| عضواً | ياسمين صلاح الدين عبدالله | |
| عضواً | حسين محمد كريم | |
| عضواً | احمد عبد كاظم ظاهر | |
| عضواً | رغد كريم قاسم | |

سابعاً : التخطيط الاستراتيجي

قام المصرف بإعداد متطلبات الإدارة الاستراتيجية التي تتضمن الرؤية والرسالة والقيم الجوهرية والأهداف الاستراتيجية .

وعمل المصرف على إعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات 2019-2024 وسيتم تجديدها للسنوات القادمة بالإضافة الى ذلك قام المصرف بإعداد استراتيجيات متخصصة مثل استراتيجية إدارة المخاطر واستراتيجية الشمول المالي واستراتيجيات مكافحة الاحتيال وخطة إدارة إستمرارية الأعمال

ثامناً : الدورات الإختصاصية المحللة لعام 2022

((كشف بالدورات التدريبية المقامة لموظفي المصرف خلال عام 2022))

| | | | |
|---|---|---------------|---------------------|
| 1 | اعداد الخطة التشغيلية السنوية | كافة الموظفين | مصرف ايلاف الاسلامي |
| 2 | مكافحة غسل الأموال ومخاطر الأموال الناتجة عن الاحتيال والفساد | 2 | رابطة المصارف |
| 3 | كيفية اعداد التقارير الفصلية | كافة الموظفين | مصرف ايلاف الاسلامي |
| 4 | افاق وتحديد برامج اقراض مشاريع الطاقة المتجددة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي | 1 | رابطة المصارف |
| 5 | ورشة عمل بالتطبيق التجريبي للالية الجديدة الخاصة بتحويل الدينار الى دولار | 3 | البنك المركزي |
| 6 | ورشة عمل حول نافذة بيع العملة الأجنبية | 3 | البنك المركزي |
| 7 | دورة تدريبية حول نظام تقارير الرقابة | 4 | البنك المركزي |

| | | المصرفية | |
|-------------------------|---------------|--|----|
| رابطه المصارف | 2 | دورة اساسيات المدفوعات | 8 |
| البنك المركزي | 3 | نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستمر | 9 |
| البنك المركزي | 1 | مدير فرع مصرفي معتمد | 10 |
| مصرف ايلاف الإسلامي | 3 | نظام التقارير المصرفية وبدلائهم | 11 |
| مصرف ايلاف الاسلامي | كافة الموظفين | خدمة الزبائن | 12 |
| مصرف ايلاف الاسلامي | كافة الموظفين | توضيح العمل على اعداد متطلبات إدارة الجودة | 13 |
| البنك المركزي العراقي | 2 | تطبيق الاليه الجديدة لحوالات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية | 14 |
| رابطه المصارف العراقية | 2 | النظام البيئي لتجربة العملاء | 15 |
| البنك المركزي | 5 | ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية | 16 |
| البنك المركزي | 3 | نظام التقارير المصرفية | 17 |
| رابطه المصارف | 6 | استراتيجيات الاحتفاظ بالموظفين وتحسين تجربة الموظف | 18 |
| المنصة الالكترونية zoom | 14 | موظفي ارتباط الانتمان | 19 |
| البنك المركزي | 2 | الاستثمار في حوالات البنك المركزي | 20 |
| البنك المركزي | 3 | مخاطر الانتمان | 21 |
| البنك المركزي | 3 | الية تطبيق نظام الإبلاغ عن المعاملات الدولية الخاصة بالحوالات الخارجية | 22 |

| | | | |
|-------------------------|----|---|----|
| شركة المسارات الحديثة | 2 | دورة تعريفية وتوعوية شاملة بنظام ضمان الودائع المصرفية في العراق | 23 |
| المنصة الإلكترونية zoom | 13 | التوعية المصرفية وحماية المستهلك | 24 |
| رابطة المصارف | 3 | ورشة عمل حول تعريف بخدمات التصنيف للمصارف الإسلامية | 25 |
| رابطة المصارف | 1 | ورشة عمل حول النتائج المتحققة للمنصة الإلكترونية المركزية لخطابات الضمان في البنك المركزي العراقي | 26 |
| ABC | 1 | دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور | 27 |
| رابطة المصارف | 1 | مسودة اللائحة التنظيمية لنشاط التاجير التمويلي الخاصة | 28 |
| البنك المركزي | 3 | اجتماع افتراضي مع وكالة التصنيف الائتماني | 29 |
| البنك المركزي | 2 | ورشة عمل حول تقديم الإيضاحات اللازمة لتطبيق رسائل سويفت | 30 |
| رابطة المصارف | 4 | ورشة عمل إدارة مخاطر تشغيلية أنظمة الدفع الإلكتروني ومراقبة الاحتيال | 31 |
| رابطة المصارف | 4 | ورشة عمل مستقبل الموارد البشرية ماتحتاج الى معرفته اليوم | 32 |
| رابطة المصارف | 2 | دورة تدريبية حوكمة البيانات في ظل التحول الرقمي | 33 |
| البنك المركزي | 2 | دورة تدريبية الضوابط الرقابية الخاصة بتصنيف المصارف المحلية | 34 |
| رابطة المصارف | 2 | دورة تدريبية ممارسات في التخطيط الاحلال والتعاقب الوظيفي | 35 |
| المنصة الإلكترونية zoom | 1 | ورشة عمل تعريفية بمتطلبات الائتماني ومنهجية عملية التصنيف الائتماني | 36 |

| | | | |
|----|---|---------------|-------------------------|
| 37 | ورشة عمل تخصص التعريف بنظام تلقي البلاغات الالكتروني | 2 | رابطة المصارف |
| 38 | برنامج تدريبي الانتماء المصرفي وإدارة التعثر | كافة الموظفين | zoom المنصة الالكترونية |
| 39 | ورشة عمل نظام الحسابات الخاملة والأموال المتروكة | 2 | البنك المركزي |
| 40 | دورة تدريبية اعرف زبونك من ناحية غسل الأموال وتمويل الإرهاب | 23 | مصرف ايلاف الإسلامي |
| 41 | ورشة عمل يقوية السياسات تعزيز الأطر التشريعية والتنظيمية للخدمات المالية | 2 | البنك المركزي |
| 42 | ورشة عمل الاطار التطبيقي للمواصفات جودة تقارير الموارد البشرية ISO30414 | 3 | رابطة المصارف |
| 43 | دورة تدريبية إدارة المخاطر المؤسسية وفقا ISO31000 للمعيار الدولي | 34 | مصرف ايلاف الاسلامي |
| 44 | ورشة عمل نظام تقارير الرقابة المصرفية | 2 | البنك المركزي العراقي |
| 45 | ورشة عمل جداول تعزيز الأرصدة الى الخارج | 2 | البنك المركزي العراقي |

تاسعاً : الدورات الإختصاصية الخارجية لعام 2022 :

لم يتم الاشتراك بدورات خارج العراق من خلال ايفاد العاملين وتم تعويضها من خلال الاشتراك بالدورات عن طريق شبكة الاتصالات .

مباشراً : أعمال وأنشطة أقسام الإدارة العامة لعام 2022

1-10 القسم المالي والمحاسبي

النشاطات التي يقوم بها القسم المالي تشمل وتغطي مساحة واسعة لاساسيات الحفظ للمعلومات المالية للقيام بتزويد المعلومات الضرورية لمساعدة الادارة بعمل القرارات الاستراتيجية, حيث يكون القسم بإعمال وتشمل المتابعة للعمليات المحاسبية والمالية و مسؤولاً عن العمليات المحاسبية يوم بيوم وادارة واعداد التقارير المالية المطلوبة.

الموجز

يضع القسم المالي خطط للنشاطات المحاسبية للقيام بالمهام التالية حيث تكون اما عن طريق القسم المالي او عن طريق مشرفين فرعيين.

المؤهلات او الكفاءة بالعمل

ايجاد حلول للمشاكل التي تواجهه

تحديد وتصفية المشاكل بالوقت المطلوب والمحدد, جمع وتحليل المعلومات بمهارة ودقة عالية, ايجاد بدائل للحلول, العمل كفريق واحد لحل وتصفية المشاكل في كافة الظروف

إدارة التغيير - تطوير الخطط التنفيذية القابلة للتطبيق. تواصل التغييرات على نحو فعال؛ بناء الالتزام والتغلب على الصعوبات. وتدعم المتضررين من التغيير؛ ورصد التحول وتقييم النتائج.

دعم المؤسسة - اتباع الاجراءات والسياسات , اتمام المهام الادارية بصورة صحيحة وبالوقت المحدد, دعم اهداف المؤسسة وقيمها, ايجاد الفائدة للمؤسسة عن طريق النشاطات الخارجية. دعم العمل الايجابي واحترام عوامل التنوع

سجل الاستاذ العام

القسم المالي مسؤولا عن اعداد التقارير المالية ومن ضمنها سجل الاستاذ العام والتأكد من صحة هذه الحسابات لمعرفة صافي موجودات المصرف وايضا التأكد من ادراج الحسابات جميعها على شكل مستندات وتقارير ثبوتية, بالاضافة الى مطابقة الحسابات والعملات المعمول بها للمصرف.

المسؤوليات والمهام الجوهرية او الاساسية -

- 1- المساعدة في تطوير وتأسيس الاهداف, السياسات, الاولويات والاجراءات المرتبطة للادارة المالية والمحاسبية اي بمعنى الدور الاداري المالي والمحاسبي للمصرف.
 - 2- الاشراف والاشترك في اعداد الكشوفات المالية والتقارير المختلفة
 - 3- صيانة واعداد السجلات المحاسبية لاطهار الايرادات والنفقات.
 - 4- توجية اعداد وصيانة سجل الاستاذ وحساب المدينون والاييرادات والاندثار وحساب حقوق الملكية والمصاريف.
 - 5- الاشتراك في عمليات تحليل الكلفة ودراسات التقييم.
 - 6- اعداد كشوفات خاصة لتقدير الكلف والاييرادات المستقبلية
 - 7- توجيه التدقيق الداخلي ومعاينة الحسابات والرقابة الادارية الخاصة بالحسابات المالية
 - 8- انشاء انظمة رقابة للانظمة المالية الجديدة وتطوير الاجراءات لتحسين الانظمة الموجودة.
 - 9- اعداد وتحضير مواد التدقيق الخارجي والتقارير المالية
 - 10- مراجعة الكشوفات المالية
 - 11- مراجعة وتسجيل وصيانة الحسابات الجديدة, الاخذ بعين الاعتبار لعامل الوقت, الجرد, الملكية واجراءات اخرى متعلقة والرقابة عليها.
- ◆ الرقابة على النفقات والالتزامات (التي تشمل المصاريف التشغيلية, الديون)
 - ◆ حسابات الايداع والاييرادات
 - ◆ ادارة الاستثمار في جميع الاموال
 - ◆ جميع الأصول ونفقات المشاريع الرأسمالية
 - ◆ التقارير الداخلية والخارجية
 - ◆ التنسيق وادارة وظائف الميزانية للمصرف والتقارير الدورية للادارة ومجلس الادارة.

النشاطات الرئيسية

- ◆ اعداد الميزانية في نهاية السنة
- ◆ اعداد الموازنات التخطيطية
- ◆ اعداد الاجراءات والسياسات المالية
- ◆ اعداد والمحافظة على الرقابة النقدية
- ◆ المحافظة على مطابقة سجل الاستاذ العام
- ◆ مراقبة الاحتياطي النقدي والاستثمارات
- ◆ اعداد كشوفات المطابقة
- ◆ اعداد الحسابات الداعمة
- ◆ نظام اوامر حساب المشتريات
- ◆ التأكد من ادخال جميع المعلومات للنظام
- ◆ اصدار الحسابات المستحقة
- ◆ اعداد كشوفات الدخل
- ◆ اعداد الميزانية الفصلية
- ◆ اعداد الكشوفات المالية الشهرية
- ◆ اعداد التقارير الفصلية والخاصة بالفروقات
- ◆ التنسيق مع التدقيق الداخلي والخارجي
- ◆ حفظ السجلات المالية

مسؤولية قسم المحاسبة

1- الحسابات الدائنة - من أجل الحفاظ على علاقات وطيدة مع العملاء ، فإدارة الشؤون المالية عليها التأكد من قدرة المصرف للتعامل مع مقدار ونسب الموجود النقدي لتغطية حسابات الدائنون وتأمين طلباتهم .

2- الحسابات المدينة - الإيرادات - واجب اخر من واجبات القسم المالي حيث يعتبر بالغ الاهمية هو تتبع المستحقات، بما في ذلك الفواتير المستحقة وأية إجراءات أخرى مطلوبة. الإدارة المالية مسؤولة للحفاظ على السجلات لتكون على استعداد لتقديمها إلى الإدارة

- 3- إعداد التقارير والكشوفات المالية - جمع البيانات بشكل صحيح من النظام المصرفي الأساسي وإعداد التقارير المالية التي يمكن استخدامها لوضع الميزانيات والتنبؤ وعمليات التقارير الأخرى.
- 4- الرقابة المالية - من ضمنها مطابقة الحسابات لايقاف عمليات الاحتيال والقيام بدور المراقب للتأكد على إنشاء الاجراءات والحرص على تطبيقها لاجراء العمليات المالية وبدون اخطاء
- 5- التخطيط المالي
- 6- إدارة النقدية
- 7- إلموامة بين الأصول والخصوم
- 8- تخطيط الأرباح من خلال نوافذ التشغيل
- 9- التنبؤ المالي بالاحتياجات المالية
- 10- تخطيط الرافعة المالية
- 11- اعداد الموازنة التخطيطية
- 12- البحث عن أسواق التشغيل الخارجي والداخلي

متطلبات التقارير المالية

التقارير المالية السنوية

مكونات كشوفات التقارير (الخاصة والموحدة) يجب على الاقل ان تشمل التالي:

- ◆ مراجعة عامة على الاداء
- ◆ كشف إدارة الشركات
- ◆ تقارير الإدارة
- ◆ تصريح قانوني اداري او من الشخص المسؤول لاعداد الكشوفات المالية والتقارير للمصرف
- ◆ تقرير المدقق
- ◆ تقرير لجنة الهيئة الشرعية
- ◆ الميزانية
- ◆ كشف الدخل
- ◆ كشف المتغيرات في الملكية الذي يبين التغير في حساب حقوق الملكية.
- ◆ كشف السيولة النقدية
- ◆ السياسات الحسابية والاشعارات

متطلبات النشر

التقارير المالية السنوية

بموجب قانون البنك المركزي العراقي (الوقائع العراقية) حيث تم ذكر بالفصل السادس للمادة 44 التالي:

أولاً : يجب على المصرف ان ينشر في جريدتين للكشوفات المالية المدققة التي تشمل الكشوفات المالية الموحدة المدققة, اذا معمول به, ليس بعد اكثر من اربع اشهر من نهاية السنة المالية.

ثانياً : على كل مصرف ان يعمل كشف للفرع الرئيسي والفروع الاخرى للكشوفات المالية المدققة التي تشمل الكشف المالي الموحد, اذا معمول به, وعمل قائمة لاسماء اعضاء مجلس الادارة.

يجب ان يشمل النشر المكونات التالية للتقارير المالية:

- ◆ كشف صادر من الادارة
- ◆ تقرير المدققين
- ◆ الميزانية
- ◆ كشف الدخل

كشف يوضح التغير في حقوق الملكية

- ◆ كشف السيولة النقدية
- ◆ السياسات الحسابية والاشعارات

التقارير الفصلية والسنوية ونهاية السنة المالية

- ◆ القسم المالي مسؤول عن اعداد التقارير الفصلية والسنوية ونهاية السنة المالية
- ◆ مراجعة وتدقيق التقارير المُعدة من قبل اقسام البنوك الاخرى (مثل- حساب المدينون والدائنون)
- ◆ يجب ان تكون هذه التقارير موحدة ومطابقة مع حساب سجل الاستاذ العام لمطابقته وتقديمه في نهاية كل شهر.

إرتباطات القسم الداخلية:

عمودياً : يرتبط القسم المالي مع السيد معاون المدير المفوض .

أفقياً : يرتبط القسم المالي مع كافة أقسام المصرف .

إرتباطات القسم المالي الخارجية:

البنك المركزي العراقي

هيئة الاوراق المالية

سوق العراق للأوراق المالية

دائرة تسجيل الشركات

الهيئة العامة للضرائب – كبار الموظفين

وزارة التخطيط – الهيئة العامة للأحصاء

الوصف الوظيفي - القسم المالي

مدير القسم

- ❖ القيادة التنفيذية وتحليل الميزانية وادارة التوصيات بما في ذلك الاستجابة.
- ❖ تطوير واعداد سياسات القسم الخارجية والتواصل والتدريب.
- ❖ الاشراف وتوجيه الفواتير القانونية , بما في ذلك معدل الموافقات ومراجعة القوائم التجارية و معالجة المشاكل المتعلقة.
- ❖ الميزانية السنوية كونها الواجهة بين وحدات المالية والاعمال والعمليات
- ❖ تقييم نظم التقارير المالية، وإجراءات المحاسبة والتحصيل، والأنشطة الاستثمارية، وتقديم توصيات لتغييرات في الإجراءات وأنظمة التشغيل والميزانيات ووظائف الرقابة المالية الأخرى.
- ❖ التأكد من توفر الأموال الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية ومتطلبات استثمار رأس المال.
- ❖ تقديم تقرير للادارة بخصوص الفروقات الناشئة في الميزانية واسباب تلك الفروقات
- ❖ مراجعة أداء المنافسين ورفع التقارير حول القضايا الرئيسية إلى الادارة.

المسؤولية المهمة للقسم المالي هي للالتزام بالقوانين التالية الصادرة عن البنك المركزي العراقي (الوقائع العراقية)

1. السنة المالية الفصل رقم 6 من المادة رقم 40
2. التقارير الدورية الفصل رقم 6 من المادة رقم 41
3. المبادئ المحاسبية واعداد الكشوفات المالية الفصل رقم 6 للمادة 42
4. الكشوفات المالية الفصل رقم 6 للمادة رقم 43
5. التقرير السنوي الفصل رقم 6 للمادة 45

اخرى

1. السيطرة على النفقات والالتزامات (بما في ذلك النفقات التشغيلية والديون وكشوفات الرواتب)
2. الإشراف على نشر جميع حسابات الإيرادات والمصروفات على أساس يومي.
3. المحاسبة وحفظ السجلات لجميع الأصول ونفقات المشاريع الرأسمالية.
4. التقارير الداخلية والخارجية.
5. تنسيق وتيسير وظيفة الميزانية في البنك ورفع التقارير الدورية إلى الإدارة ومجلس الإدارة.
6. ضمان تسجيل المعاملات بشكل صحيح ودخولها في النظام المصرفي الأساسي
7. إعداد بيانات الدخل
8. إعداد الميزانيات العمومية
9. إعداد البيانات المالية الشهرية
10. إعداد تقارير ربع سنوية وتقديم تقرير عن الفروقات.
11. المساعدة في التدقيق الداخلي والخارجي للحسابات
12. الاحتفاظ بالملفات والسجلات المالية

الكادر:

1. تقديم الخدمات المحاسبية والمالية لجميع وحدات الاعمال , والتخطيط الرأسمالي، ومستحقات الإبلاغ الضريبي.
2. الإشراف وتوجيه الفواتير القانونية , بما في ذلك صلاحيات الموافقات ومراجعة القوائم التجارية و معالجة المشاكل المتعلقة.
3. تطوير وتنفيذ مبادرات مراقبة التكاليف , و تطوير التقارير بالتحليل الرجعي او التاريخي.
4. الميزانية السنوية كونها الواجهة بين وحدات المالية والاعمال والعمليات
5. تقييم البيانات المتعلقة بالتكاليف من أجل تخطيط الميزانيات
6. التأكد من توفر الأموال الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية ومتطلبات استثمار رأس المال
7. المساعدة في تحديد هيكل رأس المال السليم للبنك.
8. المشاركة في التحليل المستمر لخفض التكاليف في جميع فروع البنك.
9. مراجعة أداء المنافسين ورفع التقارير حول القضايا الرئيسية إلى الإدارة

10-2 قسم الأمتثال

10-2-1 مهام ومسؤولية مراقبة الأمتثال :

- ◆ مراقب الامتثال يكون مسؤول عن مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية والقرارات الشرعية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات الحكومية ذات العلاقة ، ويحضر اجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب .
- ◆ يكون لديه إطلاع وتفهم متكامل للقوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات الرسمية الأخرى ذات العلاقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية والإدارية .
- ◆ أن يكون لديه إطلاع على الخدمات المصرفية في العراق والتي تنسجم مع متطلبات الاقتصاد العراقي وتطوره .
- ◆ اقتراح السياسات والإجراءات اللازمة للعمليات المصرفية الجديدة أو تحديث السياسات والإجراءات السابقة للعمليات المصرفية بناءً على متطلبات النشاط المصرفي وإقرارها من مجلس إدارة المصرف .
- ◆ مراجعة السياسات والخطط وقرارات الإدارة العليا وكذلك الإجراءات التنفيذية المتعلقة بنشاط المصرف وتقويم مدى ملائمتها وانسجامها مع القوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم الملاحظات بشأنها .
- ◆ رفع تقارير فصلية إلى دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة تتضمن الاقتراحات والإجراءات اللازمة للتصحيح من أجل معالجتها وتلافي تكرارها في المستقبل ، مع الاحتفاظ بنسخة من تلك التقارير لتكون خاضعة لمراجعة البنك المركزي عند طلبها .
- ◆ متابعة مدى التزام المصرف بضوابط الأداء ومعايير العمل المصرفي المعتمدة لكافة أوجه النشاط والتوجيه بشأنها .
- ◆ اقتراح الدورات التدريبية الداخلية حول السياسات الموضوعية والإجراءات التي يجب اتخاذها والتأكيد على ضرورة الالتزام بها من كافة العاملين من أجل تطوير ورفع قدراتهم المهنية .
- ◆ إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل بها بما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً ، وبالتعاون مع الإدارات المختلفة .

- ◆ تنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها ، ومن الممكن أن يتم ذلك عن طريق تحديد القانون الواجب التطبيق ومن ثم وضع الأعمال والخدمات التي تدرج تحتها والمناسب تطبيقها .
- ◆ الحفاظ على مستوى علاقات متينة مع الجهات الرقابية خارج المصرف وكذلك مع الإدارات العليا والتنفيذية في المصرف وتأمين قنوات مختلفة لمصادر المعلومات اللازمة .
- ◆ العمل على خلق بيئة خاصة بالالتزام في المصرف وأن يكون جميع العاملين على قناعة تامة بأن دور مراقب الامتثال إيجابي في المساعدة وإبداء المشورة اللازمة لتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال المتصلة بأنشطة المصرف وتطوير أدواته ومنتجاته المصرفية.

10-3 نطاق مسؤولية مراقب الامتثال:

- يمثل مراقب الامتثال الحلقة الأساسية في تصميم ومتابعة تنفيذ البرامج والسياسات للتحقق عن مدى التزام المصرف بالأنظمة والقوانين والتعليمات النافذة بهدف حماية المصرف من كافة المخاطر بما فيها مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، والذي يتلخص دوره بما يلي :
- ◆ الإلمام التام بكافة القوانين والتعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة محلياً ودولياً وأية تعديلات تطرأ عليها.
- ◆ التحقق من الجهود المبذولة وتقييم فاعلية الإجراءات المتخذة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ◆ التحقق من وجود وفاعلية نظام متخصص بتصنيف عملاء المصرف والاستمرار بالمراقبة والمتابعة.
- ◆ التحقق من الالتزام بالأسماء الواردة في قوائم المنع والمشتبه فيها والمحظورة التعامل معها الصادرة من الجهات المحلية والدولية.
- ◆ الإبلاغ عن الحالات المشبوهة ومن خلال آليات أعرف عميلك إلى قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف.
- ◆ تنسيق التعاون وتكثيف الجهود مع الأقسام الرقابية الأخرى في المصرف (إدارة المخاطر ، مكافحة غسل الأموال ، الرقابة الداخلية) .
- ◆ المشاركة في تنظيم وصياغة السياسات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة أعرف عميلك.
- ◆ المشاركة في تقييم وتصنيف مخاطر المنتجات القائمة والجديدة التي يقدمها المصرف.
- ◆ التأكد من التزام كافة موظفي المصرف بتطبيق سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأعرف عميلك.

- ◆ نشر وتعميم ثقافة الامتثال للقوانين والأنظمة لموظفي المصرف بما فيها الامتثال لمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتنظيم الدورات التدريبية وورش العمل وكافة المستويات الإدارية في المصرف.
- ◆ إعداد تقارير دورية لمجلس إدارة المصرف عن كافة العمليات المشتبه بها أو ذات الأنماط غير العادية.
- ◆ التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والتقارير والمعلومات والبيانات عن جميع حالات غسل الأموال ولمدة لا تقل عن خمس سنوات.

10-4 قسم تقنية المعلومات

يعتبر القسم من الأقسام المهمة لما له من دور فعال في جميع نشاطات حيث من خلاله نستطيع مواكبة أحدث التطورات في عالم التقنيات والاتصالات ويقوم هذا القسم بمجموعة من المهام المتنوعة منها المباشرة وأخرى مساندة الى الأقسام المختلفة بما يضمن تسيير وتطوير ومراقبة وتدقيق نظم والعمليات المصرفية الأساسية والمساندة وفقاً لأفضل المعايير الدولية، بالإضافة الى دوره المهم في تطوير القطاع المصرفي في مجال تقنية امن المعلومات والاتصالات . وقد تم إعداد هذا التقرير إستناداً الى تعليمات حوكمة قسم تقنية المعلومات .

أهداف التقرير :

- ◆ إمداد إدارة المصرف بالمعلومات المطلوبة عن عمل القسم خلال الفترة المذكورة .
- ◆ التوصل إلى أفكار جديدة خاصة بالأعمال المطروحة .
- ◆ تعزيز إنتاجية الموظفين في القسم.
- ◆ التعرف على الإنجازات التي حققها أفراد القسم .
- ◆ مساعدة الإدارة على إصدار القرارات المناسبة وفقاً للمعلومات المتوفرة.
- ◆ العمل على تطوير جودة العمل من خلال الوصول إلى الأفكار الجديدة والمقترحات والحلول.
- ◆ التعرف على نقاط القوة والضعف في القسم .
- ◆ التعرف على مستجدات الأحداث التي تدور في القسم .
- ◆ إمداد أفراد القسم بالمعلومات المرجعية .

المهام المنجزة :

| المهمة | الوصف |
|--|---|
| النافذة الإسلامية | نظام القروض الإسلامية المرابحة والمضاربة والمشاركة وغيرها ولقد تم إطلاقها الى البيئة الحية للنظام ويتم عمل المرابحات حاليا على النظام |
| WELCOME SMS | تفعيل خدمة إرسال الرسائل النصية للزبائن الذين يقومون بفتح حساب جديد لدى المصرف حاليا |
| RTG FTP | تفعيل خدمة نقل فايلات نظام RTG من ال CORE BANK لقسم العمليات |
| GO AML APPLICATION | تطبيق لعمل التقارير اليومية للبنك المركزي المستفيد منه قسم مكافحة غسل الاموال تم اكمال المرحلة الأولى منه ونقل الفايلات بنجاح للبنك المركزي |
| INFORMATION ABOUT DEBIT ACCOUNT | تم تجهيز ملف بيانات العملاء لأرسالها الى البنك المركزي حسب الطلب الموجه منه |
| SWIFT BACKUP | تم انجازه |
| تحديث تسويات سوق العراق | تم ادراج تحديث الى سوق العراق للأوراق المالية |
| Email security Barracuda | فلتره للبريد الإلكتروني لمنع الهجمات المكررة |
| تبديل ال Firewall من ال Palo alto الى ال FortiGate | تم تبديل جهاز ال PALO ALTO بجهاز FORTIGATE بسبب خروج الجهاز الأول عن الخدمة |
| تحويل بدالة الهواتف من ال CISCO الى ال 3CX | تغيير نوع البدالة |
| تجديد التراخيص لل VM WARE ال UCS | |
| DEBIT CARD | تم الاتجاز |
| WORLD CHECK | قوائم المطلوبين |
| ربط ال WORLD CHECK مع ال AML | تم الاتجاز لربط قوائم المطلوبين مع نظام مكافحة غسل الاموال |
| BACK OFFICE للحافظ الامين | ادارة العمليات الخاصة بقسم الحافظ الامين |
| NETWORK REDESIGN | اعادة تصميم الشبكات |
| STORAGE IBM | تم استبدال ب (EMC) DELL الى جهاز الخزن القديم ب جهاز جديد سعته أكبر |
| اضافة منظومة حريق لموقع ال DR | |

| | |
|-----------------------------------|--|
| | الضافة 50 بريد من ال OFFICE 365 |
| نظام متكامل لمشاريع قسم المهندسين | Comsys system for engineering dep. |
| | ربط نيٲٲورك خارجي بين البنك وسوق العراق لقسم الحافظ الامين |
| | مشروع DR |
| | منصة المزاد مع البنك المركزي |
| | تحويل النظام من JBASE الى SQL |

10-5 القسم القانوني

10-6 نتائج أعمال القسم القانوني

الدعاوي المقامة من قبل المصرف وضد المصرف :

1- شركة المغرب العربي :

تم اقامة الدعوى من قبل المصرف بخصوص المطالبة بمبلغ خطاب الضمان صدور قرار لصالح المصرف بمبلغ قدرة (112,965,000 دينار عراقي) وتم تنفيذ القرار بمديرية تنفيذ الكراة وتم الحجز التنفيذي على الشركة في امانة بغداد .

2- شركة الكوخ :

تم اقامة الدعوى من قبل المصرف ضد الشركة والمطالبة بمبلغ خطاب الضمان وتم صدور قرار لصالح المصرف بمبلغ قدرة (748,440,800 دينار عراقي) وتم تنفيذ القرار بمديرية تنفيذ الكراة والحجز على مستحقات الشركة .

3- شركة جوهرة النجف :

تم اقامة الدعوى من قبل المصرف ضد الشركة بخصوص كمبياله والدعوى قيد المرافعه ويتم الترافع بها من قبل محامي القسم .

4- شركة نور الضراح :

تم اقامة الدعوى ضد الشركة والترافع بها وصدور قرار بمبلغ قدره (72,254.000 دينار عراقي) وتم تنفيذ القرار في مديرية تنفيذ الكراة والحجز على مستحقات الشركة .

5- علي عبيد مهدي :

تم اقامة دعوى ضدة من قبل المصرف في محكمة بداءة البصرة المختصة بالدعاوي التجارية والدعوى قيد المرافعة ويتم الترافع بها من قبل محامي المصرف في البصرة .

6- شركة الصروح الهندسية :

تم اقامة الدعوى من قبل المصرف ضد الشركة وهي قيد المرافعة ويتم متابعتها من قبل محامي البصرة .

7- رئيس ديوان التأمين :

تم اقامة الدعوى ضد المصرف في محكمة بداءة الكراة بخصوص المطالبة باطلاق وديعة وهي قيد المرافعة ويتم متابعتها من قبل محامي المصرف .

8- شركة ارض الحمد :

تم اقامة الدعوى ضد الشركة في محكمة بداءة البصرة وتم صدور قرار لصالح المصرف .

10-7 المبالغ المستحصلة من الديون المتعثرة

بلغت مجموع المبالغ المستحصلة لعام 2022 مبلغ (822,000,000) دينار

10-8 العقود المبرمة مع الغير لعام 2022

| الاسم | الموضوع |
|--|---|
| سوق العراق للاوراق المالية | المقاصة للتداول والتعامل بالأسم والسندات |
| TEMENOS | اتفاقية خدمات |
| شركة هندسة البارح للمقاولات | عقد بناء قطعة أرض محافظة السماوة |
| شركة هندسة البارح للمقاولات | عقد بناء قطعة أرض محافظة الديوانية |
| شركة هندسة ابارح للمقاولات | عقد بناء قطعة أرض محافظة البصرة |
| شركة هندسة ابارح للمقاولات | عقد بناء قطعة أرض محافظة الأنبار |
| شركة الرد المتكامل لحلول خدمة الزبائن | إدارة مواقع التواصل الاجتماعي /خدمة الزبائن |
| أفق المدى للاتصالات المتنقلة | اتفاقية تزويد خدمة انترنت |
| علي مزهر مطر الجاسماوي | عقد بيع بطاقات الكترونية |
| الشركة العالمية للمساعد والسلام المتحركة | عقد تجهيز ونصب وتشغيل وصيانة مصعد |
| سوزان عزيز جميل | عقد ايجار سنوي الجنائن /الحلة -شارع 40 |
| سوزان عزيز جميل | عقد ايجار شقة في الطابق الاول /الحلة ش40 |
| سوزان عزيز جميل | عقد ايجار سنوي الجنائن الحلة- شارع 40 |
| سيف سامي | عقد ايجار عقار سنوي صيدلية /الحلة ش40 |
| حيدر سليم عبد الحافظ | عقد ايجار القاعة الأرضية / الحلة- شارع 40 |
| بدر كامل رسول | عقد ايجار سنوي فرع السماوة |
| فاضل نجم عبد | عقد ايجار سنوي فرع النجف |
| علي عدنان عطية | عقد ايجار سنوي فرع البصرة |
| محمد عباس حسن | عقد ايجار سنوي فرع الديوانية |
| علي جاسم حافظ | عقد ايجار سنوي فرع الناصرية |
| نه وروز عزيز محمود | عقد ايجار استخدام ارض كراج للسيارات |
| عبد الله راند يوسف | عقد ايجار قاعة أرضية / الحلة - شارع 40 |
| عبد الله راند يوسف | عقد ايجار مخزن مواد تموينية/ الحلة-شارع 40 |
| عبد الله راند يوسف | عقد ايجار بناية / الحلة - شارع 40 |
| عبد الله راند يوسف | عقد ايجار القاعة الارضية /الحلة-شارع40 |
| سوق العراق للاوراق المالية | عقد ترخيص الحفظ الأمين |
| المهندس ياسر عبد الكريم قاسم | عقد إشراف وإعداد تصاميم هندسية |
| شركة السنايا العربية للبرمجيات | عقد تجهيز وتنصيب مركز بيانات |
| شركة البوادي للحاسبات والأنظمة | عقد تجهيز حاسبات وأنظمة وتقنيات |
| شركة أرنست ويونغ للتدقيق الخارجي | عقد تدقيق البيانات المالية |
| شركة مدار الارض للتجارة العامة | عقد صيانة نظام ترميز الصكوك بالحبر المغنط |
| جمعية وسطاء اوراق المال في العراق | عقد رعاية ماسية |
| FRST CONSULTING HOUSE | اتفاقية خدمات مهنية في احتساب معيار رقم9 |

9-10 أسماء وعناوين المراسلين الدوليين للمصرف لعام 2022

| No | City | Bank Name | Credit Rating |
|----|--------|--|--|
| 1 | France | Union de Banques Arabes et Françaises- U.B.A.F., Paris | LT IDR: A- Fitch Credit Ratings (as of 20th October, 2022) |
| 2 | Turkey | TÜRKIYE İS BANKASI AS, Istanbul | LTR IDR: B-, STR IDR: B Fitch Credit Ratings (as of 26th July, 2022) |
| 3 | UAE | Banque MISR SAE, Abu Dhabi | LTR IDR: B+, STR IDR: B Fitch Credit Ratings (as of 21st November, 2022) |
| 4 | Spain | Aresbank S.A., Madrid | Not Available |
| 5 | Amman | Bank Al Etihad | LTR IDR: BB-, STR IDR: B Fitch Credit Ratings (as of 28th November, 2022) |
| 6 | Amman | Bank of Jordan Plc | LTR IDR: BB-, ST IDR: B Fitch Credit Ratings (as of 28th , November, 2022) |
| 7 | Turkey | Kuveyt Türk Katılım Bankasi AS, Istanbul | LT IDR: B-, ST IDR: B Fitch Credit Ratings (as of 26th, July, 2022) |
| 8 | UAE | Arab African International Bank, Dubai City | LT FCR: B+, ST FCR: B Capital Intelligence Ratings (as of 09 February 2021) |
| 9 | Amman | Jordan Commercial Bank, Amman | LT FCR: B+, ST FCR: B Capital Intelligence Ratings (as of 13th August, 2020) |

| | | | |
|----|-----------------|---|---|
| 10 | Amman | Safwa Islamic Bank, Amman | LT FCR: B+, ST FCR: B Capital Intelligence Ratings (as of 29th April, 2021) |
| 11 | France | Banque BIA | Not Available |
| 12 | UAE | Arab Bank for Invest and Foreign Trade (Al Masraf) | LT IDR:A Fitch Credit Ratings (as of 6th May,2022) |
| 13 | Sondrio | Banca Populaire Di Sondrio | LT IDR: BB+, ST IDR: B Fitch Credit Ratings (as of July, 2022) |
| 14 | Saudi Arabia | Bank Al Jazira | LT IDR: BBB+ Fitch Credit Ratings (as of 31st May, 2022) |
| 15 | Saudi Arabia | Al Rajhi Bank | LT IDR: A- Fitch Credit Ratings (as of 27th January, 2022) |
| | | | |

10-10 بنود خارج الميزانية و الخدمات المصرفية الاخرى

وتنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي حول الإفصاح الكامل للبنود خارج الميزانية , ندرج أدناه كشف بأرصدة وعدد المعاملات المنجزة خلال عام 2022 لحساب الأئتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى

| المجموع | الحوالات الصادرة الخاصة بمزد العملة | الحوالات الصادرة الإعتيادية | الإعتمادات المستندية | خطابات الضمان الداخلية | خطابات الضمان الصادرة الخارجية |
|---------|---|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| 839 | 109 | 0 | 26 | 703 | 1 |

أحد عشر : المبالغ المصروفة لإغراض الدعاية والأعلان والسفر والإيفاد

| إسم الحساب | 2020 | 2021 | 2022 |
|----------------------|------------|------------|-------------|
| الدعاية والأعلان | 14,615,000 | 10,380,000 | 17,823,880 |
| السفر والإيفاد | 37,901,000 | 89,772,000 | 36,029,270 |
| الضيافة | 44,044,000 | 67,507,250 | 44,928,750 |
| مكافآت لغير العاملين | 17,321,000 | 89,504,720 | 122,829,800 |

إثنا عشر : الشركات التابعة

| إسم الشركة | رأس المال \ مليون دينار | نسبة المساهمة |
|--|-------------------------|---------------|
| شركة الايلاف الإسلامي للتوسط في الأوراق المالية | 500 | %100 |

ثالث عشر : شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة

◆ تأسست شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية عام 2009 وهي شركة مرخصة من قبل سوق العراق للاوراق المالية ، تعمل برأسمال قدره (500) مليون دينار والشركة مملوكة بالكامل لمصرف ايلاف الاسلامي .

◆ تعمل الشركة بما ينسجم مع احكام ونصوص قانون سوق العراق للاوراق المالية رقم 74 لسنة 2004 .

◆ لشركة الايلاف الاسلامي للاوراق المالية عدة ميزات تنافسية تتبعث من خلال المعرفة والخبرة بالاسواق المحلية العراقية وتقدم الخدمات القيمة للمستثمرين ، وتعمل على الاستجابة لطلبات الزبائن بشكل سريع ودقيق

◆ تعمل الشركة ضمن سياستها بتوظيف الاموال للمستثمرين ضمن محافظ الاسهم التي تقوم الشركة بإنشاءها لضمان اعلى ربحية .

◆ تقوم الشركة بتلبية احتياجات مجموعة واسعة من العملاء وهم : الافراد ، المؤسسات والشركات .

◆ تقدم الشركة الخدمات التالية للمستثمرين : الوساطة ، البحث ، الاستشارة ، ادارة المحافظ الاستثمارية

◆ لدى شركة ايلاف خطط مستقبلية تعمل على تنفيذها مع ادارة مصرف ايلاف الاسلامي وهو الانتقال الى التداول عبر الانترنت لعموم المستثمرين في الاوراق المالية.

◆ حصلت الشركة على كتاب شكر وتقدير من هيئة العراق للاوراق المالية عن نشاطها في سوق العراق للاوراق المالية كما حصلت على شهادات تقدير من عدد من المؤسسات المالية والاقتصادية لعام 2021.

◆ حصلت عام 2021 كافضل شركة وساطة وفق تقييم سوق العراق للاوراق المالية الذي يعتمد معايير الاتحاد الاوربي الاسيوي في التقييم FEAS.

◆ نتائج حسابات الشركة لسنة 2022 :

حققت الشركة ربحاً مقداره (55,693,567) دينار بعد الضريبة حيث بلغت الإيرادات

(183,338,445) دينار وبلغت المصروفات (127,644,878) دينار

رابع عشر : حقوق المساهمين

1-14 إحصائية توزيع الأسهم حسب عدد المساهمين كما في 2022\12\31

| الاهمية النسبية | مبلغ المساهمة | العدد | الفئة |
|-----------------|-----------------|-------|----------------------------|
| %0,03 | 84,699,129 | 382 | 1,000,000-1 |
| %0,15 | 365,191,108 | 102 | 10,000,000-1000,001 |
| %0,43 | 1,068,495,722 | 35 | 100,000,000-10,000,001 |
| %1,76 | 4,401,444,928 | 11 | 1,000,000,000 -100,000,001 |
| %97,63 | 244,080,169,115 | 21 | 1,000,000,001 - فأكثر |
| %100 | 250,000,000,000 | 551 | المجموع |

2-14 الرسم البياني لحجم المساهمات :



خامس عشر : الهيئة الشرعية للمصرف :-

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

- 1- د. حسين علي ناصر
- 2- د. عباس جدوع خلف
- 3- د. محمد علي قاسم
- 4- السيد ولاء حسين علي
- 5- حسام صباح مهنا

❖ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية: -

1. التحقق من ان إدارة المصرف أدت مسؤوليتها في تطبيق احكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المصرفية.
2. التحقق من أن أي منتج أو خدمة أو نشاط يبديه المصرف يكون منسجماً مع الشريعة الإسلامية.
3. تحقيق الدور التكاملي الرقابي مع الدوائر الرقابية الأخرى بهدف الوصول الى بناء قاعدة رقابية فاعلة.

❖ مهام هيئة الرقابة الشرعية: -

1. مراجعة التعليمات واجراءات العمل والقرارات الائتمانية الصادرة من إدارة المصرف والمصادقة عليها.
2. الإجابة على جميع الاستفسارات والاسئلة المحالة اليها من الإدارة التنفيذية.
3. الاطلاع على جميع العقود التي يبرمها المصرف والمصادقة عليها بما ينسجم مع الشريعة الإسلامية.
4. المشاركة في حملات التوعية بالنسبة للمؤسسات المالية الإسلامية.

السادس عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام 2022

بلغ حجم استيرادات المصرف من بطاقات الماستر كارد 15 الف بطاقة بكلفة 25 الف دولار خلال عام 2021 ومستمر المصرف باستخدامها.

السابع عشر : الاحداث الجوهرية الطارئة بعد 2022/12/31

- استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 6170/3/9 في 2021/3/30 والمترتب عليه تثبيت فروقات في استخدامات راس المال نتيجة المخالفات والاعمال المصرفية الخاطئة من قبل الادارة السابقة حيث قامت ادارة المصرف الحالية بعدة اجراءات لمعالجة وتسديد تلك الفروقات من خلال تقديم عقارات تعود لكبار مساهمي المصرف يتم ضمها كموجودات للمصرف تم تقييمها من قبل لجان البنك المركزي (73,831,000,000) دينار ولازال الوضع كما هو عليه باستمرارية ضمان العقارات لدعم المركز المالي.

الثامن عشر : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومتطلبات قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي، ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي . واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات . كما لم تسجل السياسة المحاسبية اي تغيير عن العام السابق .

ادناه ملخص السياسات المحاسبية المتبعة لدينا :-

1. تحقق الإيرادات من :-

- ◆ المراجعة: - حيث يتم ادراج إيرادات المراجعة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المراجعة.
- ◆ المشاركة: - يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني محدد بناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المراجعة.
- ◆ الأجرة: - يتم ادراج الإيرادات وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.

- ◆ المضاربة: - حيث يتم ادراج ارباح الدخل او الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالأمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة عالية وخلاف ذلك يتم ادراج الدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب بينما تسجل الخسائر في بيان الدخل للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.
 - ◆ يتم احتساب الايرادات الناجمة عن التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الائتمان المشكوك في تحصيله .
2. موجودات مالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويظهر التغيير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية.
- 3 . المخصصات :يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات فيتبع المصرف سياسة التحوط لاية خسائر متوقعة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات سيكون محتمل.
- أ- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية يتم احتساب المخصص ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي لمعايير التقارير المالية الدولية.
- ب- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضرائب ووفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
4. الاعتراف بالمصروفات: يتم الاعتراف بالمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق.

التاسع عشر: مبدأ الاستمرارية: -

قامت الإدارة بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وأبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة لذلك في المستقبل أضف الى ذلك بأن المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة مادياً بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك تابع المصرف أعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

العشرون: السياسة الائتمانية للمصرف: -

حرص المصرف على وضع سياسة ائتمانية متوازنة على أسس ومعايير عالمية وفق ما تمليه عليه الشريعة الإسلامية مع الأخذ بنظر الاعتبار القرارات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكذلك وفي هذا الإطار اعتمد المصرف سياسة منح الائتمانات والتمويلات الإسلامية على مبدأ التعامل مع الائتمانات ذات مخاطر منخفضة وضمانات جيدة وضمن الضوابط والقواعد المصرفية .

الحادي والعشرون: السياسة الاستثمارية للمصرف: -

يعتبر النشاط الاستثماري من اهم الانشطة الرئيسية لدى مصرفنا وهو معد وفقاً لسياسة استثمارية مبنية على اسس ومعايير استثمارية متينة ومتوافقة مع سياسات واجراءات وخطط المصرف المستقبلية وضمن التعليمات والقوانين النافذة ومن خلال استثمار الفوائض النقدية مع الأخذ بنظر الاعتبار توفير السيولة اللازمة لمواجهة السحوبات وفي هذا الإطار حرصنا على تنوع المحفظة الاستثمارية على العديد من المشاريع الاستثمارية طويلة الاجل ذات مرونة عالية وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة

الثاني والعشرون: سياسة الخصوصية في المصرف: -

يطبق المصرف سياسة صارمة ويتبع إجراءات مشددة على إبقاء معلومات الزبائن سرية وأمنة ويؤكد على أتباع تدابير وإجراءات تضمن سرية المعلومات الشخصية التي يحصل عليها المصرف من تعامل الزبائن فيما بينهم والتي هي بحوزته بشكل أمن وتضمن حمايتها من فقدان والضياع والوصول العشوائي إليها بطريقة الدخول غير المصرح به أو أساءة الاستخدام من أي شخص أو الإفصاح بها الى جهة خارجية لا يسمح بها القانون.

الثالث والعشرون: سياسة التعرف زبونك (KYC): -

بنود هذه السياسة هي: -

1. عدم التعامل مع الأشخاص مجهولين الهوية أو ذوي الأسماء الوهمية أو الأشخاص المحظور التعامل معهم طبقاً للأنظمة والقوانين السارية.
2. المصرف حرص على عدم تعامله مع الأشخاص الذين يتعاملون في إنتاج أو تجارة المواد المحرمة شرعاً.
3. يقوم المصرف بالتحقق من هوية الزبون المقدم لفتح الحساب والتحقق من صحة البيانات الشخصية والحصول على كافة المعلومات المتعلقة بنشاط العميل الاقتصادي والتعرف على مصادر أمواله وطلب توثيق ذلك.

الرابع والعشرون : سياسة التواصل مع المساهمين: -

يهتم المصرف دائماً بالحفاظ على آلية تواصل واضحة وسريعة مع المساهمين وتوفير المعلومات اللازمة لمتخذي القرارات سواء على مستوى الهيئة العامة أو الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة معتمد بذلك على وسائل الاتصال الحديثة وكذلك النشر في الصحف المحلية والموقع الإلكتروني للمصرف بما يضمن إيصال الرسائل الى المساهمين أو لغرض تلقي الاستفسارات من المساهمين حول وضع المصرف ومجمل نشاطه وخطته المستقبلية والاجابة عليها في الوقت الملائم.

الخامس والعشرون : الإفصاح والشفافية: -

يتم الإفصاح وفق المعايير المحلية والدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ والتشريعات ذات العلاقة وأية متطلبات من أي جهة رقابية حيث يلتزم المصرف بالإفصاح عن المعلومات الهامة حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات سوق العراق وهيئة الأوراق المالية. كذلك يقوم المصرف بتهيئة كافة المعلومات للمساهمين والاجابة على استفساراتهم من خلال التقارير السنوية للقوائم المالية.

السادس والعشرون: قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:-

لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال الجولات والزيارات التفتيشية الميدانية للفروع واعداد التقارير بالملاحظات والنواقص وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها، من خلال التقارير التي ترسل الى الفروع اضافة الى رفع تلك التقارير الى مجلس الادارة، ومن ضمن خطط المصرف تطوير القسم من خلال رفده بالكوادر المتخصصة بالعمل المصرفي لرفع

كفاءة الاداء الرقابي للقسم، كما يتولى قسم الرقابة الداخلية مهمة متابعة تصفية ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور فروعنا .

استطاع القسم تحقيق اكثر من زيارة ميدانية للفروع كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط الفروع .

السابع والعشرون : دائرة الامتثال :-

تقوم هذه الدائرة بمراجعة كافة الاعمال والأنشطة المصرفية أو التي تمارس في المصرف للتأكد من امتثال كافة الدوائر والاقسام للقوانين والتعليمات النافذة وأهمها قانون المصارف الإسلامية وقانون المصارف وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من القوانين الدولية بما فيها قانون الامتثال الضريبي كما يتم التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الأخطاء والمخالفات بالتنسيق والتعاون مع دوائر واقسام وفروع المصرف وان هذه الدائرة تعمل باستقلالية تامة وصلاحيات واسعة فهي تراقب وتراجع وتدقق وترفع التقارير الدورية والفصلية الى مجلس الإدارة وكذلك الى البنك المركزي العراقي وعملاً بتعليمات البنك المركزي العراقي فان مسؤول وحدة مراقبة الامتثال يحضر جميع اجتماعات مجلس الادارة .

الثامن والعشرون: قسم غسل الأموال:-

تسعى إدارة المصرف الى التأكد من امتثال المصرف وسياسته الداخلية وإجراءات العمل المعتمدة لجميع الخدمات المقدمة من قبله مع القوانين والأنظمة والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة من الجهات الرقابية والارشادية على المستويات المحلية والإقليمية والدولية فمن خلال ذلك يكون المصرف قد قام بالدور المنوط به كجزء من المنظومة المحلية والدولية التي تبذل الجهود الحثيثة في مجال مكافحة جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لما لذلك من أهمية في حمايته من المخاطر التي من الممكن التعرض لها في حال تم استغلال خدماته في مثل هذه العمليات ولقد ألتمز المصرف في هذا السياق بتبني إجراءات عمل واضحة للتعرف على العملاء بحيث تشمل هذه الإجراءات على المتطلبات اللازمة لتعزيز قاعدة أعرف زبونك (KYC).

التاسع و العشرون : قسم ادارة المخاطر : -

ان المهام التي يقوم القسم تزويد مجلس الادارة عن طريق لجنة ادارة المخاطر بتقارير دورية فصلية تمكنه من الاطلاع على حجم المخاطر الحقيقية التي يتعرض لها المصرف و كيفية ادارتها و التعامل معها و من اهم التقارير هي تقارير تبين نسبة السيولة ونسبة كفاية رأس المال وكذلك كشف بمدى التزام المصرف بالنسب القانونية و المعايير الدولية و كشف بادوات التحليل المالي لقياس المخاطر المالية اضافة الى تقرير عن عمل اقسام المصرف و المساهمة في وضع حدود و معايير إدارة المخاطر و المراقبة اليومية لمجمل النشاطات والتأكد من مدى التقيد بالسقوف و الهوامش المحددة و نشر ثقافة إدارة المخاطر في المصرف و فروعه و تثقيف العاملين بكيفية الاداء الامثل لاعمالهم لمنع وقوع الخطر و مساعدة المسؤولين التنفيذيين في مختلف المستويات على تطبيق تقنيات التعرف على المخاطر وقياسها والتحكم بها انسجاماً مع الاطار العام المحدد من قبل الادارة العليا.

ثلاثون: معدل كفاية رأس المال: -

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حد أدنى كفاية رأس المال بنسبة (8%) بحسب بازل (1) كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (12%) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف (86%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة.

معيار كفاية رأس المال = إجمالي رأس المال \ الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية = 86 %

الحادي والثلاثون: سعر الصرف وأسعار العملات المصرفية: -

- ◆ يعد المصرف جدول بأسعار العمليات المصرفية ويتم مناقشته وتعديله بين فترة وأخرى وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وظروف السوق المحلية.
- ◆ اعتمد المصرف سعر صرف الاخير الذي حدد من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (1460) في اعداد البيانات المالية.

الثاني والثلاثون : تطبيق (معياري 9) للأدوات المالية IFRS : -

تم احتساب اثر المعيار الدولي (IFRS9) استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي والصادرة تحت اسم التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف ، و وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) (الادوات المالية) تم احتساب الاثر الكمي على كافة البنود المتعلقة بالخسائر الائتمانية. وفقاً لمتطلبات المعيار يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الاطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل):

- ◆ القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير مباشرة).
- ◆ ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- ◆ ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- ◆ تعهدات منح القروض او السقوف عندما يكون هناك التزام قائم لتمديد او زيادة الائتمان.
- ◆ الموجودات الناتجة عن العقود والتي تدخل ضمن نطاق معيار المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS (15).
- ◆ خطابات الضمان المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار رقم 9.
- ◆ الذمم المالية المرتبطة بعقود الايجار ضمن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (16).
- ◆ الذمم المالية التجارية.
- ◆ منتجات التمويل الاسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد).
- ◆ المطالبات الائتمانية على المصارف والمؤسسات المالية (باستثناء الارصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات المصرف مثل الحوالات، خطابات الضمان والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً).

تقرير مراقبة الامتثال

نود الافصاح والاشارة لملاحظتنا التي تم الحصول عليها اثناء مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى امتثاله لقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) وقانون مكافحة غسل الاموال ومحاربة تمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) وقانون المصارف الخاصة رقم (94) لسنة (2004) وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015), حيث من واجبا تشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة , ادناه اهم نشاطاتنا لعام 2022:

1. تم الاطلاع على تقارير اللجان التفتيشية والرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والاجراءات المتخذة بشأنها.
2. تقديم توصيات بخصوص نتائج تقييم CAMELS التي من شأنها ان تقوم برفع درجة التقييم.
3. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض
4. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها.
5. تم الاطلاع على تقارير مكتب الابلاغ عن غسيل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والتي جاءت مطابقة لقانون مكافحة غسيل الاموال رقم (39) لسنة (2015)
6. اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدناها مستوفية للتعليمات والاعراف المصرفية.
7. يتم التأكد من جميع الحسابات الجارية قبل عملية فتحها في قوائم الحظر الدولية لصاحب الحساب والاطراف المخولة بادارة الحساب.
8. تم الاطلاع على ميزانية 2022 والميزانية التخطيطية لعام 2023.

مع التقدير

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2022

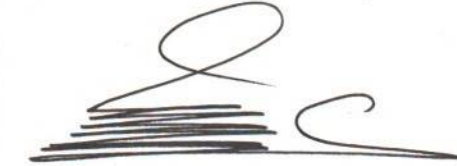
حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف ايلاف الاسلامي
المحترمين

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 باشرت لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات اعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/12/31 وتقرير الادارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لتعليمات واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية وتبين للجنة مايلي:

1. ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وما تضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات محاسبية ومالية هو مطابق لواقع عمل المصارف للفترة المنتهية في 2022/12/31.
2. تم الاطلاع ومراجعة التقارير المقدمة من قبل الادارة التنفيذية الى البنك المركزي العراقي بخصوص نتائج تدقيق البيانات الفصلية .
3. تم مراجعة السياسات والاجراءات الصادرة عن مجلس الادارة .
4. اطلعت اللجنة على الاجراءات المتخذة من قبل وحدة ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في مصرفنا حيث تم التأكد على انها مطابقة للضوابط والقوانين المشرعة ومبينة وفق المعايير الدولية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015.
5. تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على اساس تتوافق مع القوانين المتبعة.
6. تم الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية والتفتيشية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها ونؤيد قيام المصرف بالعمل بشكل جدي لتصويب الملاحظات حيث لاحظنا هنالك تغييرات جذرية تمت بالفعل وكان تأثيرها واضح وتم عكسه على نتائج البيانات المالية.
7. بلغت نسبة كفاية رأس المال (86%) كما في 2022 /12/31 وتشير النسبة الى ارتفاع كبير حيث الحد الادنى المطلوب حسب تعليمات البنك المركزي (12%)

8. اطلعت اللجنة على كشف التمويلات الائتمانية النقدية والتعهدية ولاحظنا :
- أ- هنالك زيادة في رصيد الأئتمان النقدي كما في 2022/12/31 (55,494,702) الف دينار مقارنة بالبيانات المالية كما في 2021/12/31 حيث بلغت (44,313,343) الف دينار وبنسبة نمو (25,2%) .
- ب- هنالك انخفاض في رصيد تمويلات المشاركة كما في 2022/12/31 (97,185,699) الف دينار مقارنة بالبيانات المالية لسنة 2021 حيث بلغ رصيدها (105,959,125) الف دينار بنسبة (8,3%-) .
- ج- بخصوص الائتمان التعهدي هنالك ارتفاع في رصيد خطابات الضمان كما في 2022/12/31 حيث بلغت التزامات خطابات الضمان (96,482,470) الف دينار مقارنة بالبيانات المالية لسنة 2021/12/31 (90,585,943) بنسبة 6,5% .
- د- ارتفاع رصيد الاعتمادات الى (50,255,148) الف دينار كما في 2022/12/31 مقارنة بالبيانات المالية في 2021/12/31 حيث بلغ الرصيد (26,457,238) بنسبة انخفاض (89,9%) .
9. كما نوجه باتخاذ الاجراءات الادارية اللازمة مع المتعثرين بتسديد الاقساط الشهرية واعداد جدولتي الديون من خلال قسم الائتمان.

وتقبلو فائق الشكر والاحترام



عبد القادر عبد الفتاح عبد القادر
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



((واحل الله البيع وحرم الربا...))

سورة البقرة 275

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2022

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على الهادي الامين وسيد المرسلين وعلى اله الطيبين الطاهرين واصحابه المنتجبين وبعد...
السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف ايلاف الاسلامي .
السلام عليكم ورحمة الله بركاته:

مضياً مع المصلحة للعمل في المصارف الاسلامية وتعزيزاً وتوثيقاً للاشراف والرقابة الشرعية في مصرف ايلاف الاسلامي نقدم لكم التقرير السنوي للسنة المنتهية 2022/12/31.

1. اننا في هيئة الرقابة الشرعية راقبنا وراجعنا الاعمال والانشطة ونماذج العقود لمصرف ايلاف الاسلامي المعروضة علينا في الفترة اعلاه , وبعد دراستها ابدت الهيئة الشرعية رأيها واقرتها بعد التصحيح على بعضها وجعلتها متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية , كما وحرصت هيئة الرقابة الشرعية على توافق أنشطة وعقود المصرف مع القوانين والمعايير الشرعية الدولية ولاحظنا حرص ادارة مصرف ايلاف الاسلامي على الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية في اجراء المعاملات والعقود , والالتزام بأرشادات هيئة الرقابة الشرعية.
2. تتحمل ادارة مصرف ايلاف الاسلامي بجميع فروعها مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات مجلس هيئة الرقابة الشرعية واطلاعها على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة الشرعية بشأنها, وتنحصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية , وابداء الرأي فيها بناءً على التقارير والبيانات المالية والمصرفية.
3. عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف ايلاف الاسلامي خلال السنة المنتهية في 2022/12/31 اكثر من اثني عشر اجتماعاً موقفاً بالمحاضر درس فيها مجموعة من العقود والخدمات والاتفاقات التي ابرمها المصرف, حيث ابدت

4. اطلع مجلس هيئة الرقابة الشرعية على تقارير قسم هيئة الرقابة الشرعية لآعمال مركز وفروع مصرف ايلاف الاسلامي وتاكّد من توافق هذه التقارير مع مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.
5. ان العقود والتعليمات والمعاملات التي ابرمها مصرف ايلاف الاسلامي خلال السنة المنتهية والتي تم الاطلاع عليها تمت وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.
6. ان مبادئ توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار متوافقاً مع الاسس التي تم اعتمادها من قبلنا ووفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية.
7. وجدت الهيئة الشرعية الحرص والجدية في تنفيذ القرارات والارشادات المتعلقة بالبنك المركزي العراقي خاصة فيما يتعلق بالمعايير الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية.
8. تم التاكيد على ارشادات المعايير الدولية في عمل صندوق الزكاة في مصرف ايلاف الاسلامي .

ونحن في مجلس هيئة الرقابة الشرعية نشمن جهود وادارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية في جميع معاملاتها المالية.
ومن الله التوفيق والسداد, والحمد لله رب العالمين

د. محمد علي قاسم
رئيس الهيئة الشرعية



الختام

وفي الختام اتقدم اليكم بالشكر الجزيل بأسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة على ثقتكم ودعمكم المتميز في مشاركتنا رؤيتنا ورسالتنا المالية والمصرفية ، كما اوجه شكري الى عملائنا على ثقتهم العالية التي كانت دائما محل تقديرنا واعتزازنا، كما اعبّر عن تقديري للمؤسسات الوطنية ، وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وكافة الجهات الرسمية على جهودهم ودعمهم للقطاع المصرفي، كما نتوجه بجزيل الشكر وعظيم الامتنان على دعمكم الدائم لنا ، ولايفوتنا في هذا المقام ان نقدر ونثمن الجهود والعطاءات المتتالية المبذولة من السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف بكافة اداراته لدورها الفاعل في تحقيق رسالة المصرف الاسمي والقائمة على تقديم الحلول المصرفية بما يتفق مع احكام الشريعة الاسلامية السمحاء.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



رئيس مجلس الادارة
أيوب علي محسن العريبي

المدير المفوض
قيس عبد الله صالح

