

جمهورية العراق
وزارة المالية
الهيئة العامة للضرائب

واقع المصارف الاسلامية في العراق والضرائب المفروضة عليها

ورقة عمل مقدمة الى المؤتمر الفني الحادي عشر لاتحاد سلطات الضرائب في الدول الاسلامية

للفترة ٨-١١/٩/٢٠١٤

اعداد

كاظم علي عبد الله الموسوي
مدير عام الهيئة العامة للضرائب

شهدت الصناعة المالية الإسلامية تطورًا ملحوظًا ونموًا متزايدًا حتى فرضت المؤسسات المالية الإسلامية نفسها في البيئة المالية العالمية ، وأصبح التمويل الإسلامي واقعًا ملموسًا ، وأسلوبًا مهمًا ، وقيمة مضافة للواقع الاقتصادي العالمي ، وجسرًا للترابط بين العالم الإسلامي والعالم الغربي . ويعتبر القطاع المصرفي بشكل عام من البنى الأساسية والاقتصادية في اية دولة، وهو من اهم مصادر التمويل في الاقتصاد الاسلامي ، وذلك لما يوفره من تمويلات لشتى أنواع الاستثمارات ولما يقوم به من وظائف متعددة كإيداع النقود وعمليات التمويل الداخلي والخارجي وغيرها من العمليات المصرفية المتعددة، ولقد برز منذ منتصف القرن العشرين تقريبا تنظيم جديد للمصارف لها أسسها وأهدافها وخصائصها المتميزة عن المصارف عموما الا وهي " المصارف الإسلامية " والتي تعمل بشكل يتوافق واحكام الشريعة الاسلامية بعيدا عن الفوائد الربوية حيث وضعت لهذه المصارف اليات خاصة تبنتها دول اسلامية سواء .

ان نشوء هذه المؤسسات المصرفية الاسلامية بدأ منذ عام ١٩٤٠ في ماليزيا، وفي عام ١٩٧٥ تاسس مصرف دبي الاسلامي والبنك الاسلامي للتنمية بجدة، وحتى الالفية الثالثة بلغ عدد لمصارف والمؤسسات المصرفية الاسلامية عام ٢٠١٠ ما يزيد على ٣٠٠ مصرفا وتدير اصول يزيد حجمها عن ٤٠٠ مليار دولار امريكي، ناهيك عن ان هناك بعض الدول انقسمت بشأن تنظيم هذه المصارف فمن الدول من اسلمت نظامها المصرفي بالكامل وتحولت الى المصارف الاسلامية والبعض منها خلط بين النظام التقليدي والنظام الاسلامي واخرون جعلو داخل مصارفهم التقليدية نوافذ اسلامية .

المحور الاول : مفهوم التمويل الاسلامي والياته .

اولاً: المفهوم - هو واحد من اساليب التمويل الذي يستند على قاعدة فقهية وهي ان الربح يأتي في الشريعة بالملك والعمل وهذا يعني ان عنصر العمل يمكن ان يدخل في النشاط الاقتصادي على اساس الربح فهذا يعني ان التميل الاسلامي يعتمد على الملك اساسا للربح وهذه القاعدة تحتم ان من ملك شيئاً استحق عليه زيادة او ربح^١ .

^١ . د. ميلود زيد الخير ، التمويل الاسلامي الاسس والمبادئ، قراءات منشورة على الموقع الالكتروني

ثانياً: **اليات التمويل** : ان من اهم اليات التمويل هو القطاع المصرفي او البنوك الاسلامية ويمكن ان نتعرف على هذه الاليات من خلال هذا المحور .

- تعريف المصرف الاسلامي وخصائصه.

ان التعريف الاصطلاحي للمصرف فهي تطلق على كل محل تجاري يقوم بتجارة المعادن النفيسة والنقود والأوراق التي تحمل حقوقاً نقدية، والوساطة بين أصحاب رؤوس الأموال ومن تعوزهم تلك الأموال من هيئات وشركات تتسلم ودائع الناس وتستثمرها ^٢ .

في حين عرفه البعض بانه: مؤسسة او شركة مساهمة مكونة لغرض التعامل في النقود والائتمان فهو يقدم مكان امين للودائع النقدية ويمنح السلف النقدية ، في بعض الدول وغيرها من الوظائف التي يقوم بها ^٣ . عليه فان المصرف الإسلامي هو مؤسسة مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية ، أو هو منظمة إسلامية تعمل في مجال الأعمال بهدف بناء الفرد المسلم والمجتمع المسلم وإتاحة الفرص المواتية له للنهوض على أسس إسلامية تلتزم بقاعدة الحلال والحرام.

تتميز المصارف الإسلامية بانها مصارف متعددة الوظائف فهي تؤدي دور المصارف التجارية والمتخصصة وبانها لاتتعامل في الائتمان فهي ليست تنقرض بدون فائدة وتقرض بدون فائدة ولاتتعامل بالفائدة، انما تقدم التمويل وفقاً لصيغ مشروعة كالمضاربة والمشاركة والمرابحة وغيرها من وسائل الاستثمار الأخرى ^٤ .

- خصائص المصارف الإسلامية

هناك بعض الخصائص تتميز بها المصارف الاسلامية عن المصارف التقليدية وهي :-

١ . استبعاد التعامل بالفائدة

٢ . توجيه كل جهة نحو الاستثمار الحلال

٣ . ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية

^٢ . . د. خالد عبد الله براك الحافي، تنظيم الاستثمار المصرفي في الفقه الاسلامي والقانون الوضعي، دار الفكر لجامعي الإسكندرية، ط ٢٠١٠، ١، ص ١٣٦

^٣ . أ. مصطفى ناطق صالح مطلوب ، معوقات المصارف الاسلامية وسبل المعالجة لتطويرها

^٤ . ريمون يوسف فرحان، المصارف الإسلامية، ط ١، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، ٢٠٠٤، ص ١٩.

المحور الثاني : واقع المصارف الإسلامية في العراق

ان هذه المصارف حديثة العهد في العراق نسبياً، لذا لا يمكن مقارنة نموها مع المصارف التقليدية، هناك ثمان بنوك إسلامية عاملة في العراق (كما هو موضح بالملحق ١) ° وقد بدأت الأنشطة المصرفية الإسلامية بالعراق عام ١٩٩٣ ، حيث تأسس البنك الإسلامي العراقي للاستثمار و التنمية كأول بنك إسلامي عراقي. وكان البنك الإسلامي العراقي للاستثمار و التنمية هو البنك الإسلامي الوحيد العامل في العراق حتى عام ٢٠٠٠ و في ٢٠٠١ ، تأسس بنك إيلاف الإسلامي ليكون ثاني بنك إسلامي بالعراق و سرعان ما ازدهر القطاع المصرفي الإسلامي بالعراق منذ عام ٢٠٠٥ ، حيث تأسست سبعة بنوك إسلامية جديدة (البنك الكردستاني الدولي للاستثمار و التنمية (٢٠٠٥) ، و البنك الوطني الإسلامي (٢٠٠٥) و بنك دجلة والفرات للتنمية و الاستثمار (٢٠٠٦) ، و بنك البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل (٢٠٠٦) ، و بنك التعاون الإقليمي الإسلامي للتنمية و الاستثمار (٢٠٠٧) و بنك سيهان للاستثمار و التمويل الإسلامي (٢٠٠٨) ، و بنك أبو ظبي الإسلامي (٢٠١٠) و تمتلك البنوك الإسلامية حالياً ٨٣ فرعاً و يعمل بها ١٥٠٤ موظفاً ، حيث تتماثل نسبة الفروع و العاملين بالبنوك الإسلامية إلى جميع البنوك الخاصة إلى حد كبير و تصل إلى ١٩ % و ١٧ % .

يوفر البنك الإسلامي العراقي المنتجات التالية:

- المرابحة (المشاركة في الأرباح)
- المشاركة (المشروعات المشتركة)
- المضاربة (التمويل)
- الإجازة (التأجير)
- الاستصناع (التمويل الصناعي)
- إدارة الأصول و السيولة .
- و يعد التمويل بصفة عامة ، أطول أجلاً" من البنوك التجارة الخاصة الأخرى .

تعد معظم النسب المالية و اداء العائدات مماثلاً الى حد كبير للنسب المالية و أداء عائدات البنوك التجارية الخاصة الأخرى و مع ذلك ، تعتمد البنوك الإسلامية بصفة عامة ، على راس المال

° . البنك المركزي العراقي منشورات عبر الموقع الإلكتروني www.cbi.iq

والاحتياطي كمصدر للتمويل بصورة اكبر من اعتماد البنوك الخاصة الأخرى عليها (وبصورة اكبر كثيرا من اعتماد البنوك للدولة عليها) .

ويتم إدراج سبعة فقط من بين البنوك الإسلامية التسعة ضمن تصفيات CAMEL وتعتبر تصفيات CAMEL الخاصة بستة من هذه البنوك أفضل من متوسط تصفيات البنوك الخاصة (راجع الملحق ٢) .

تواجه البنوك الإسلامية بعض التحديات في العمل دون وجود قوانين وقواعد مصرفية إسلامية محددة باستثناء التعليمات الداخلية الصادرة عام ٢٠٠٦ وهناك أيضا نقص في الأشخاص المؤهلين الذين يفهمون الممارسات المصرفية الإسلامية .

يتميز العراق بأنه بلد متعدد الطوائف والثقافات، وحيث أن هذه المصارف - بدءا من تسميتها - تحتسب على جهة محددة لذا لا بد أن تختلف آراء وتعاملات العراقيين مع هذه المصارف. مع الإشارة الى أن هذا الاختلاف يمتد أيضاً الى المواطنين من الديانة الإسلامية بتعدد طوائفها . وللتوضيح سوف نتناول الموضوع من عدة جوانب.

أولاً: إن تسمية المصارف الإسلامية قد توحى بأن عملها محصور بتطبيق الشريعة الإسلامية وهي اسست للمسلمين فقط ، وهذا ليس بصحيح، إذ أنه ليس من الشروط أن يكون الموظف ولا لأصحاب رأس المال ولا العميل مسلمين. وهنا تقع أهمية التوعية من قبل المصارف الإسلامية العاملة تجاه المواطنين حول حقيقة عمل هذه المصارف .

ثانياً: إن آلية عمل المصارف الإسلامية مبنية على أساس المشاركة بالربح والخسارة، وبالتالي، عدم ضمان رأس المال. هذا يؤدي في العديد من الأحيان الى إحجام المواطنين عن الاستثمار في هذه المصارف بمن فيهم المسلمين،

ثالثاً: إن القوانين المرعية الإجراء لم تلحظ إعفاء بعض العمليات التي تقوم بها هذه المصارف من بعض الضرائب والرسوم كونها تتفق واحكام الشريعة ، مما يرفع كلفة هذه العمليات من جهة ويخفض العائد على الاستثمار من جهة أخرى، مما يضعف القدرة التنافسية لهذا المصارف مع المصارف التقليدية.

رابعاً: هناك بعض التجارب قام بها العراق وهي فتح نوافذ اسلامية داخل مصارف حكومية تقليدية ولكن هذه التجربة لم تنجح .

خامساً: ان القوانين المطبقة في العراق التي تحكم الأمور التجارية والمالية هي قوانين مدنية بحتة، فإن التعارض قد يوجد أحياناً بين هذه القوانين وما يحكم عمل المصارف الإسلامية من أحكام شرعية. إلا أن البنك المركزي العراقي ، وبصفتيه السلطة التنظيمية والرقابية على عمل المصارف كافة ، يهتم بإصدار التعاميم لتسيير عمل هذه المصارف من ضمن البدائل المتوفرة لها وضمن ضوابط القوانين المدنية وأهداف المصرف، حفاظاً على الاستقرار الاقتصادي والمالي للعراق .

إن مستقبل هذا القطاع في العراق مرهون بعدد من العوامل خارجية وداخلية ، وبالتالي لا يمكن البناء على أي توقعات الى حين تجاوز العقبات الجوهرية خاصة ما يرتبط بالقوانين العراقية إضافة إلى توفر البيئة الاستثمارية المؤاتية. بالإضافة الى تطوير البيئة الادارية وادخال تكنولوجيا المعلومات في العمليات المصرفية حيث انها مازالت تقليدية ، ونحن على ثقة أن أي تحول في هذه الظروف والواقع السياسي الذي يعيشه العراق سيدفع بنمو وازدهار هذا القطاع بشكل قوي .

المحور الثالث : الضرائب المفروضة على المصارف الإسلامية في العراق

يمكن التعرف على واقع الضرائب في العراق من خلال الهيكل الضريبي الموضح في الشكل رقم (١) ، حيث يوضح أنواع الضرائب العاملة في العراق والملغاة وماهي الضرائب المسؤولة عنها الهيئة العامة للضرائب والتي تدخل ضمن مهامها . والتي تشمل الاتي :

ويتألف هيكل النظام الضريبي في العراق من الضرائب الاتية :

اولاً: الضرائب المباشرة (الضرائب على الدخل والثروة) : وتشمل على نوعين رئيسيين من الضرائب هما :

١- الضرائب على الدخل : وتشمل على عدد من الضرائب تكون ضمن مسؤولية الهيئة العامة للضرائب وهي كمايلي :

أ- ضريبة الدخل

وهي الضريبة المفروضة بالقانون رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ المعدل على الشخص الطبيعي والشخص المعنوي بنسبة تتراوح بين (٣% - ١٥%) وفق شرائح محددة وقد ميز القانون بين الشخص المقيم وغير المقيم ، حيث منح الشخص المقيم سماعات قانونية له ولزوجته ولأطفاله

ولكنه حجبها عن الشخص غير المقيم ، وبالنسبة الى الشركات (والتي تعرف بأنها كل ادارة او مؤسسة يمنحها القانون شخصية معنوية) وهي على انواع الشركات المساهمة والشركات ذات المسؤولية المحدودة التي يتم تأسيسها في العراق ، او في خارجه وهي ايضا لا تمنح السماح القانوني وتفرض عليها ضريبة بنسبة ثابتة وهي ١٥% من صافي الربح الذي تحققه ، و بعد احداث عام ٢٠٠٣ صدر الامر (٤٩) في ٢٠٠٤/٢/١٩ الخاص بتعديل مبلغ السماحات الممنوحة للمكلفين ومن ثم صدر قانون الموازنة العامة الاتحادية لسنة ٢٠٠٨ اذ نصت الفقرة ثانياً ضمن المادة ٢٠ على مضاعفة مبالغ الشرائح الضريبية للمكلفين كافة وكما هي في الجدول (١) .^٦

جدول (١)

ضريبة الدخل على الشخص الطبيعي (الفرد المقيم والفرد غير المقيم) والشركات بأنواعها حسب التعديل الصادر بموجب أمر سلطة الائتلاف المرقم ٤٩ لسنة ٢٠٠٤

الشركات بأنواعها لا تتمتع بالسماحات	غير المقيم لا يتمتع بالسماحات	المقيم (يتمتع بالسماحات القانونية المنصوص عليها بالمادة الثانية عشر من القانون)	
		النسبة	الشريحة
نسبة ثابتة مقدارها ١٥%	نفس النسب والشرائح	٣%	لغاية ٢٥٠٠٠٠ دينار
		٥%	من ٢٥٠٠٠٠ لغاية ٥٠٠٠٠٠ دينار
		١٠%	من ٥٠٠٠٠٠ دينار لغاية ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
		١٥%	ما زاد عن ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار

المصدر: اعتماداً على قانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته.

ب- ضريبة نقل ملكية العقار

وهي ضريبة يتم فرضها بموجب القرار ١٢٠ لسنة ٢٠٠٢ . وهي الضريبة التي تفرض على معاملات نقل ملكية العقار أو حق التصرف فيه بغض النظر عن جنس العقار واستخداماته أو مساحته وكون المكلف مقيماً أو غير مقيم كمعاملات (الهبة ، التنازل ، البيع الحتمي ، البيع الرضائي ، إزالة الشبوع ، الإفراز ، القسمة الرضائية ، القسمة القضائية ، قسمة الجمع ، المساطحة ، وغيرها من المعاملات التصرفية) . وهي ضريبة مقطوعة تفرض بنسب تصاعدية عن قيمة العقار أو حق التصرف فيه والمقدرة وفق أحكام قانون قيمة العقار ومنافعه المرقم (٨٥) لسنة ١٩٧٨ أو البديل أيهما أكثر ، على مالك العقار أو صاحب حق التصرف فيه كما موضحة في الجدول (٢) .^٧

٦. قانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته

٧. القرار (١٢٠) لسنة ٢٠٠٢ والنافذ في ٢٠٠٢/٨/٧

جدول (٢)

الضريبة وفق البند (٢) الفقرتين (١ ، ٢) من القرار (١٢٠) لسنة ٢٠٠٢ والنافذ في ٢٠٠٢/٨/٧. أول ٢٠٠٠ مليون دينار اعفاء من قيمة العقار أو بدله أيهما أعلى ويخضع المتبقي من قيمة العقار أو بدله للنسب التصاعدي التالية :-

التراكم	النسبة	مبلغ الضريبة بعد تنزيل الاعفاء
٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٣%	٩٠٠.٠٠٠
٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٤%	٢١٠٠.٠٠٠
٩٠.٠٠٠.٠٠٠	٥%	٣٦٠٠.٠٠٠
ما زاد عن ذلك	٦%	

المصدر : اعتماداً على القرار (١٢٠) لسنة ٢٠٠٢ والنافذ في ٢٠٠٢/٨/٧

ب- ضريبة العقار

وهي الضريبة المفروضة على دخل المكلف من إيجار عقاراته وفق أسس مبينه في القانون وتم فرض هذه الضريبة بموجب قانون العقار رقم ١٦٢ لسنة ١٩٥٩ المعدل وقانون إيجار العقار رقم (٨٧) وتعديلاته وتم احتساب ضريبة العقار بسعر (١٠%) من إيراد العقار السنوي بعد تخفيض (١٠%) اندثار للعقار من الإيراد السنوي تعتبر مصاريف سنوية اندثار وصيانة وبذلك يصبح المبلغ الخاضع للضريبة هو (٩٠%) من إيراد العقار ^٨.

١- الضرائب على راس المال : وتشمل على ضريبة العرصات وضريبة التركات :

أ- ضريبة العرصات

تعني العرصة وفق المادة الاولى من القانون رقم ٦٢ لسنة ١٩٦٢ وتعديلاته ،هي الارض الواقعة ضمن حدود امانة بغداد والبلديات في مركز المحافظات ، والاقضية والنواحي سواء كانت الارض مملوكة او موقوفة ، او مفوضة بالتسجيل العقاري ، او ممنوحة باللزمة ، ولم يكن مشيد عليها اي بناء صالح للسكن ، اولاي غرض من اغراض الاستثمار ولم تكن مستغلة اقتصاديا بموجب التعليمات الصادرة وفق القانون ،ويستوفى عن كل عرصة ضريبة سنوية بنسبة ٢% من قيمتها المقدرة وفق احكام المادة السابعة من القانون رقم ٦٢ لسنة ١٩٦٢ وتعديلاته ^٩.

٨ . قانون ضريبة العقار رقم ١٦٢ لسنة ١٩٥٩ المعدل

٩ الوقائع العراقية ، العدد ٦٧٦ في ١٩٦٢/٥/٣١ المعدل بالقانون رقم ٢٦ لسنة ١٩٦٢ ، والمعدل بالقانون رقم ٣٣ لسنة ١٩٦٣ ، والقانون رقم ٧٨ لسنة ١٩٦٤ ، والقانون رقم ٦٣ لسنة ١٩٧٠.

ب- ضريبة التركات

فرضت هذه الضريبة بموجب القانون رقم ٦٤ لسنة ١٩٨٥ على مصادر دخل الوفيات وقد الغي القانون بموجب القانون رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٤ ، وبقيت سارية المفعول على الوفيات الواقعة خلال فترة نفاذه^{١٠} .

ثانياً: الضرائب الغير المباشرة : ويشمل هذا النوع من الضرائب في العراق على مايلي :-

أ- الضرائب الكمركية

ينظم احكام هذه الضرائب حتى عام ٢٠٠٣ قانون الكمارك رقم ٢٣ لسنة ١٩٨٤ وقانون التعريف الكمركية رقم ٧٧ لسنة ١٩٥٥ ، وقد علق هذا القانون في الوقت الحاضر واستعيض عنه بضريبة اعادة اعمار العراق التي تفرض على السلع المستوردة الداخلة الى العراق بنسبة (٥%) ، وتعفى من هذه الضريبة بعض السلع مثل الاغذية والادوية والمعدات الطبية والملابس والكتب... الخ^{١١} .

ب- ضرائب الانتاج

تعتبر هذه الضرائب وسيلة تستخدمها الدولة للوصول الى السلع الاستهلاكية عند مرحلة إنتاجها محلياً اي ان الواقعة المنشئة لها هي واقعه الانتاج^{١٢} .

ت- ضريبة المبيعات

وهي الضريبة التي تفرض بنسبة ١٠% على اقيام الخدمات المقدمة من المرافق السياحية من الدرجتين الممتازة والاولى ، بموجب القرار رقم ٣٦ لسنة ١٩٩٧^{١٣} .

١٠ . خالد حامد عبد ، متطلبات تطبيق الحكومة الالكترونية في مجال العمل الضريبي نظام مقترح ، اطروحة الدكتوراه ، جامعة الموصل ، ٢٠٠٩ ، ص ١٠٢ .

١١ . كريم سالم كماش ، مستقبل النظام الضريبي في العراق في ظل التحول الى اقتصاد السوق ، اطروحة دكتوراه ، الجامعة المستنصرية ، ٢٠١٠ ص ص ١٢٨-١٢٩

١٢ . محمد الصكبان ، مقدمة في علم المالية العامة والمالية العامة في العراق ، الجزء الاول ، مصدر سابق ذكره ، ص ٢٦٩

١٣ . القرار رقم ٣٦ لسنة ١٩٩٧ .

هذه هي الضرائب المفروضة في العراق حسب القانون العراقي ، وان المصارف الاسلامية تخضع لضرائب الدخل اسوة بالمصارف التقليدية .وان النسبة الضريبية والبالغة ١٥% كما ذكرنا سابقا نسبة لا تشكل عائق للاستثمار في هذه المصارف وكذلك ان القانون عالج موضوع الازدواج الضريبي الذي يمكن ان يحصل في حالة المصارف الاجنبية .ويمكن ان نلاحظ نسبة الضرائب المفروضة على هذه المصارف من خلال الجدول (٣) الذي يوضح نسبة الضرائب المجبأة من المصارف الاسلامية الى ضريبة الشركات ونسبتها من اجمالي الضرائب المباشرة للمدة (٢٠١١-٢٠١٣) ، حيث نلاحظ ان نسبة الضرائب المجبأة من هذه المصارف لا تشكل من مجموع الضرائب على الشركات سوى معدل لثلاث سنوات نسبة بلغت (٢,١٢٩ %) ، واما من اجمالي الضرائب المباشرة فبلغت كمعدل ايضا (٠,٦٨٨ %) .

الجدول (٣)

الضرائب المجبأة من المصارف الاسلامية الى ضرائب الشركات ونسبتها من اجمالي الضرائب المباشرة
للمدة (٢٠١١-٢٠١٣)

السنوات	الحصيلة الضريبية من المصارف الاسلامية	الحصيلة الضريبية للشركات	اجمالي الضرائب المباشرة	%نسبة	%نسبة
١	٢	٣	٢/١	٣/١	
٢٠١١	٤٠٠٧٩٩١٠١١	٣٣٥٠٢٠٠٠٠٠٠	١٠٧٣٥٥٦٠٠٠٠٠٠	1.196	0.373
٢٠١٢	١٠٥١٨٠٢٢٠١٢	٤١٨٥٩٣٠٠٠٠٠٠	١٣٨٢٤٠٤٠٠٠٠٠٠	2.513	0.761
٢٠١٣	١٤٨٦٥٣٣٦٠١٣	٥٥٥٠٦٩٠٠٠٠٠٠	١٥٩٤٨٠٦٠٠٠٠٠٠	2.678	0.932
معدل				2.129	0.688

نتيجة ختامية

ان ماعرضته هذه الورقة من معلومات متواضعة جدا وذلك كون هذه المصارف حديثة العهد في العراق وقد نشأت وكما ذكرنا سابقا في ظروف غير طبيعية حيث الاحداث بعد عام ٢٠٠٣ وكما هو معروف ظروف استثنائية حاولنا ان نشير الى الواقع الفعلي لهذه المصارف وان الضرائب المفروضة عليها لا تشكل اي عائق لعملها ونشاطها .

ملحق (١) اسماء وعناوين المصارف الاسلامية في العراق

اسم المصرف	العنوان	البريد الالكتروني و الموقع
١. المصرف العراقي للاستثمار والتنمية	الاسلامي بغداد /حي المنصور	int.div@iraqiislamicb.com www.iraqiislamicb.com
٢. مصرف ايلاف الاسلامي	بغداد /حي الوحدة م ٩٠٢ /ز ٩٩٤ /مبنى ١٤	www.EIB IQ.COM
٣. مصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية	اربيل/ شارع عيد السلام البارزاني بناية ٧٠ فرع بغداد: حي الوحدة ساحة الواثق محلة ٩٠٢ شارع ٤ مبنى ٦٦	baghdad@kurdistanib.com erbil@kurdistanib.com
٤. المصرف الوطني الاسلامي	بغداد /شارع العرصات	inbbaghdad@yahoo.com
٥. مصرف دجله والفرات للاستثمار والاستثمار	بغداد/شارع السلطان فائق م ٩٠٤ /ز ١٩٤ /مبنى ٣	info@dfdi-bank.com www.dfdi-bank.com
٦. مصرف التعاون الاقليمي الاسلامي للتنمية والاستثمار	بغداد /عرصات الهندية م ٩٢٩ /ش ١٧ /عمارة ٥٩	taawenbank@yahoo.com
٧. مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل	بغداد /الكراده الشرقيه قرب ساحة الحرية	www.albiladib.com
٨. مصرف للاستثمار والتمويل الاسلامي	جيهان اربيل	www.gihan@yahoo.com

المصدر : الموقع الرسمي للبنك المركزي العراقي

ملحق (٢)

تصنيف المصارف الاسلامية بموجب نظام CAMEL من خلال مراقبة اعمالها لعامي ٢٠١٠ و٢٠١١ وفقا لميزانيتها كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ و ٢٠١١/١٢/٣١ من قبل البنك المركزي العراقي .

التقييم لعام ٢٠٠٩		التقييم لعام ٢٠١٠		اسم المصرف
الدرجة	التقييم	الدرجة	التقييم	
٣	جيد	٢A	جيد جدا	مصرف جهان الاسلامي
غير متوفر		2C	جيد جدا	المصرف الوطني الاسلامي
3B	جيد	3A	جيد	مصرف ايلاف الاسلامي
٢C	جيد جدا	3B	جيد	مصرف البلاد الاسلامي
4B	حدي	3B	جيد	المصرف العراقي الاسلامي

المصدر نشرات البنك المركزي العراقي الموقع الرسمي