مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية
في 31 كانون الأول 2025

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

❖ رؤيتنا (Our Vision)

المصرف الإسلامي الرائد

❖ رسالتنا (Our Mission)

تقديم تشكيلات متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المُعاصرة، في كل القطاعات والمحافظات ولقاعدة واسعة من الزبائن، مع تغطية واسعة لصيغ التمويل الإسلامي، والخدمات المصرفية المحلية والدولية، وانتهاج الحلول المبدعة والمُبتكرة، وتحقيق الشمول المالي، وحماية الجمهور، في إطار الامتثال للشريعة الإسلامية السمحاء، والالتزام بالقانون والمعايير الدولية، وتطبيق متطلبات الجودة الشاملة.

❖ قيمنا الجوهرية (Core Values)

- مصداقية الامتثال للشريعة.
- الشمول المالي وحماية الجمهور.
- الإفصاح والشفافية للمستهلك المالي.
- الزبون شريك دائم.
- كتمان معاملات الزبون.
- الأقتراب من شرائح الزبائن من خلال شبكة الفروع والمكاتب المصرفية.
- تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتنوعة والمبدعة.
- استخدام التكنولوجيا المعاصرة في العمليات والمنتجات والخدمات.
- التميز والأبتكار في الخدمة.
- العمل بروح الفريق.
- المهنية في العمل المصرفي المعاصر.
- العزم على التغيير والنمو والتطور.

مجلس الإدارة:

- **رئيس مجلس الإدارة**

السيد منشد محمد حطاب المنشداوي

- **نائب رئيس مجلس الإدارة**

السيد غسان محمد حسين العبيدي

- **أعضاء مجلس الإدارة**

السيدة شذى كاظم عزيز العتابي

السيدة صبيحة عيدان عباس الواني

السيدة سعدية مجيد عبد قدري

السيد لطيف حميد علوان القره غولي

السيد حسين يوسف جعفر فخر الدين

- **المدير المفوض**

السيد لطيف حميد علوان القره غولي

- **مراقب الحسابات**

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
31 كانون الأول 2025

جدول المحتويات

تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية

	صفحة
قائمة المركز المالي الموحدة	1
قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة	2
قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة	3
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	4

	صفحة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	57-5
تقرير مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة	99-58
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	
تقرير لجنة مراجعة الحسابات	
قائمة المركز المالي المنفصلة	أ
قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر المنفصلة	ب
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة	حـ
قائمة التدفقات النقدية المنفصلة	د

	صفحة
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة	34-5

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

العدد:/ ١٢٧ م
التاريخ:/٢ / أيار/ ٢٠٢٦

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي / ش م خ – بغداد – المحترمين

م / البيانات المالية الموحدة للمصرف للسنة المالية المنتهية في/ ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٥

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش م خ) كما في /٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية .

الـــــرأي

في رأينا أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في/ ٣١/كانون الأول /٢٠٢٥ وأداءه 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 والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الـــرأي

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.

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية الموحدة المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما 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. وان 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 الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وان فحصنا يكون على أساس اختباري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وان التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات التالية:

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداء من عام ٢٠١٦ والذي تطلب إعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة كما في أدناه ، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تثبيت قيمة الممتلكات والمعدات إضافة إلى إعادة التقييم للموجودات الثابتة كالعقارات والأراضي وفق القيمة السوقية.

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

١- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) كشف التدفقات النقدية

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية/٢٠٢٥ زيادة في التدفقات النقدية بمقدار (٨,٩٨٥,١٢١,٦٩٩) دينار، وقد تركز الارتفاع في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية حيث بلغت (٣٦,٠٤٦,٦٠٣,٥٤٤) دينار، أما صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية فقد كان سالبا بمقدار(-٢١,٠٠٨,٣١٣,٠١٣) دينار ، اما صافي التدفق من الأنشطة التمويلية فقد كان سالبا بمقدار (-٦,٠١٠,٧٠٥,٩٠١) ، اما النقد وما في حكمة بلغ (-٤٢,٤٦٢,٩٣١) دينار وهو رصيد سالب ناتج عن أثر تغير أسعار الصرف على النقد وما هو في حكمة .

٢- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية

قام المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة ٢٠٢٥ استنادا إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ومعيار التدقيق الدولي رقم (٢٤١٠) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (٢٣) الإفصاح والشفافية في الفقرة (٤) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

٣- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) – الهبوط في قيمة الأصول

لم يجري المصرف تقييم أسعار العقارات العائدة له من الأراضي والمباني خلال السنة /٢٠٢٥ ، لكن تم تقيم البناية الرئيسية للمصرف وبناية شارع العطار فرع الكرادة وبناية الفرع في شارع فلسطين في السنة/٢٠٢٣، لكن لم تتأثر البيانات المالية بفرق التقييم ، نوصي بالقيام إعادة تقييم الأراضي والابنية العائدة للمصرف في السنة-/٢٠٢٥ وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

٤- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

تم احتساب الأثر الكمي والخاص بمخصص الخسائر المتوقعة وفقا لمعيار (٩) الدولي ، وقد بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة (٧,٨٠٣,٢٣٤,٦٠٩) دينار وهو رصيد مخصص الائتمان المحتسب والظاهر في القوائم المالية وهو نفس الرصيد المحتسب. بموجب النظام المتعاقد علية مع شركة (ICSFS) الذي تم تزويد المصرف به لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار(IFRS9) وتم استخدام النظام اعتبارا من العام/٢٠٢٤ .

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

٥- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) – القوائم المالية الموحدة

يهدف هذا المعيار إلى وضع الأسس والمبادئ المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر منشأة على واحدة أو أكثر من المنشآت الأخرى وبالتالي فإن القوائم الموحدة تعتبر أن الشركة التابعة هي جزء من الشركة القابضة وكأنها أحد فروعها، وبما أن المصرف يمتلك الشركات التابعة التالية وقد تم توحيدها مع القوائم المالية الموحدة وهي :

ت	اسم الشركة	مبلغ الاستثمار/دينار	نسبة المساهمة
١	عين الثقة العقارية المحدودة	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٪١٠٠
2	عين الثقة الزراعية والحيوانية المحدودة	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٪١٠٠
٣	ارض الثقة للتجارة العامة المحدودة	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٪١٠٠
٤	الثقة للإجارة المحدودة	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٪١٠٠
	المجموع	٤٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠	

٦- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) – عقود الإيجار

يتطلب هذا المعيار من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها على (١٢) شهر إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة، ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الإيجار، وقد تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموما بمبلغ الالتزام التأجير وقد بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام (٨٠٦,٦٦٢,١٣٢) دينار والتزامات التأجير (٦٧٨,٩٣٠,١٤٨) دينار

ثانياً : أجور تدقيق الحسابات

تم احتساب أجور التدقيق حسب ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

ثالثاً /أ: تغيير سعر الصرف

ان سعر صرف العملة الأجنبية (الدولار) المعتمد هو (١٣١٠) دينار لكل دولار، حسب كتاب البنك المركزي العراقي/ ٩٥/٢/٩ في ٢٠٢٣/٢/٨

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

ثالثاً /ب: قرار عدم التعامل بعملة الدولار الأمريكي :

لم يتعامل المصرف بالعملة الأجنبية من خلال نافذة البنك المركزي العراقي ، حيث استمر العمل بأعمام البنك المركزي المرقم ٤١٤/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٠ والمتعلق بعدم السماح للمصرف بالتعامل بعملة الدولار الأمريكي.

رابعاً: النقود

١- النقد لدى الخزائن :

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (٢١٤,٣١٦,٧٤٩,٤٤٤) دينار بارتفاع مقداره (٧,٣٩٨,٣٩٤,٤٧٢) دينار ويمثل نسبته (٠٣,٥٨٪) تقريبا من رصيد السنة السابقة البالغ (٢٠٦,٩١٨,٣٥٤,٩٧٢) دينار.

ب- **مراكز النقد الأجنبي :** بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٠,١٢٨٪) ، وهي ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (سالب أو موجب ٢٠٪).

٢- البنك المركزي:

بلغت الارصدة لدى البنك المركزي العراقي (٥٠,٧١١,١٧٨,٣١٥) دينار بانخفاض مقداره (٦,٠٩٦,٢٨٦,٨٤٥) دينار ويمثل نسبته (١٠,٧٣٪) من رصيد السنة السابقة البالغ (٥٦,٨٠٧,٤٦٥,١٦٠) دينار.

٣- المصارف المحلية:

بلغ رصيد المبالغ لدى المصارف المحلية (٢,٧١٢,٦٠٦,١٠٢) دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار(٢,٦٩٢,٧٩٣,٨٨٧) دينار وبنسبة (١٣٧,٦٥٪) من رصيد السنة السابقة البالغ (١٩,٨١٢,٢١٥) دينار ..

البنوك الخارجية:

أ- بلغ رصيد المصرف لدى البنوك الخارجية (٣٣٢,٣٩٥,٠٧٢) دينار ، وتشكل نسبة (٠,١٣٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهي تقل عن النسبة المحددة من البنك المركزي والبالغة (٢٠٪).

ب- لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ نسبته (٥٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة بموجب تعليمات البنك المركزي.

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

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

خامساً: الائتمان النقدي والتعهدي

النقدي:

بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة والايرادات المؤجلة والارباح المعلقة (٢٤,٥٤٨,٢٩٠,٠٨٠) دينار بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ مقابل (٢٧,٦٩٦,٧٨٧,٣٩٠) دينار للسنة السابقة، بانخفاض مقداره (٣,١٤٨,٤٩٧٠,٣١٠) دينار وبنسبة مقدارها (١١,٣٧٪) .

من خلال مراجعة الاضابير الخاصة ببعض زبائن المصرف تبينت الملاحظات الآتية :

أ- أن اغلب الضمانات المقدمة عبارة عن (صك وكمبيالة وكفيل) نوصي بالتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية.

ب- هناك بعض الاضابير غير محدثة بالنسبة للبيانات المتعلقة بالمخولين عن الشركة .

ت- نوصي بتعزيز الزيارات الميدانية الدورية للمقترضين للتحقق من طبيعة النشاط الفعلي ومدى تطابقه مع البيانات والمستندات المقدة للمصرف.

ث- أيد المصرف عدم وجود تمويلات نقدية لأي من أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة كما في/٢٠٢٥/١٢/٣١.

ج- لوحظ وجود مرابحات غير عاملة ، نوصي بالالتزام بتعليمات البك المركزي ومعالجتها .

ح- بلغ رصيد الضمانات لقاء التسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة (عدا مبادرة البنك المركزي) (١٢,٥٧٥,٩٦٢,٣٥٦) دينار ، ويمثل التمويل النقدي البالغ(٨,٠٤٧,١١٢,٥٩٦) نسبة (٦٤٪) من رصيد الضمانات وهي نسبة مناسبة.

خ- بلغ رصيد اجمالي ضمانات البالغة (٤٨,٩٩٥,٣٥٨,٤٥٩دينار) لقاء اجمالي التسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة البالغة (٣١,٠١٩,٦٩٠,٦٠٥دينار) نسبة (٦٣,٣٪) من رصيد الضمانات .

د- بلغت نسبة اجمالي الائتمان النقدي (٣١,٠١٩,٦٩٠,٦٠٥ دينار) الى راس المال والاحتياطيات السليمة البالغة (٢٥٢,٣٢٤,٢٤٧ ألف دينار) نسبة (١٢,٢٩٪) وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٦٠٠٪).

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

ذ- بلغت رصيد اجمالي التمويل غير المنتج (٦,٠٩٤,٢٢٢,٩٢٣دينار) دينار مقارنة مع السنة السابقة البالغ (٥,٠٧٥,٨٣٨,٤٠٣) بزيادة بلغت (١,٠١٨,٣٨٤,٥٢٠ دينار) بنسبة (٢٠,٠٦٪) هذه الزيادة يؤشر ضعف الضمانات المقدمة من قبل العملاء ،ويشكل الائتمان غير المنتج ما نسبة (١٩,٦٥٪) إلى إجمالي التمويل النقدي البالغ (٣١,٠١٩,٦٩٠,٦٠٤ دينار)، مما يتطلب إعادة النظر بالسياسة الائتمانية والسياسة التحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج المرجوة ، نوصي الإحالة للقسم القانوني وتنفيذ على الضمانات.

ر- بلغت نسبة إجمالي التمويل النقدي (مطروح منه قرض مبادرة البنك المركزي) إلى اجمالي الودائع (٤٢,٢٣٪) وهي نسبة ضمن النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٧٥٪)، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة واستقطاب ودائع جديدة.

ز- بلغت الإيرادات المتحققة عن التمويل النقدي الممنوح - مرابحات خلال السنة/٢٠٢٥ (١,١٣٦,٢٩١,٠٤١) دينار بانخفاض مقداره (١,٨٥٧,١٤٣,٦١٥) دينار بنسبة (٦٢٪) عن السنة السابقة البالغ (٢,٩٩٣,٤٣٤,٦٥٦) دينار ، وتشكل هذه الايرادات نسبة (٥,٩٪) من اجمالي الدخل .

س- بلغت الارصدة المتبقية الكلية لاكبر (٢٠) مقترض – عند المنح (١٨,٥٨٨,١٤٣,٣٠٩) دينار وتبلغ نسبتها (٦٠٪) من اجمالي الارصدة المتبقية والبلغة (٣١,٠١٩,٦٩٠,٦٠٥) دينار عراقي كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وهي نسبة عالية وتشكل مخاطر في حالة تلكئ وعجز العميل الإيفاء بالتزامات ، نوصي بتوزيع قاعدة المنح لتلافي هذه المخاطر .

التعهدي:

أ - بلغت التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان المصدرة (٦٠,٤٧٤,٩٥٤,٧٦٨)دينار وتشكل نسبة (١٧٪) من إجمالي الخطابات البالغة (٣٥٥,٨٧٠,٦٣٥,٥٠٧) دينار وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي (١٥٪ نقدا و٨٥٪ ضمانات أصول مقبوضة عند إصدار أي خطاب ضمان) واعلى من الحد الأدنى المقرر .

ب -بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة واحتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي (١٦,٥٢٣,٩٨٦,٤٩٩) دينار في/ ٢٠٢٥/١٢/٣١ يقابله مبلغ (١٣,٣٠٠,٤٢٣,٦٣٦) دينار للسنة السابقة وبارتفاع مقداره (٣,٢٢٣,٥٦٢,٨٦٣) دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاوه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

(٢٤ ٪) وكما هو مبين في البيانات المالية (كشف رقم /٤) ويشكل الاحتياطي نسبة (٤,٦٤٪) من رصيد الخطابات المصدرة ، علما بان البنك المركزي يستقطع هذا الاحتياطي بشكل فصلي.

ت - بلغت العمولات المتحققة عن إصدار خطابات المصدرة (١٣,٤٦٢,٠٦٠١١١) دينار وهي تشكل نسبة (٣,٩٪) إلى متوسط رصيد الخطابات الشهري في/ ٣١/١٢/ ٢٠٢٥ البالغ (٣٤٥,٥٩١,٥٩٤,٩٦٥) دينار وتشكل نسبة (٥٩,٨٪) من اجمالي الدخل .

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

ص- بلغ مجموع أكبر (٢٠) تمويل تعهدي مصدر(٥٤,٣٦٥,١٤٩,٠٠٠ دينار) وبنسبة (١٥,٣٪) إلى إجمالي الائتمان التعهدي البالغ (٣٥٥,٨٧٠٦٣٥,٥٠٧) دينار وهي نسبة مناسبة لتوزيع الائتمان التعدي .

ض- بلغت نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال والاحتياطيات السليمة البالغة (٢٥٢,٣٢٤,٢٤٧ ألف دينار) (١٣٧٪) وهي ضمن النسبة المحددة من قبل لبنك المركزي العراقي البالغة (٢٠٠٪) .

ط- - نوصي بتسوية خطابات الضمان المنتهية الصلاحية .

سادساً: الاستثمارات :

- بلغت الاستثمارات العقارية (٤٢,٦٨٨,٥٩٩,٧٠٠) دينار وهي عبارة عن استثمارات في الشركات التابعة في العقارات وتمثل نسبتها إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة البالغة (٢٥٢,٣٢٤,٢٤٧ ألف دينار) (١٦,٩٢٪) وهي ضمن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ والبالغة (٢٠٪) ، وحققت هذه الاستثمارات ارباح بلغت (٣٧٤,١٨٨,٨٠٧) دينار ، وهي تشكل نسبة (٠٠,٨٧ %) من مبلغ الاستثمار وهي تعتبر نسبة متدنية ،
- الاستثمارات طويلة الاجل بلغت (٥٠,٤٦١,٠٠٠ دينار) في مشروع تسمين عجول الصويرة ، لم تحقق أي إيرادات .
- استثمارات في الشركات التابعة بلغت (٤٨ /مليار دينار) وحققت إيرادات بلغت (٢,٠٥٢٣٥٦,٠٠٠ دينار).
- اما الاستثمار في الأسهم فلم يحقق أي مردود كما هو ظاهر في الكشف ادناه

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

كشف بالاستثمارات في الشركات والأسهم وارباحها كما في /٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

ت	اسم الشركة	مبلغ الاستثمار/دينار	الربح قبل الضريبة/ دينار
١	عين الثقة العقارية المحدودة	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٦١,٤٩٠
2	عين الثقة الزراعية والحيوانية المحدودة	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٢٤١,٧٣٥
٣	ارض الثقة للتجارة العامة المحدودة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٥٦٢,٥٢٢
٤	الثقة للإجارة المحدودة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٩٢٣,٠٦٠
٥	الشركة العراقية لضمان الودائع / م.خ	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠
٦	شركة التكافل الوطنية /صندوق التكافل	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠
	المجموع	٤٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٤,١٨٨,٨٠٧

نوصي بالتوسع بالاستثمار في شهادات الإيداع الإسلامية الصادرة من البنك المركزي العراقي كونها استثمار امن وقد بلغت اراداتها (١٤٧,٦٦٤,٧٣٠ دينار) إيضاح رقم (٢٥) .

سابعاً: الموجودات الثابتة :

١- بلغ رصيد الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ - قيمة دفترية (٤٠,٨٣٧,٠٧٥,٢٩٠) دينار بارتفاع مقداره (٦,٧٥٨,١٥٠,٤٨٤) دينار وبنسبة (١٩,٨٣ %) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٣٤,٠٧٨,٩٢٤,٨٠٦) دينار. وتركز الارتفاع في حساب مشروعات تحت التنفيذ وآلات ومعدات وحسابات اخرى خلال السنة من حسابات الموجودات الثابتة ، وكما هو مبين في كشف الموجودات الثابتة.

٢- بلغت نسبة صافي الموجودات الثابتة الى راس المال والاحتياطيات السليمة البالغ (٢٥٢,٣٢٤,٢٤٧ ألف دينار) (١٦,١٨٪) وهي دون النسبة المقرر من البنك المركزي البالغة (٣٠٪) .

٣- تم تزويدنا بكافة سندات الملكية غير المحدثة في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف خلال سنة ٢٠٢٥ وكذلك المستندات الثبوتية الخاصة بوسائل النقل غير محدثة من الدوائر ذات العلاقة.

٤- بلغ رصيد الموجودات غير الملموسة- قيمة دفترية (٩٥٣,٠٢٧,٣٧٠) دينار بانخفاض مقداره (٧٦٢,٤٢٦,٩٤٦) دينار وبنسبة (٤٤,٤٤٪)عن رصيد السنة السابقة البالغ (١,٧١٥,٤٥٤,٣١٦) دينار، والانخفاض ناتج عن حركة مناقلات إيجابية واضافات والاطفاء السنوي كما مبين في كشف الموجودات غير الملموسة في/٢٠٢٥/١٢/٣١.

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

ثامناً: الموجودات الأخرى

١- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى الموجودات المتداولة (١,٥٤٪) وهي دون النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي والبالغة (١٠٪)، حيث بلغ رصيدها (٥,٣٩٣,٣٢٦,١١٤) دينار بانخفاض مقداره (٢٤,٨٢١,٧١٩,٦٢٢) دينار وبنسبة (٨٢,١٥٪)عن رصيد السنة السابقة البالغ (٣٠,٢١٥,٠٤٥,٧٣٦) دينار، وتركز الانخفاض في حسابي ذمم متنوعة وغرفة المقاصة وارتفاع في الحوالات ورواتب الكي كارد.

٢- لوحظ اعتماد المصرف على ادارة حساب الكي كارد المرتبط بحساب شخصي باسم مدير مفوض المصرف ، بالتزامن مع تقديم خدمات الدفع الإلكتروني الخاصة بالمصرف دون وجود إطار رقابي وتشغيلي متكامل يوضح حدود المسؤوليات واليات الرقابة والمتابعة ، والذي قد يزيد من المخاطر التشغيلية، وعليه نوصي بتعزيز سياسات واجراءات بإدارة هذا الحساب وبإعادة الية حركة حساب رواتب الكي كارد

تاسعاً: المطلوبات الأخرى

١- ارتفع رصيد حساب المطلوبات الأخرى البالغ (٨,٨٢٩,١٥٧,٤٨٦) دينار بمقدار (٤,٣٠٣,٢٨٦,٤٤١) دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (٤,٥٢٥,٨٧١,٠٢٧) دينار وبنسبة (٩٥٪) وقد تركز الارتفاع في حساب ذمم دائنة اخرى ، نوصي بتسوية السفاتج الموقوفة والتي قد مضت عليها المدة القانونية البالغة (٦) أشهر و (١٠) أيام ولم تتم تسويتها، من خلال نظام معتمد خاص بالسفاتج والصكوك المعتمدة يسهل من عملية السيطرة والمتابعة على الصكوك المنفذة والصكوك الموقوفة.

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

عاشراً: الودائع

١- بلغ رصيد الودائع (٣١,٤٠٨,٧٣١,١٦١) دينار وبانخفاض مقداره (٧,٨٧٧,٧١٢,٠٠٢) دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (٣٩,٢٨٦,٤٤٣,١٦٣) دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (٢٠,٠٥٪) وقد تمثل الانخفاض في الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص – شركات وافراد .

٢- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة - قطاع خاص شركات وافراد (٢٩,٨٠٧,٠٤٢,١٥٤) دينار وهو يمثل نسبة (٩٤,٩٪) من إجمالي الودائع البالغ (٣١,٤٠٨,٧٣١,١٦١) دينار.

٣- شكلت الودائع ما نسبته (١٢,٤٥٪) من راس المال والاحتياطيات السليمة البالغة (٢٥٢,٣٢٤,٢٤٧ ألف دينار) ، وهي نسبة منخفضة، مما يعني اعتماد المصرف بشكل كبير على موارد الذاتية في تسيير أعماله.

٤- بلغ مجموع الودائع لأكبر (٢٠) مودع (١٦,٥٢٠,٣١٣,٢٣٩) دينار ويمثل نسبة (٥٢,٦٪) من إجمالي الودائع ، وهي نسبة مرتفعة ذات تأثير كبير على سحوبات المودعين.

٥- من خلال تدقيق اضابير العملاء لوحظ وجود بعض النقوصات فيها مثل عدم ارفاق صورة من جواز السفر ولم يذكر في استمارة استكمال المستمسكات وكذلك الهوية الموحدة وعدم ذكر اسم العميل باللغات الأخرى والوكيل وعدم كتابة اسم الوكيل والعميل بالكامل وعدم وجود بيانات مالية وعقد ايجار وعدم وجود صورة للوكيل وخصوصا عند الإيداع والسحب وعدم وجود طلب بغلق الحساب المصرفي/ أفراد، نوصي الاهتمام بهذه المفردات لما لها من أهمية اثبات حق المصرف والعميل .

٦- نوصي بالاستمرار تحسين الخدمات المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع لتلافي المخاطر الناتجة عن انخفاضها .

٧- نوصي الاستمرار بتحديث ملفات زبائن المصرف دوريا وحسب درجة الأهمية والمخاطر للزبون امتثالا لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

احدى عشر: القروض المستلمة

يمثل حساب القروض المستلمة البالغ رصيده حوالي (١٧,٧٥٦,٧١٣,٩٢٧) دينار في /٢٠٢٥/١٢/٣١ المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة، وتشكل هذه القروض نسبة (١٤,٣٢٪) تقريبا من إجمالي المطلوبات ، وهي نسبة كبيرة ، تؤثر على المركز المالي سلبا في حال عدم قدرة المصرف على تسديد الأقساط المستحقة ، نوصي باستغلالها هذه القروض بالشكل الأمثل خلال منحها وذلك من خلال دراسة المشاريع بصورة جيدة للمقترضين يمتلكون ملاءة مالية جيدة ، كي يستطيع البنك استعادة هذه القروض مع الأرباح المتحققة عنها.

اثنا عشر: الدعاوى القانونية

أيدت الإدارة بان عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير خلال سنة ٢٠٢٥ هي (١٥) دعاوى (٢/ دعوى) حسمة لصالح المصرف وتم تسديدها للمصرف و(١٣/ دعوى) تم حسم قسم منها لصالح المصرف وهي في مرحلة التنفيذ ، كما بلغت الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (واحد) دعاوى حسمة لصالح المصرف ، وحسب تأييد إدارة المصرف / القسم القانوني.

ثلاثة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٢٦،١٢٪) وهي نسبة مرتفعة جدا على الحد الأدنى البالغ (١٢,٥٪) حسب تعليمات البنك المركزي وفقا لاتفاقية بازل الثانية والثالثة، وتبين هذه النسبة إن المصرف لم يقم باستغلال موارد الذاتية بالشكل المطلوب، علما إن هذه النسبة يمكن أن ترتفع في حال إعادة تصنيف الائتمان وزيادة المخصص اللازم له ،نوصي بتوظيف الاموال بالتوسع في الائتمان والاستثمار غير السائل لتقليل الفجوة بين النسبة المعيارية والفعلية .

اربعة عشر: نسبة السيولة

١- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (٩٠٪) وهي اعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (٣٠٪)، وهذا يؤشر قدرة المصرف على سداد الالتزامات القصيرة ، مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات أخطار منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، نوصي بتقليل الفجوة بين النسبة المعيارية والفعلية .

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

٢- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (١٢٢٪) وهي نسبة اعلى نسبتا الى الحد الأدنى لهذه النسبة والبالغ (١٠٠٪) مما يدل على قدرة الموارد الذاتية (إجمالي التمويل المستقر المتاح) والمتمثلة برأس المال والاحتياطيات والودائع على تغطية (إجمالي التمويل المستقر المطلوب) والمتمثل بالموجودات داخل وخارج الميزانية وفقا لفترات استحقاق متعددة.

نوصي بتنويع عند منح التمويلات وعدم التركيز على قطاع معين وتوزيع التمويل الى فئات صغيرة تجنبا لتأثر قطاع معين لمخاطر او تعثر المنح للتمويلات وكذلك نوصي برفع الضمانات للائتمان طويل الاجل .

٣- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (٥٩٣٪) وهي نسبة مرتفعة عن الحد الأدنى لها والبالغ (١٠٠٪) وتشير هذه النسبة إلى قدرة المصرف على سداد الالتزامات قصيرة الأجل من خلال الأصول عالية السيولة خلال فترة ضغط (٣٠) يوم وفقا لاتفاقية بازل III.

٤- نوصي بالحد من استمرار هذه النسبة الارتفاع مما قد يؤثر على كفاءة استخدام الموارد المالية للمصرف من خلال توظيف جزء منها في تمويلات واستثمارات منخفضة المخاطر لتعظيم العوائد دون التأثير على وملاءمتها.

خمسة عشر: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر التي عقدت خلال السنة (٥) اجتماعات على تحديد عدد من النسب المعيارية المتعلقة بالمخاطر الائتمانية ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق وبشكل فصلي مع ذكر عدد من التوصيات المتعلقة بها ،حيث ان إدارة المخاطر تعد تقاريرها من خلال التزامها بالمعايير المهنية والرقابية المعتمدة كونها تنفذ مهامها من خلال استقلالها عن الإدارات التنفيذية لضمان موضوعية التقييم وسلامة القرارات المتخذة ،وذلك من خلال استخدام إستراتيجيات إدارة المخاطر المحتملة وتجنبها، او تقليل حدوثها وتأثيرها او نقلها لجهة ثالثة (التامين) او التخلص منها .

نوصي بخفض التركيزات العالية في التمويل النقدي والتعهدي في قطاع معين وخفض التركيز في المواقع الجغرافية لهما وتنشيط الودائع وخفض نسبة التمويل النقدي لأكبر (٢٠) تمويل نقدي ، ونوصي بمتابعة تحصيل الديون غير المنتجة والإجراءات اللازمة لتحصيلها لخفض التعثر.

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

ستة عشر: قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

- تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للسنة موضوع التدقيق والتي يجب ان تكون مستقلة استقلال كامل ، وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ، حيث ان هذه الوظيفة منصبة على حماية المصرف من أي قضايا عدم الامتثال وهذه هي الوظيفة الأساسية لهذ القسم وتنفذ وفق مبادئ مسؤولية الامتثال من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا واستقلال هذه الوظيفة والدعم المؤسسي لبرنامج عملها وعلاقتها مع التدقيق الداخلي والامتثال ان كان التدقيق داخلي او خارجي يخص نشاط المصرف وكذلك مسؤولية الإدارة التنفيذية بالامتثال وتنفيذ هذه الوظيفة .
- نوصي بتنفيذ توصيات القسم الموجة الى الإدارة العامة وكافة اقسام وفروع المصرف .

سبعة عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ النافذ ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ، من خلال متابعة الموقع الالكتروني للبنك المركزي العراقي وفرع في أربيل وموقع مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فيه .

وان المصرف لديه الأنظمة الالكترونية الآتية والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- نظام AML والمرتبط بالنظام الداخلي للمصرف والذي تتم من خلاله مراقبة العمليات الخاصة بالزبائن وذلك من خلال سيناريوهات معدة لهذا الغرض.
- نظام Member Check الخاص بالبحث بقوائم الحضر (السوداء) الدولية والمحلية .
- نظام Black Lists الخاص بقوائم الحظر الدولية والمحلية قبل القيام باي علاقة مصرفية .
- نظام Go AML الخاص برفع المبالغ الكبيرة وحالات الاشتباه التي تتطلب الإفصاح عنها.

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

ثمانية عشر: قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

تبين لنا أن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي قد تضمن الإجراءات الأساسية التي تسهم في حماية موجودات المصرف وتعزيز صحة البيانات المالية، من خلال تنفيذ أعمال التدقيق قبل الصرف وبعد الصرف، وإجراء الزيارات التدقيقية والتفتيشية للإدارات والفروع، والمشاركة في اللجان ذات العلاقة، ومتابعة ومعالجة نتائج التدقيق بصورة دورية. ونوصي بزيادة عدد موظفي القسم بما يتناسب مع حجم النشاط، وتفعيل نظام البديل لضمان استمرارية العمل، واعتماد ختم تدقيقي يتضمن عبارة (دققت من قبلي) مع اسم المدقق، إضافة إلى إعداد برامج تدقيق تفصيلية لكل حساب لتكون دليلاً إجرائياً لخطوات عمل المدقق، لاسيما للمدققين الجدد.

تسعة عشر: تقارير لجنة هيئة الرقابة الشرعية

من خلال اطلاعنا على نشاط هيئة الرقابة الشرعية من خلال تقاريرها التي بلغت (١٢) اجتماع / تقرير منصب على اعمال المصرف ونشاطات من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك بمراجعة المعاملات ذات الصلة بالصيرفة الإسلامية والتأكد من خلوها من مخالفات محرمة شرعا .

نوصي بضرورة الالتزام التام بضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

عشرون: لجنة تدقيق الحسابات

١. . اطلعنا على تقارير لجنة تدقيق الحسابات وقد عقدت (٤) اجتماعات، وتبين انها ممتثله لما جاء بمضمون المادة ٦٥ ثالثا في البندين أ ـ ب من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي ، حيث ان اللجنة من خلال تقاريرها قد اطلعت على أنشطة المصرف من اقسام وفروع ولجان المشكلة ومناقشة الملاحظات الجوهرية مع توجيه الإدارة المعنية باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة نقاط الضعف ان وجدت .

واحد عشرون: نشاط المصرف خلال السنة

١- حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مقداره (٤,٧٥٦,٠٦٩,٦٩٩) دينار بارتفاع مقداره (١,٨٧١,٢٢٧,٠٠٣) دينار وبنسبة (٦٤,٩٪) قياسا بالسنة السابقة البالغ (٢,٨٨٢,٨٤٢,٦٩٦) دينار وهذا نمو ايجابي .

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

٢- بلغت إيرادات المصرف في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (١٩,٢٤٧٢٠٣,٩٦١) دينار بارتفاع مقداره (١,٨٤٨,٥٠٢,٥٦٣) دينار ، وبنسبة (١٠,٦٢٪) قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (١٧,٣٩٨,٧٠١,٣٩٨) دينار. وان سبب الارتفاع ناتج عن الارتفاع في إيرادات العمولات .

٣- بلغ إجمالي المصاريف في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (١٤,٤٩٣,١٣٤,٢٦٢) دينار بانخفاض مقداره (٢٢,٧٢٤,٤٤٠) وبنسبة ارتفاع (٠٠١٥٪) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (١٤,٥١٥,٨٥٨,٧٠٢) دينار.

٤- فيما يتعلق بنشاطات الفروع بلغ عدد الفروع الرابحة (١٥) فروع من المجموع الكلي لها والبالغ (١٦) فرعا عدا الإدارة العامة ، كل الفروع رابحة ، لكن منها (٦) ستة فروع حققة ربحا تجاوز المليار دينار وهي الفرع الرئيسي و كربلاء و البصرة و بعقوبة و الرمادي والموصل مما يتطلب من قسم إدارة الفروع البحث عن مصادر للإيرادات لرفع نسب الأرباح من خلال الأنشطة الرئيسية كالائتمان النقدي والتعهدي وجذب ايداعات جديدة ، حيث ان لإدارات الفروع دور مهم في تعظيم الإيرادات ، نوصي بالتركيز على التوزيع الائتماني ومصادر الإيرادات الأخرى حسب المناطق الجغرافية للفروع بغرض النهوض بها .

٥- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابة المرقم/٩٠٤/٤/٩ والمؤرخ/٢٠٢٥/١/٢٢ بغلق فرع دهوك لعدم جدوى الاقتصادية .

اثنان وعشرون : الموقف الضريبي

تم إجراء التحاسب الضريبي لدى الهيئة العامة للضرائب – قسم كبار المكلفين عن الدخل المتحقق للسنة المالية (٢٠٢٤)

ثلاثة وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠٢٥ (١٦) جلسات اعتيادية وبموجب المحاضر المقدمة إلينا.

اربعة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

إن المصرف ممتثل بشكل عام لمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث ان مبادئ الحوكمة المؤسسية تطبق من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر المتوقعة ، وتهدف الحوكمة الى تحديد العلاقة ما بين المجلس والإدارة التنفيذية وذلك يهدف الى حماية أموال المودعين والمساهمين ومصالح المتعاملين مع المصرف من خلال الإفصاح والشفافية التي تعتبر أساس العمل ، و وفقا لدليل الحوكمة المعتمد من إدارة المصرف ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

خمسة وعشرون: الخطة الإستراتيجية للمصرف

تتضمن الخطة الإستراتيجية للمصرف البرامج التنفيذية التي يسعى المصرف إلى تحقيقها للفترة (٢٠٢٥ – ٢٠٢٧) ، كما تتضمن برنامج تقييم الأداء ومتابعة الانجازات التي تم تحقيقها وتصحيح الانحرافات فيها ، ان الخطة تتضمن المحاور الإستراتيجية المهمة وتبين مدى تحقيق الأهداف ، نوصي الاهتمام بخطة استراتيجية تتوافق مع الاهداف التي تطرق لها المصرف واعتبارها برنامج عمل لتحقيق الأهداف ، ومن خلال تدقيقنا لوحظ ان المصرف مستمر بتنفيذ الخطة الاستراتيجية للسنة الحالية والتي تشمل جميع أنشطة واقسام وفروع المصرف .

ستة وعشرون : طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

لدى المصرف نظام أرشفة الكترونية 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 ويتم ذلك بمتابعة ومراقب من قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.

سبعة وعشرون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلاعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف ألفصلية والأخرى ولجان البنك المركزي للسنة موضوع التدقيق، فقد لوحظ اهتمام كل إدارات المصرف والإجابة على كل الملاحظات والعمل بكل بتوصيات البنك المركزي.

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

ثمانية وعشرون: الأنظمة الالكترونية والمستخدمة بالمصرف :

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية والأنظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي والإداري والأمني وادناه كشف بهذه الأنظمة المستخدمة من قبل المصرف :

ت	اسم النظام	الاستخدام والملاحظات
١	Core Banking System	النظام المصرفي الأساسي
٢	Fixed Deposits System	نظام الودائع الثابتة
٣	Risk Based Assessment (RBA)	تقييم المخاطر
٤	Credit Check (CBS)	الاستعلام الائتماني
٥	IFRS9 System	التقارير المالية والمعيار الدولي
٦	GoAML Reporting	الإبلاغ حسب الجهات الرقابية
٧	M2S Card System	اصدار البطاقات و الصرافات الالية
٨	HR System	إدارة الموارد البشرية
٩	AML System	مكافحة غسل الأموال
١٠	BI System	التقارير والتحليلات الذكية
١١	Internet / Mobile Banking	الخدمات المصرفية الالكترونية
١٢	FATCA System	الامتثال الضريبي الدولي
١٣	Check Member	التحقق من القوائم السوداء
١٤	Smart Clear	نظام التسويات المالية
١٥	SentinelOne	حماية الأجهزة واكتشاف التهديدات
١٦	FortiGate	جدار حماية الشبكة
١٧	Barracuda	حماية البريد الالكتروني
١٨	FortiWAF	حماية تطبيقات الويب
١٩	FortiSIEM	إدارة ومراقبة الاحداث الأمنية
٢٠	Endpoint Central	إدارة الأجهزة والخوادم
٢١	ERP System	إدارة الموارد المؤسسية
٢٢	SMS Banking	الاشعارات والخدمات عبر الرسائل
٢٣	ICI	نظام البيانات المدينة والدائنة

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

تسعة وعشرون : قسم امن المعلومات

للقسم دور أساسي في تعزيز كفاءة العمليات الأمنية الخاصة في كل إدارات وفروع المصرف ، من خلال تحسين الامتثال السيبراني والالتزام بالضوابط الصادرة من البنك المركزي، من خلال تحديث الأنظمة الأمنية وإيجاد الحلول المناسبة للمشاكل والحوادث وتقديم تقارير ربع سنوية للإدارة ، وتكامل واعتماد البدائل للأنظمة الحالية لرفع مستوى التحسن الحس الأمني ، وتوسيع التوعية الأمنية لموظفي المصرف للحد من المخاطر التشغيلية والبشرية وتعزيز ثقافة الامن السيبراني وقد عقدت اللجنة خلال السنة (٤) اجتماعات .

ثلاثون : لجنة المعايير البيئية والاجتماعية (ESG)

تصدر تقرير هو وثيقة افصاح شاملة عن نشاط المصرف وأثر أنشطته على البيئة والمجتمع والإدارة ، تصدر عن لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والمستدامة وعقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال السنة ناقشة فيها المواضيع الخاصة بأنظمة الحماية والمراقبة وتعزيز التكامل بين امن المعلومات وتقنية المعلومات وإدارة المخاطر والامن السبرالي .

واحد وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.
- احتسب كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية للموجودات الثابتة
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.

اثنان وثلاثون: البيانات المالية الموحدة

تم تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وفق معيار التدقيق الدولي (IFRS 10) ووفق مبادئ وعرض واعداد البيانات المالية الموحدة وذلك وفق مبدئ عندما تسيطر شركة على شركة أخرى ، يلزم الشركة الام التي تسيطر على الشركات التابعة بتقديم وتدقيق بيانات موحدة ، ويلزم وضع المتطلبات المحاسبية لأعداد البيانات المالية الموحدة وتكون السيطرة أساس التوحيد .

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

ثلاثة وثلاثون: أمور أخرى

١- نؤكد ما ورد في تقريرنا للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه ، علما انكم لم تزودونا بملاحظاتكم حول ما جاء فيه .

٢- إن المصرف يعتمد على الأنظمة الالكترونية في تسجيل المعاملات المالية ويتم الاحتفاظ بأغلب السجلات بشكل الكتروني.

٣- بلغ سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية كما في أخر جلسة لسنة/ ٢٠٢٥ (٧٥٠) فلس عراقي.

٤- ان نسبة دوران العمل بلغة نهاية السنة الحالية (١٤٪) وتعد هذه النسبة مرتفعة جدا وتؤشر ضعف الاستقرار الوظيفي في عموم اقسام وفروع المصرف ، نوصي بعدم التفريط بالكوادر الوظيفية المؤهلة للعمل المصرفي وذات الخبرة المتراكمة الجيدة .

٥- لوحظ أن دليل السياسات والاجراءات يتسم بالطابع السردي اكثر من كونه دليلاً تشغيلياً عملياً واضحا, إذ يفتقر الدليل الى تضمن مخططات سير العمل (Workflow) ومصفوفات الصلاحيات والمسؤوليات, اضافة الى محدودية الربط بين المخاطر والضوابط الرقابية وعدم وجود مؤشرات أداء (KPIs) لقياس كفاءة تطبيق الاجراءات وعليه, نوصي بإعادة هيكلة الدليل بصورة اكثر تفصيلاً وعملياً بما يضمن وضوح الاجراءات التشغيلية وتعزيز الضوابط الرقابية وتحديد الصلاحيات والمسؤوليات واليات المتابعة بشكل دقيق , بما ينسجم مع متطلبات الحوكمة والرقابة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

٦- تعتبر الإيضاحات 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:

١- إن النظام المحاسبي (الالكتروني) 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 .

٢- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقيمها وفقا للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).

د. ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
cpaalyasiry@gamail.com
07903324616

٣- أن نظام الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.

٤- 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.

٥- أن البيانات المالية والمعلومات قد قدمت وفق متطلبات انجاز تدقيق البيانات المالية الواردة بأعمام مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم (١٨) والمؤرخ/٢٠٢٥/١/٢٢.

٦- 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

د. ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية

البيانات المالية

1

قائمـــــــة المركز المالي الموحدة (أ)

	الايضاح	31 كانون الأول 2025 مدققة دينار عراقي	2024 مدققة دينار عراقي
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	4	265,026,672,019	263,669,094,512
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5	2,972,355,976	344,811,784
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	6	1,787,500,000	1,300,000,000
الاستثمارات العقارية	7	42,688,599,700	28,816,694,055
استثمارات طويلة الاجل	8	50,461,000	1,466,795,000
ذمم بيوع مؤجلة مرابحة للأمر بالشراء – بالصافي	9	23,499,255,147	25,732,275,964
القرض الحسن والميسرة - بالصافي	10	1,049,034,933	1,964,511,426
ممتلكات ومعدات – بالصافي	11	40,837,075,290	34,078,924,806
موجودات غير ملموسة - بالصافي	12	953,027,370	1,715,454,316
موجودات حق الاستخدام	13	806,662,132	882,126,877
موجودات أخرى	14	5,393,326,114	30,215,045,736
مجموع الموجودات		**385,063,969,681**	**390,185,734,476**
المطلوبات:			
حسابات العملاء الجارية	15	29,807,042,154	33,407,014,156
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	16	4,429,006	5,004,429,006
قروض- البنك المركزي العراقي	17	17,756,713,927	24,237,779,828
تأمينات نقدية	18	60,474,954,768	61,131,276,337
مخصصات أخرى	19	4,151,948,327	3,319,840,060
مخصص ضريبة الدخل	20	739,678,000	414,927,000
التزامات التأجير	13	678,930,148	747,632,896
مطلوبات أخرى	21	8,829,157,486	4,525,871,027
مجموع المطلوبات		**122,442,853,816**	**132,788,770,310**
حسابات العملاء الاستثمارية	22	1,597,260,001	875,000,001
مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية		**124,040,113,817**	**133,663,770,311**
حقوق المساهمين:			
رأس المال المدفوع	1	250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني	23.1	940,868,748	772,107,748
احتياطي اختياري /توسعات	23.2	1,509,040,554	1,009,040,554
احتياطي القيمة العادلة	6	487,500,000	0
الأرباح (الخسائر) المدورة	23.3	8,086,446,562	4,740,815,863
صافي حقوق المساهمين		261,023,855,864	**256,521,964,165**
مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين		385,063,969,681	**390,185,734,476**

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

المحاسب ع /32417
حيدر سلمان خزعل

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

المدير المفوض
لطيف حميد عكوان

رئيس مجلس الإدارة
منشد حطاب محمد خليفه المنشداوي

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد/ ١٢٧ م في ٢/١١/٢٠٢٦

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

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

قائمـــــة الدخل والدخل الشامل الاخر الموحدة (ب)	الايضاح	31 كانون الاول 2025 مدققة دينار عراقي	2024 مدققة دينار عراقي
إيرادات الصيرفة الإسلامية			
الإيرادات المتحققة – ذمم البيوع المؤجلة	24	1,136,291,041	2,993,434,656
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	25	147,664,730	721,153,820
إيرادات استثمارات	26	2,052,356,000	2,427,068,500
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	1,912,000
مجموع إيراد الصيرفة الإسلامية		3,336,311,771	6,143,568,976
يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية		(149,573,542)	(99,885,969)
يطرح مصاريف تامين ضمان الودائع		(49,996,000)	(58,663,000)
صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية		**3,136,742,229**	**5,985,020,007**
صافي إيراد العمولات	27	14,810,738,470	10,572,735,639
إيراد العملات الأجنبية	28	(42,462,931)	(197,318,017)
إيراد العمليات الأخرى	29	1,342,186,193	1,038,263,769
مجموع العمولات		16,110,461,732	11,413,681,391
صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات		**19,247,203,961**	**17,398,701,398**
المصاريف			
نفقات الموظفين	30	3,861,192,684	3,784,579,810
إطفاء موجودات حق الاستخدام		238,740,904	237,735,825
تكاليف التمويل / التزامات التأجير		19,921,093	35,896,286
مصاريف الإيجارات		-	50,055,409
المصاريف الإدارية والعمومية	31	7,712,029,215	10,470,617,131
استهلاكات والإطفاءات	11،12	2,844,318,079	2,640,043,863
الخسارة الائتمانية المتوقعة / ذمم البيوع المؤجلة مرابحة	9	(650,481,732)	(22,965,067)
الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن	10	(87,399,664)	139,542,171
الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي	19	16,614,983	(3,172,684,929)
الخسارة الائتمانية المتوقعة / بنوك ومؤسسات مصرفية	4،5	6,011,239	67,889,698
الخسارة الائتمانية المتوقعة مدينوا الاعتمادات وخطابات الضمان وعمولات	14	89,915,230	195,159,350
مخصصات أخرى	19	442,272,231	89,989,155
مجموع المصاريف		**14,493,134,262**	**14,515,858,702**
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة		4,754,069,699	2,882,842,696
ينزل ضريبة الدخل	20	(739,678,000)	(412,738,000)
الربح (الخسارة) بعد الضريبة		**4,014,391,699**	**2,470,104,696**
بنود الدخل الشامل	6	487,500,000	-
صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر		**4,501,891,699**	**2,470,104,696**

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

المحاسب ع /32417	المدير لمالي	المدير المفوض	رئيس مجلس الادارة
حيدر سلمان خزعل	نبيل محمود يوسف	لطيف حميد علوان	منشد حطاب محمد خليفه المنشداوي

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

قائمـــة التغير في حقوق المساهمين الموحدة (جـ)	راس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة المعدل	250,000,000,000	772,107,748	1,009,040,554	-	4,740,815,863	256,521,964,165
الربح (الخسارة) للفترة					4,014,391,699	4,014,391,699
المحول الى الاحتياطيات		168,761,000			-168,761,000	-
المحول الى احتياطي توسعات*			500,000,000		500,000,000-	-
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				487,500,000		487,500,000
الرصيد في نهاية السنة	250,000,000,000	940,868,748	1,509,040,554	487,500,000	8,086,446,562	261,023,855,864

- التوصية بإعادة مبلغ (500) مليون دينار الى احتياطي توسعات لنية المصرف لتأهيل مباني تم شرائها في فروع الموصل والسليمانية في اجتماع الهيئة العامة القادم عن عام 2025.

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

قائمـــة التغير في حقوق المساهمين الموحدة (جـ)	راس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح (الخسائر)المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	648,602,270	3,009,040,554	-	(375,230,355)	253,282,412,469
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-		2,470,104,696	2,470,104,696
المحول الى الاحتياطيات	-	123,505,478	-		(123,505,478)	-
المحول الى الأرباح المدورة*	-	-	(2,000,000,000)		2,000,000,000	-
تحول الى المعايير الشركات التابعة					769,447,000	769,447,000
الرصيد في نهاية الفترة	250,000,000,000	772,107,748	1,009,040,554	-	4,740,815,863	256,521,964,165

- بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد 13893/5/9 والمؤرخ في 2024/11/17 على تحويل مبلغ (2) مليار دينار من حساب احتياطي توسعات الى الأرباح المدورة شرط موافقة الهيئة العامة للمصرف

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

قائمـــــــــــة التدفقات النقدية الموحدة (د)	ايضاح	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 مدققة دينار عراقي	2024 مدققة دينار عراقي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	الدخل	4,754,069,699	2,882,842,696
تعديلات لبنود غير نقدية:			
الاندثار والاطفاء	31	2,844,318,079	2,640,043,863
خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات	11،12	(287,300,248)	(12,953,471)
إطفاء موجودات حق استخدام	13	238,740,904	237,735,825
إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير	13	19,921,093	35,896,286
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة	27	42,462,931	197,318,017
مخصصات أخرى	19	892,272,230	86,624,652
الخسائر الائتمانية المتوقعة – الائتمان التعهدي	19	16,614,983	(3,172,684,929)
الخسائر الائتمانية المتوقعة – الائتمان النقدي	9،10	(737,881,396)	116,577,104
الخسائر الائتمانية المتوقعة – المصارف	4،5	-	67,889,698
الخسائر الائتمانية المتوقعة – الاخرى	14	89,915,230	195,159,350
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل		7,873,133,505	3,274,449,091
التغير في بنود رأس المال العامل:			
ذمم بيوع مؤجلة مرابحة للأمر بالشراء	9	2,883,502,549	63,040,803,292
القرض الحسن	10	1,002,876,157	905,535,385
موجودات أخرى	14	24,731,804,392	11,733,060,573
حسابات الجارية	15	(3,599,972,002)	(16,309,009,830)
تأمينات نقدية	18	(656,321,569)	8,572,013,332
مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع	19	(76,778,946)	(16,024,225)
مطلوبات أخرى	21	4,303,286,458	(3,769,898,378)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		36,461,530,544	67,430,929,240
ضريبة الدخل المدفوعة	20	(414,927,000)	(696,718,000)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		36,046,603,544	**66,734,211,240**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
استثمارات الشركات لتابعة طويلة الاجل		1,416,334,000	-
شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ	11	(11,073,848,000)	379,525,235
أرباح الشركة التابعة مقاولات للمصرف عام 2023/		(639,228,046)	-
شراء موجودات غير ملموسة	12	(131,815,818)	(612,135,280)
المتحصل من بيع الاصول	11	3,292,150,496	161,110,000
الاستثمارات العقارية	7	(13,871,905,645)	(7,830,457,605)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار		**(21,008,313,013)**	**(7,901,957,650)**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
الحسابات الاستثمارية	22	722,260,000	539,402,227
(دفعات) إيجار التمويل	13	(251,900,000)	(506,444,286)
قروض- البنك المركزي العراقي	17	(6,481,065,901)	(6,665,432,581)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل		**(6,010,705,901)**	**(6,632,474,640)**
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة		(42,462,931)	(197,318,017)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		8,985,121,699	52,002,460,933
النقد وما في حكمه في بداية السنة		259,009,477,290	207,007,016,357
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		267,994,598,989	259,009,477,290

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

1 معلومات عامة:

1.1 مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية، مسجل بموجب شهادة تأسيس رقم م ش/01-69098 بتاريخ 19 نيسان 2009، ويقع مقره الرئيسي في محافظة بغداد برأس مال يبلغ 100 مليار دينار عراقي. تأسس المصرف بعد موافقة وزارة التجارة – دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاط الشركة السابقة "شركة المرج العالمية للتحويل المالي" إلى مصرف الثقة الدولي الإسلامي وفق كتاب رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016. أتم المصرف جميع الإجراءات القانونية في ذلك التاريخ ليصبح الخلف القانوني للشركة السابقة.

1.2 بموجب قرار الهيئة العامة في جلسة 29 نيسان 2017، تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ 150 مليار دينار عن طريق الاكتتاب، وقد تم تغطية الاكتتاب بشكل كامل. استكمل المصرف الإجراءات المرتبطة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/دائرة تسجيل الشركات بكتاب رقم ش/هـ/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.

1.3 يقدم المصرف خدمات مالية ومصرفية واستثمارية بالإضافة إلى استيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة، وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويخضع لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية المعمول بها.

1.4 بدأ المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 باستخدام أمواله الذاتية.

1.5 تم اعتماد البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2025 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2026/04/30.

1.6 تم اعتماد البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2025 من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ 2026/05/10.

2 أسس إعداد البيانات المالية:

2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف استنادًا إلى المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمتوافقة مع النظام الأساسي للمصرف والقواعد والمبادئ الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، إضافة إلى القوانين المحلية وتعليمات البنك المركزي العراقي. وعند عدم توفر معايير خاصة من الهيئة تتعلق ببنود معينة في البيانات المالية، يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة بما يتلاءم مع المعايير الشرعية، وذلك حتى صدور معايير إسلامية مخصصة.

2.2 طبّق المصرف المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) عند إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018، بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

2.3 أعدت البيانات المالية وفق مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

2.4 تشمل أسس توحيد البيانات المالية القوائم المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة التي يمولها المصرف من موارده الذاتية والخاضعة لسيطرته، وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بهدف تحقيق منافع من أنشطتها. كما تُستبعد العمليات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركات التابعة، وعند إعداد قوائم مالية منفصلة يُظهر الاستثمار في الشركات السائدة بالتكلفة.

2.5 الدينار العراقي هو العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية ويمثل العملة الرئيسية لبلد المصرف.

3 السياسات المحاسبية الهامة:

عند إعداد البيانات المالية، تظل الاجتهادات الجوهرية التي تبنتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، بما في ذلك المصادر الرئيسية للتقديرات المتعلقة بعدم اليقين في التطبيق، مطابقة لما تم اعتماده وتطبيقه في 31 ديسمبر 2024.

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

- وفقًا لتعليمات البنك المركزي العراقي 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26، اعتمد المصرف نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وطبق الأثر الكمي اعتبارًا من 1 كانون الثاني 2019. يتشابه المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30) مع متطلبات المعيار الدولي (9)، ويُحتسب أثر الخسارة الائتمانية مقارنة مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (4)، ويتم تثبيت القيد بحسب الطريقة الأكثر تحفظاً، منذ عام 2024 يتم الاحتساب آلياً.

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

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون ثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموما في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو اقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم ألغاه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموما القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً اليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي .

3.3 الاستثمارات في الموجودات المالية:

3.3.1 اولاً: أدوات حقوق الملكية: -

تسجل أدوات حقوق الملكية دائماً بالقيمة العادلة ضمن إحدى المحفظتين التاليت المحفظة الأولى: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وتسجل بالقيمة العادلة وكذلك التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

3.3.1.1 المحفظة الثانية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدخل الشامل الأخرى)، حيث تسجل أدوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة بالقيمة العادلة وتسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة في جانب حقوق الملكية.

3.3.1.2 في حالة التخلص الفعلي من أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية/ أو إلغاء الاعتراف بها لا يتم تدوير رصيد التغير في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل ويتم تحويلها إلى بند الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية (إيرادات بيع موجودات مالية).

3.3.1.3 توزيعات الأرباح التي تحصل على أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن أي من المحفظتين أعلاه تسجل في قائمة الدخل.

3.3.1.4 لا يسمح بإعادة التصنيف من أو إلى المحفظتين أعلاه بعد التصنيف لأول مرة لهذه الموجودات المالية (حقوق الملكية).

3.3.1.5 لا يسمح بتصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا كانت الأدوات مدرجة في سوق نشط ويمكن إجراء تداول فعلي عليها، وفي هذه المرحلة يتوجب تداولها خلال فترة أقصاها (6) أشهر من تاريخ الاقتناء وبخلاف ذلك تسجل تلك الأدوات ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند اقتنائها لأول مرة. (أي من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

3.3.2 ثانيا: أدوات الدين: -

3.3.2.1 المحفظة الأولى: التكلفة المطفأة

3.3.2.1.1 تسجل الموجودات المالية (أدوات الدين) ضمن هذه المحفظة بالتكلفة ولا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة، أن يكون الهدف من اقتناء الأدوات المدرجة في هذه المحفظة هو حصراً تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة بكل من أصل الدين والعائد على ذلك الأصل يجب ألا يكون لدى المصرف نية للتخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الاستحقاق المتعاقد عليه، إلا في حالات محدودة مثل: حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد ويتم قيد العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل

3.3.2.2 **المحفظة الثانية: أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية**

3.3.2.2.1 تدرج في هذه المحفظة أدوات الدين التي تكون نية المصرف حيالها إما الاحتفاظ بها حتى موعد الاستحقاق لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لها أو البيع (محفظة لإدارة السيولة) يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة. يسجل العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل نظرا لأن هذه الأدوات تسجل بالقيمة العادلة وتخضع في ذات الوقت لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن هناك تقاص يتم بين التغير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة وبحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.

3.3.2.3 **المحفظة الثالثة: أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

3.3.2.3.1 يسجل العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادة

3.4 الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشريعة الإسلامية

3.5 يتم إثبات أي إيرادات أو مكاسب أو خسائر غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية في حساب خاص ضمن المطلوبات الأخرى بالمركز المالي، ولا تُدرج في قائمة الدخل، ويُصرف منها لأوجه الخير حسب قرار هيئة الرقابة الشرعية.

3.6 الزكاة:

3.6.1 إخراج الزكاة مسؤولية المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، وليس المصرف، بسبب عدم وجود تخويل قانوني أو نص في النظام الأساسي أو قرارات الهيئة العامة. يجب على كل مساهم وصاحب حساب استثمار مطلق تزكية أسهمه وفق الشروط الشرعية.

3.6.2 إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للأسهم.

3.6.3 إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً اليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

3.7 عقود المُرابحة

- تقوم هذه العقود على بيع سلعة بسعر شرائها الأصلي مع ربح متفق عليه. قد يكون البيع مرابحة بسيطة يشتري فيها المصرف السلع دون طلب مسبق، أو مرابحة للآمر بالشراء حيث يشتري المصرف السلعة بناءً على وعد من العميل. يمكن للعميل أيضًا توكيل المصرف ببيع السلعة لطرف ثالث وتحويل ثمنها إليه.

3.7.1 يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرابحة للآمر بالشراء وبما يتوافق مع المعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، وفي حالة نكول العميل يقوم المصرف ببيع السلعة والرجوع على الامر بالشراء بالضرر الفعلي.

3.7.2 يتم إثبات ذمم المرابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

3.7.3 يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.

3.7.4 يتم إثبات إيرادات البيوع المُؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

3.7.5 يتم تعليق دخل البيوع المؤجلة غير المنتجة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي، ولا يتم تضمينه ضمن قائمة الدخل. بالنسبة لذمم البيوع المؤجلة الممولة من أموال المصرف الذاتية والمخصص لها مخصص خسارة ائتمانية، تُنقل إلى خارج قائمة المركز المالي بعد موافقة البنك المركزي العراقي في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها. في هذه الحالة، يُخصم المبلغ المعني من مخصص الخسارة الائتمانية والأرباح المعلقة - إن وجدت - ويُحوّل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى. أما في حالة وجود عجز، فيُسجل ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى. كما يُضاف ما يتم تحصيله من الذمم التي نُقلت سابقًا خارج الميزانية إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى.

3.8 الشركات التابعة

3.8.1 عند إعداد القوائم المالية المنفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة، يتم عرض الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية في حالة التصفية.

3.9 القيمة العادلة للموجودات المالية

3.9.1 تعكس أسعار الإغلاق في الأسواق النشطة القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الأسعار السوقية، أما إذا لم تتوفر أسعار أو كان التداول غير نشط، فيتم تقدير القيمة العادلة بمقارنتها بأداة مالية مماثلة في السوق.

3.9.2 تهدف طرق التقييم إلى تحديد قيمة عادلة تعكس ظروف السوق الحالية، مع مراعاة العوامل المؤثرة والمخاطر أو الفوائد المحتملة عند تقدير قيمة الموجودات المالية. وإذا تعذر قياس القيمة بشكل يعتمد عليه، يتم عرض هذه الموجودات بالتكلفة بعد خصم أي انخفاض في قيمتها.

3.10 الممتلكات والمعدات

3.10.1 تظهر الممتلكات والمعدات حسب نموذج التكلفة كسياسة محاسبية بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	%2
الات ومعدات	%20
وسائط نقل	%20

اثاث وأجهزة مكاتب 20%
ديكورات وقواطع 20%

3.10.2 يتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغيّر في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيّر في التقديرات.

3.10.3 عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان الدخل.

3.10.4 يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

3.10.5 يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل (المعيار الدولي رقم 36) كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحا من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة ، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم الغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد اعلى يمثل ما سبق وان تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني ،وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.

3.10.6 عدم الاعتراف بالزيادة (فائض اعادة التقييم) بالدفاتر المحاسبية نظراً لاستخدام سياسة نموذج التكلفة، ويتم تقييم العقارات دوريا كلما دعـت الحاجة اومن ثلاثة الى خمس سنوات،

3.11 مشاريع تحت التنفيذ

3.12 تظهر المشاريع تحت التنفيذ في القوائم المالية بالتكلفة، وتشمل كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة، لا يتم استهلاك هذه المشاريع إلا عند اكتمال الموجودات المرتبطة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.

3.13 الموجودات غير الملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أُخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- يتم مُراجعة أي مُؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفاؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20٪ سنويا.

3.14 الاستثمار في العقارات:

- يتم اقتناء عقارات أو أراضٍ أو جزءا منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو الاثنتين معا
- يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة وتشمل المصروفات التي يمكن تحديد منشأها مباشرة.
- يتم التسجيل الاحق لهذه الاستثمارات حسب نموذج التكلفة مطروحا منه الاندثار ومخصص التدني ان وجد ويمثل الاندثار توزيعا نظاميا لتكلفة الموجود على سنوات عمره الإنتاجي.
- يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات حسب اخر تقييم معتمد ضمن البيانات المالية المعدة للنشر.

3.15 ضريبة الدخل:

- تحسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على المصارف 15% حسب أخر قانون ضريبي مشرع.

3.16 – تقاص:

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

3.17 - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

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

3.18 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

3.19 العملات الأجنبية:

3.19.1 يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

3.19.2 يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب اسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.

3.19.3 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.

3.19.4 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف لبنود (غير نقدية) مثل الممتلكات والمعدات بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الاخر عند التصرف او التخلص منها.

3.19.5 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن تغير سعر الصرف في بيان الدخل.

3.20 -النقد وما في حكمه

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

3.21 استخدام التقديرات

- أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات مهمة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج

الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ونعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:

3.21.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتمادا على تطبيق معيار رقم (9) والمعيار الاسلامي رقم (30) وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

3.21.2 يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

3.21.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقا قانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.

3.21.4 تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل وفائض اعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الاخر.

3.21.5 يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم.

3.21.6 مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

3.21.7 تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.

3.21.8 إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار مهمة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.

3.21.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2024.

3.22 ضمان الودائع

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

3.23 المعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة

3.23.1 معيار المحاسبة المالية رقم (42) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (42) في سنة 2022 ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (12) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". ويحدد هذا المعيار متطلبات

عرض القوائم المالية والإفصاحات ذات العلاقة لمؤسسات التكافل. ويهدف هذا المعيار إلى تحسين عرض البيانات المالية لمؤسسات التكافل من خلال تقديم متطلبات إفصاح إضافية تهدف إلى تعزيز الشفافية.
لا يوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

3.23.2 معيار المحاسبة المالية رقم (43) "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (43) في سنة 2022 ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (13) "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية". ويتطرق هذا المعيار الى مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات ذات العلاقة. وينبغي قراءة المعيار مع معيار المحاسبة المالية رقم (42) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".
لايوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

3.24 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد:

إن المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجه أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه المعايير ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

3.24.1 معيار المحاسبة المالية رقم (45) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (45) في عام 2023. وينص هذا المعيار على مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (ومنها حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها أي مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب بصفتها، الشريك العامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. وعادة ما تكون هذه الأدوات (ومنها، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم الإبلاغ عنها باعتبارها شبه حقوق ملكية. كما يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وأشباه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لأشباه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أخرى شبه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.24.2 معيار المحاسبة المالية (46) "الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاضعة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (46) في عام 2023. هذا المعيار يضع معايير توصيف الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في إعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية

العمومية، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل اضمحلال القيمة والالتزامات المرهقة من قبل المؤسسة. يتضمن المعيار أيضا متطلبات العرض والإفصاح بشكل خاص بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية. يحل هذا المعيار، إضافة

إلى معيار المحاسبة المالية رقم (45) "شبه أسهم حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالية رقم (27) "حسابات الاستثمار" السابق.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.24.3 معيار المحاسبة المالية رقم (47) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) في سنة 2023 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (21) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (وإنشائها كانت دائمة، ما بين الملكية بحقوق الملكية، حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني .2026 سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.24.4 معيار المحاسبة المالية رقم (48) "الهدايا الترويجية والجوائز"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (48) في سنة 2024. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخرين.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 202t. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.24.5 معيار المحاسبة المالية رقم (49) " التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (49) في سنة 2024. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة الاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل أهمية ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيئات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلية للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية

الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2026 ومن المفضل أن تطبق جميع المؤسسات العاملة في الاقتصاد الذي يعاني من التضخم الجامح هذا المعيار اعتبارًا من تاريخ صدوره لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.24.6 معيار المحاسبة المالية رقم (50) "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (50) في سنة 2024 ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (14) " صناديق الاستثمار". يبين المعيار مبادئ التقرير المالي التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويركز تحديداً على تحقيق التجانس وتقديم الأساس الموحد فيما يتعلق بصيغة القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ومحتواها. كما يبين المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى للمحتويات والهيكل الموصي به لقوائمها المالية بما يعزز العرض الصادق والعادل وفقاً لمبادئ الشريعة وأحكامها.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2027. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2027 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (51) " المشروعات التشاركية"

3.24.7 أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (51)، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (4) "التمويل بالمشاركة" و رقم (3) "التمويل بالمضاربة", يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بالمشاريع التشاركية, يُطبّق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية من قبل المستثمرين، والشركاء العاملين، وكذلك المشاريع التشاركية ذاتها، وذلك فيما يتعلق بجميع المشروعات التشاركية التي تندرج ضمن نطاق هذا المعيار، بما في ذلك تلك التي تتضمن حقوق الملكية، أو أشباه حقوق الملكية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2027 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.24.8 معيار المحاسبة المالية رقم (52) " بيوع التسليم الآجل: السلم والاستصناع"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (52) ويهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية المتعلقة بعمليات بيوع التسليم الآجل، بما في ذلك معاملات السلم والاستصناع، من حيث الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح.

يُطبّق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بمعاملات بيوع التسليم الآجل المنفذة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك من قبل المؤسسات المالية الإسلامية وغيرها من المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، لكل من البائعين والمشترين، باستثناء معاملات الاستصناع المستبعدة من نطاق التطبيق بموجب أحكام هذا المعيار.

3.25 المعايير الدولية للتقارير المالية

3.25.1 معايير جديدة ومعدلة وسارية المفعول

3.25.1.1 تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (21) افتقار العملة للتبادل.

3.25.1.2 تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليها للتطبيق.

3.25.2 معايير صادرة وغير سارية المفعول

3.25.2.1 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)- اول كانون ثاني 2026

3.25.2.2 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) تصنيف وقياس الأدوات المالية – اول كانون ثاني 2026

3.25.2.3 التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (18) العرض والافصاح في القوائم المالية – اول كانون ثاني 2027.

3.25.2.4 التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (19)- الشركات التابعة بدون مساءلة (الافصاحات).

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
نقد في الخزينة	214,316,749,444	206,918,354,972
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	25,173,222,080	34,243,964,092
الاحتياطي القانوني	9,013,969,736	9,263,077,432
احتياطي خطابات الضمان	16,523,986,499	13,300,423,636
ينزل:		
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(1,255,740)	(56,725,620)
المجموع	**265,026,672,019**	**263,669,094,512**

4.1 باستثناء الاحتياطي النقدي القانوني يوجد رصيد محجوز لدى البنك المركزي العراقي بمبلغ (1,174,000) مليون لقاء خطابات ضمان والتي تزيد عن (5) مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024 بمبلغ (510) مليون لقاء تسجيل شركات تحت التأسيس.

4.2 تم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي بعملة الدولار الأمريكي.

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
ارصدة لدى مؤسسات مالية محلية	2,712,606,102	19,812,215
ارصدة لدى مؤسسات مالية خارجية	332,395,072	336,163,647
ينزل:		
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(72,645,198)	(11,164,078)
المجموع	**2,972,355,976**	**344,811,784**

5.1 لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

5.2 لا يوجد ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية يتقاضى المصرف عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2025 وكما في 31 كانون الأول 2024.

5.3 الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مصارف محلية وخارجية.

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	31 كانون الأول 2025			
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	4,379,330	2,780,640	4,004,108	11,164,078
الخسارة المتوقعة المضافة	-	-	146,144,225	146,144,225
الخسارة المتوقعة المستردة	(2,393,370)	(428,376)	(81,841,359)	(84,663,105)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	70,648,778	-	(70,648,778)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	-	(2,352,264)	2,352,264	-
المجموع	**72,634,738**	**-**	**10,460**	**72,645,198**

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	31 كانون الأول 2024			
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
الخسارة المتوقعة المضافة	4,379,330	2,780,640	4,004,108	11,164,078
الخسارة المتوقعة المستردة	-	-	-	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	**4,379,330**	**2,780,640**	**4,004,108**	**11,164,078**

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025	2024
	دينار عراقي	دينار عراقي
الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	750,000,000
صندوق التكافل الوطنية	550,000,000	550,000,000
احتياطي القيمة العادلة	487,500,000	-
المجموع	**1,787,500,000**	**1,300,000,000**

6.1 تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالتكلفة او أحدث قوائم مالية متوفرة.

7 الاستثمارات العقارية:

إن تفاصيل هذا البند عبارة عن استثمارات الشركات التابعة في العقارات كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
ارض الرمادي	1,988,751,000	1,988,751,000
بناية الرمادي	1,488,148,700	1,393,375,055
ارض البصرة	3,969,000,000	-
ارض الكوت / الصويرة	7,471,000,000	-
ارض الكوت /صويرة	9,250,000,000	-
ارض ومبنى الاعلام	4,000,000,000	-
مجمع نور المرتضى	-	11,760,000,000
ارض عويرج		6,000,000,000
ارض البصرة 1/11	370,700,000	-
ارض البصرة 7/3	1,680,000,000	-
ارض البصرة7/2	3,000,000,000	-
ارض ومبنى الزهراء بالصافي	-	7,674,568,000
ارض الكوت/صويرة	7,471,000,000	-
ارض ومبنى الاعلام	2,000,000,000	-
المجموع	**42,688,599,700**	**28,816,694,055**

8 استثمارات طويلة الاجل:

إن تفاصيل هذا البند عبارة عن استثمارات طويلة الاجل للشركات التابعة كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
مشروع تسمين عجول صويرة	50,461,000	-
مشروع انتاج بيض المائدة/ كربلاء		1,466,795,000
المجموع	**50,461,000**	**1,466,795,000**

9 البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء– بالصافي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
مُرابحة للأمر بالشراء- افراد	29,261,452,646	32,509,568,972
مُرابحة للأمر بالشراء- شركات	349,645,827	613,854,161
ينزل:		
الايرادات مُؤجلة	(2,249,550,043)	(2,852,826,892)
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(3,828,163,461)	(4,478,645,193)
الايرادات المعلقة	(34,129,822)	(59,675,084)
المجموع	**23,499,255,147**	**25,732,275,964**

9.1 بلغت ذمم البيوع المؤجلة/ المرحلة الثالثة مرابحة وفق منهجية تطبيق المعيار رقم (9) 5,794,247 ألف دينار أي ما نسبة 19.57% من أجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 31 كانون الأول 2025، (ما نسبة 14.62% كما في 31 كانون الأول 2024)

9.2 بلغت ذمم البيوع المؤجلة/ المرحلة الثالثة مرابحة غير العاملة بعد تنزيل الارباح المعلقة والمؤجلة للمرحلة الثالثة مبلغ 3,510,567 ألف دينار أي ما نسبة 11.86% من أجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 31 كانون الأول 2024، (ما نسبة 13.77% كما في 31 كانون الأول 2024).

9.3 لا يوجد ديون غير عاملة محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي خلال السنة 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

9.4 كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	2,852,826,892	8,627,667,462
الإضافات	414,136,926	484,449,873
ينزل:		
الاستبعاد	(8,548,530)	(3,549,592,018)
المحول للإيرادات	(1,008,865,245)	(2,709,698,425)
الرصيد في نهاية السنة	**2,249,550,043**	**2,852,826,892**

9.5 كانت الحركة الحاصلة على الايرادات المعلقة كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	59,675,084	35,028,661
الأرباح المعلقة خلال السنة	101,880,534	308,382,654
ينزل: المعاد الى الإيرادات	(127,425,796)	(283,736,231)
الرصيد في نهاية السنة	**34,129,822**	**59,675,084**

9.6 إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة – مرابحة: -

31 كانون الأول 2025

الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	24,764,853,950	3,516,157,280	4,842,411,903	33,123,423,133
ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة	4,790,257,060	96,644,514	-	4,886,901,574
ذمم البيوع المؤجلة المسددة	(6,056,756,378)	(949,501,465)	(1,392,968,391)	(8,399,226,234)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	1,024,221,169	(556,542,019)	(467,679,150)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(1,785,449,889)	1,914,047,273	(128,597,384)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(1,244,694,784)	(1,696,386,032)	2,941,080,816	-
المجموع	**21,492,431,128**	**2,324,419,551**	**5,794,247,794**	**29,611,098,473**

31 كانون الأول 2024

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	91,615,203,067	6,275,886,319	4,023,331,186	101,914,420,572
ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة	4,768,976,414	59,206,449	14,596,943	4,842,779,806
ذمم البيوع المؤجلة المسددة	(70,012,849,682)	(2,160,985,818)	(1,459,941,745)	(73,633,777,245)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	1,270,659,015	(1,021,578,443)	(249,080,572)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(2,417,051,302)	2,603,397,244	(186,345,942)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(460,083,562)	(2,239,768,471)	2,699,852,033	-
المجموع	**24,764,853,950**	**3,516,157,280**	**4,842,411,903**	**33,123,423,133**

9.7 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة – مرابحة: -

31 كانون الأول 2025

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	522,746,291	1,076,941,004	2,878,957,898	4,478,645,193
الخسارة المتوقعة المضافة	57,250,952	3,284,888	-	60,535,840
الخسارة المتوقعة المستردة	809,262,977	(372,771,379)	(1,147,509,170)	(711,017,572)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	27,905,835	(15,403,676)	(12,502,159)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(42,328,208)	46,172,407	(3,844,199)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(571,910,838)	(680,553,297)	1,252,464,135	-
المجموع	**802,927,009**	**57,669,947**	**2,967,566,505**	**3,828,163,461**

31 كانون الأول 2024

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	1,291,496,310	277,429,509	2,932,684,441	4,501,610,260
الخسارة المتوقعة المضافة	79,160,441	9,421,841	13,607,182	102,189,464
الخسارة المتوقعة المستردة	(35,675,509)	1,207,200,999	(1,296,680,021)	(125,154,531)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	48,785,397	(41,252,743)	(7,532,654)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(653,521,146)	722,851,362	(69,330,216)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(207,499,202)	(1,098,709,964)	1,306,209,166	-
المجموع	**522,746,291**	**1,076,941,004**	**2,878,957,898**	**4,478,645,193**

10 القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول

الايضاح	2025	2024
	دينار عراقي	دينار عراقي
القرض الحسن	1,408,592,131	2,411,468,288
ينزل		
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(359,557,198)	(446,956,862)
المجموع	**1,049,034,933**	**1,964,511,426**

10.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن: -

31 كانون الأول 2025

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	1,922,409,255	255,632,533	233,426,500	2,411,468,288
قرض الحسن خلال السنة	-	-	2,833,319	2,833,319
قرض الحسن المسددة	(822,059,533)	(102,911,953)	(80,737,990)	(1,005,709,476)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	77,225,038	(48,446,158)	(28,778,880)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(31,774,588)	48,474,531	(16,699,943)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(100,468,530)	(89,463,593)	189,932,123	-
المجموع	**1,045,331,642**	**63,285,360**	**299,975,129**	**1,408,592,131**

31 كانون الأول 2024

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	2,661,584,442	499,847,952	155,571,279	3,317,003,673
قرض الحسن خلال السنة	19,927,868	10,750,000	-	30,677,868
قرض الحسن المسددة	(726,984,621)	(156,487,983)	(52,740,649)	(936,213,253)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	187,440,053	(163,222,673)	(24,217,380)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(108,282,604)	127,123,604	(18,841,000)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(111,275,883)	(62,378,367)	173,654,250	-
المجموع	**1,922,409,255**	**255,632,533**	**233,426,500**	**2,411,468,288**

10.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن والميسرة:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	112,559,452	106,199,660	228,197,750	446,956,862
الخسارة الائتمانية المضافة	-	-	2,791,264	2,791,264
الخسارة الائتمانية المسددة	43,834,045	(14,545,905)	(119,479,068)	(90,190,928)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	4,488,549	(2,807,773)	(1,680,776)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(1,878,296)	2,859,151	(980,855)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(98,900,736)	(87,968,752)	186,869,488	-
المجموع	**60,103,014**	**3,736,381**	**295,717,803**	**359,557,198**

31 كانون الأول 2024

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	111,846,850	39,996,562	155,571,279	307,414,691
الخسارة الائتمانية المضافة	1,179,091	10,383,193	-	11,562,284
الخسارة الائتمانية المسددة	134,135,919	85,390,238	(91,546,270)	127,979,887
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	10,988,427	(9,564,051)	(1,424,376)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(37,356,055)	41,061,325	(3,705,270)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(108,234,780)	(61,067,607)	169,302,387	-
المجموع	**112,559,452**	**106,199,660**	**228,197,750**	**446,956,862**

11 ممتلكات ومعدات- بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

11.1 31 كانون الأول 2025

التكلفة	أراضي دينار عراقي	مباني دينار عراقي	الات ومعدات وأدوات دينار عراقي	وسائط نقل دينار عراقي	أثاث وأجهزة دينار عراقي	ديكورات وقواطع دينار عراقي	مشاريع تحت التنفيذ دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	11,929,981,122	22,787,625,562	1,020,283,294	1,430,031,160	4,687,932,825	468,942,845	-	42,324,796,808
الاضافات	-	-	3,143,090,000	17,482,000	3,385,955,000	5,345,000	11,653,576,563	18,205,448,563
منقلات	-	-	-	-	-	-	(7,131,600,563)	(7,131,600,563)
الاستبعادات	(1,319,737,000)	(1,716,250,000)	(20,953,885)	-	(208,616,332)	(13,304,800)	-	(3,278,862,017)
الرصيد في نهاية الفترة	10,610,244,122	21,071,375,562	4,142,419,409	1,447,513,160	7,865,271,493	460,983,045	4,521,976,000	50,119,782,791
الرصيد في بداية السنة	80,000,000	1,852,091,539	674,576,932	1,252,971,327	3,300,114,606	446,889,552	-	7,606,643,956
انتشار السنة	-	454,815,120	454,108,110	70,301,111	1,034,955,817	15,895,156	-	2,030,075,314
الاستبعادات	-	(102,974,999)	(16,933,875)	-	(143,203,092)	(10,899,803)	-	(274,011,769)
خسارة التدني	(80,000,000)	-	-	-	-	-	-	(80,000,000)
الانتشار المتراكم والتدني	-	2,203,931,660	1,111,751,167	1,323,272,438	4,191,867,331	451,884,905	-	9,282,707,501
صافي القيمة الدفترية	**10,610,244,122**	**18,867,443,902**	**3,030,668,242**	**124,240,722**	**3,673,404,162**	**9,098,140**	**4,521,976,000**	**40,837,075,290**

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2025 (4,261,122) ألف دينار عراقي.
- لا يوجد الالتزامات مالية لاقتناء ممتلكات ومعدات مشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الاول 2025.

11.2 31 كانون الأول 2024

التكلفة	أراضي دينار عراقي	مباني دينار عراقي	آلات ومعدات وأدوات دينار عراقي	وسائط نقل دينار عراقي	أثاث وأجهزة دينار عراقي	ديكورات وقواطع دينار عراقي	مشاريع تحت التنفيذ دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	13,918,732,122	22,204,063,607	922,540,294	1,732,438,451	4,458,130,456	468,872,845	1,351,985,900	45,056,763,675
الاضافات	-	-	97,743,000	50,627,350	135,233,710	70,000	12,171,500,000	12,455,174,060
مداقلات	-	583,561,955	-	-	133,792,000	-	(717,353,955)	-
تبني معايير الشركات التابعة	(1,988,751,000)	-	-	-	-	-	(12,146,463,900)	(14,135,214,900)
الامتبعادات	-	-	-	(353,034,641)	(39,223,341)	-	-	(392,257,982)
استعبادات / مصاريف	-	-	-	-	-	-	(1,298,896,091)	(1,298,896,091)
الرصيد في نهاية الفترة	11,929,981,122	22,787,625,562	1,020,283,294	1,430,031,160	4,687,932,825	468,942,845	(639,228,046)	41,685,568,762
الرصيد في بداية السنة	80,000,000	1,405,422,281	532,115,471	1,302,745,011	2,571,567,446	427,925,073	-	6,319,775,282
اندثار السنة	-	446,669,258	142,461,461	133,432,102	740,435,477	18,964,479	-	1,481,962,777
الاستبعادات	-	-	-	(183,205,786)	(11,888,317)	-	-	(195,094,103)
خسارة التدني								
الاندثار المتراكم والتدني	80,000,000	1,852,091,539	674,576,932	1,252,971,327	3,300,114,606	446,889,552	-	7,606,643,956
صافي القيمة الدفترية	**11,849,981,122**	**20,935,534,023**	**345,706,362**	**177,059,833**	**1,387,818,219**	**22,053,293**	**(639,228,046)**	**34,078,924,806**

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2024 (2,814,082) ألف دينار عراقي.
- لا يوجد الالتزامات مالية لاقتناء ممتلكات ومعدات مشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الاول 2024.

11.3 الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	80,000,000	80,000,000
المضاف خلال السنة	-	-
الاستبعاد *	(80,000,000)	-
المجموع	-	**80,000,000**

12 موجودات غير ملموسة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	1,715,454,316	2,035,028,123
مناقلات	-	386,463,900
الإضافات	131,815,818	225,671,380
الإطفاء للسنة	(894,242,764)	(931,709,087)
المجموع	**953,027,370**	**1,715,454,316**

13 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الأول 2025 حق الاستخدام دينار عراقي	التزامات التأجير دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	882,126,877	747,632,896
إضافات خلال الفترة	349,092,388	349,092,388
الاستبعادات	-185,816,229	-185,816,229
الإطفاء للفترة	-238,740,904	
تكاليف التمويل		19,921,093
المدفوع خلال السنة		-251,900,000
المجموع	**806,662,132**	**678,930,148**

الايضاح	31 كانون الأول 2024 حق الاستخدام دينار عراقي	التزامات التأجير دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	831,375,992	882,244,489
إضافات خلال الفترة	873,337,041	873,337,041
الاستبعادات	(584,850,331)	-537,400,634
الإطفاء للفترة	(237,735,825)	-
تكاليف التمويل	-	35,896,286
تعديلات	-	-47,449,697
المدفوع خلال السنة	-	(458,994,589)
المجموع	**882,126,877**	**747,632,896**

14 موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
مصاريف مدفوعة مقدما	150,995,126	144,235,628
ذمم متنوعة	555,919,391	15,496,985,889
غرفة المقاصة	2,684,961,913	11,496,747,559
تأمينات لدى الغير	138,039,560	134,039,560
قرطاسية في المخازن	178,107,629	182,782,344
أرباح مستحقة غير مقبوضة	6,000,000	75,000,000
الحوالات	1,426,381,779	653,923,624
البطاقات الائتمانية/نقاط البيع وصراف الي	252,920,716	59,829,917
مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة	104,800,000	104,800,000
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	831,785,650	797,683,450
عمولات مترتبة بذمة العميل	55,813,030	-
ينزل – الخسارة الائتمانية المتوقعة – موجودات اخرى	(992,398,680)	(902,483,450)
مخزون بضاعة برسم البيع	-	1,971,501,215
المجموع	**5,393,326,114**	**30,215,045,736**

15 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الأول 2025 افراد دينار عراقي	شركات دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	9,175,309,209	19,172,599,544	28,347,908,753
ودائع الادخار	1,459,133,401	-	1,459,133,401
المجموع	**10,634,442,610**	**19,172,599,544**	**29,807,042,154**

الايضاح	31 كانون الأول 2024 افراد دينار عراقي	شركات دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	8,859,983,108	22,265,885,332	31,125,868,440
ودائع الادخار	2,281,145,716	-	2,281,145,716
المجموع	**11,141,128,824**	**22,265,885,332**	**33,407,014,156**

16 البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	4,429,006	5,004,429,006
المجموع	**4,429,006**	**5,004,429,006**

17 قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
قروض طويلة الأجل*	17,756,713,927	24,237,779,828
المجموع	**17,756,713,927**	**24,237,779,828**

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

18 تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
تأمينات مقابل خطابات الضمان	60,474,954,768	61,131,276,337
تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية		
المجموع	**60,474,954,768**	**61,131,276,337**

19 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الأول 2025 الرصيد في بداية السنة دينار عراقي	المخصص المكون دينار عراقي	المخصص المستخدم دينار عراقي	الرصيد في نهاية السنة دينار عراقي
الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي	2,532,599,349	16,614,983	-	2,549,214,332
مخصص تعويض نهاية الخدمة	470,200,357	78,373,930	(65,933,946)	482,640,341
مخصص تقلبات الأسعار	681,654	-	-	681,654
مخصص مخاطر التشغيل	316,358,700	363,898,300	-	680,257,000
مخصص الخطة الاستراتيجية والشمول المالي	-	450,000,000	(10,845,000)	439,155,000
المجموع	**3,319,840,060**	**908,887,213**	**(76,778,946)**	**4,151,948,327**

الايضاح	الرصيد في بداية السنة	المخصص المكون	المخصص المستخدم	الرصيد في نهاية السنة
	31 كانون الأول 2024			
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي	5,705,284,278	(3,172,684,929)		2,532,599,349
مخصص تعويض نهاية الخدمة	399,599,930	86,624,652	(16,024,225)	470,200,357
مخصص تقلبات الأسعار	681,654			681,654
مخصص مخاطر التشغيل	316,358,700			316,358,700
المجموع	**6,421,924,562**	**(3,086,060,277)**	**(16,024,225)**	**3,319,840,060**

20 مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	2025	2024
	31 كانون الاول	
	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	414,927,000	1,468,354,000
مخصص الضريبة المكون خلال السنة	739,678,000	412,738,000
ينزل ضريبة الدخل المدفوعة	(414,927,000)	(696,718,000)
تبني المعايير الشركات التابعة	-	(769,447,000)
المجموع	**739,678,000**	**414,927,000**

20.1 ضريبة الدخل

الايضاح	2025	2024
	31 كانون الاول	
	دينار عراقي	دينار عراقي
الربح المحاسبي	4,114,841,653	2,882,842,696
يطرح	-	-
ارباح غير خاضعة للضريبة (استرداد مخصصات)	(795,484,096)	(3,195,649,996)
يضاف		
الغرامات والرسوم والضرائب	549,138,119	2,571,793,850
مخصصات ائتمان ومكافأة نهاية الخدمة واستراتيجية ومخاطر تشغيل	1,062,676,471	492,580,374
صافي الربح الخاضع للضريبة	4,931,172,147	2,751,566,924
ضريبة الدخل المستحقة 15%	739,678,000	412,738,000

20.2 تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

الايضاح`	2025	2024
	31 كانون الاول	
	دينار عراقي	دينار عراقي
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	739,678,000	412,738,000
ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة	-	-
المجموع	739,678,000	412,738,000

21 مطلوبات أخرى: -

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة	27,048,968	3,462,457
مصاريف مستحقة	80,000,000	83,878,000
أمانات رسوم طوابع	109,383,029	63,203,726
مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي	49,060,536	27,010,325
السفاتج المسحوبة على المصرف	1,463,403,365	1,502,929,785
تأمينات وأمانات مستلمة	187,964,944	269,881,024
مبالغ مقبوضة نقاء تسجيل شركات وزيادة راس المال	27,500,000	58,500,000
الحوالات وراتب الكي كارد	1,645,000	-
ذمم دائنة أخرى	6,883,151,644	2,517,005,710
المجموع	**8,829,157,486**	**4,525,871,027**

22 حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
حسابات استثمارية / أفراد	1,597,260,001	875,000,001
حسابات استثمارية / شركات		-
المجموع	**1,597,260,001**	**875,000,001**

23 الاحتياطيات والأرباح المدورة:

23.1 احتياطي قانوني

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

23.2 احتياطي/ توسعات

يقتطع من الأرباح ويخصص لمقابلة النفقات اللازمة لشراء أصول ثابتة او متداولة بغية التوسع او التفرع

23.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	31 كانون الاول 2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	4,740,815,863	263,997,691
أرباح (خسائر) السنة	4,014,391,699	1,830,876,650
المحول الى الاحتياطي القانوني	(168,761,000)	(123,505,478)
المحول من/ الى احتياطي توسعات*	(500,000,000)	2,000,000,000
تبني المعايير الشركات التابعة	-	769,447,000
المجموع	**8,086,446,562**	**4,740,815,863**

- بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتاب رقم 13893/5/9 والمؤرخ في 2024/11/17 على تحويل حساب احتياطي توسعات الى الأرباح المدورة شرط استحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف، حيث سيتم التوصية على تحويل مبلغ (2) مليار دينار الى حساب الأرباح المدورة في اجتماع الهيئة العامة القادم عن عام 2024.

- التوصية بإعادة مبلغ (500) مليون دينار الى احتياطي توسعات لنية المصرف لتأهيل مباني تم شراؤها في فروع الموصل والسليمانية في اجتماع الهيئة العامة القادم عن عام 2025.

24 إيرادات البيوع المؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	31 كانون الاول 2024 دينار عراقي
الافراد		
مرابحات للأمر بالشراء	1,116,877,633	2,127,771,306
الشركات		
مرابحات للأمر بالشراء	19,413,408	865,663,350
المجموع	**1,136,291,041**	**2,993,434,656**

25 الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2025

رقم الاصدار	القيمة/ ألف دينار	تاريخ الاستحقاق	رقم الاصدار	القيمة/ ألف دينار	تاريخ الاستحقاق
ICD 139	10,000,000	22/01/2025	ICD155	4,000,000	6/11/2025
ICD 140	10,000,000	11/2/2025	ICD157	3,000,000	7/12/2025
ICD143	3,000,000	21/4/2025	ICD144	2,000,000	7/5/2025
ICD148	1,000,000	17/7/2025	ICD146	3,000,000	11/6/2025
ICD149	1,000,000	4/8/2025	ICD156	5,000,000	24/11/2025
ICD143	2,000,000	21/4/2025	ICD157	1,000,000	7/12/2025
ICD145	4,000,000	26/5/2025	ICD158	4,000,000	24/12/2025
ICD147	6,000,000	1/7/2025	ICD144	2,000,000	7/5/2025
ICD148	4,000,000	17/7/2025	ICD146	3,000,000	11/6/2025
ICD153	3,000,000	7/10/2025	ICD148	1,000,000	17/7/2025
ICD154	6,000,000	22/10/2025	ICD152	6,000,000	22/9/2025

- شهادات الايداع الاسلامية / البنك المركزي العراقي، تم الدخول في المزاد الصادر عن البنك المركزي العراقي خلال الفترة المالية استحقاق (14) يوم، وتحقق ارباح بمبلغ (147,664,730) دينار عراقي خلال الفترة المالية بعائد 4 %- 5.5%.

31 كانون الاول 2024

رقم الاصدار	القيمة/ ألف دينار	تاريخ الاستحقاق	رقم الاصدار	القيمة/ ألف دينار	تاريخ الاستحقاق
ICD 127	30,000,000	24/01/2024	ICD 132	25,000,000	17/04/2024
ICD 128	30,000,000	11/2/2024	ICD 133	25,000,000	6/05/2024
ICD 129	30,000,000	28/02/2024	ICD 134	25,000,000	22/05/2024
ICD 130	30,000,000	14/03/2024	ICD 135	25,000,000	09/06/2024
ICD 131	30,000,000	1/04/2024			

- شهادات الايداع الاسلامية / البنك المركزي العراقي، تم الدخول في المزاد الصادر عن البنك المركزي العراقي خلال الفترة المالية استحقاق (14) يوم، وتحقق ارباح بمبلغ (721,153,820) دينار عراقي خلال الفترة المالية بعائد 4%.

26 إيرادات الاستثمارات :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضـــــاح	31 كانون الأول 2025 دينار عراقي	31 كانون الأول 2024 دينار عراقي
ايراد نشاط الاستثمار/المبيعات	2,052,356,000	2,427,068,500
المجموع	**2,052,356,000**	**2,427,068,500**

27 صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
عمولة الحوالات	382,614,309	682,107,148
عمولة خطابات الضمان	13,462,060,111	8,954,873,326
عمولة الاعتمادات المستندية	-	-
عمولة القروض الميسرة	-	-
عمولة مزاد العملة	-	-
عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية	91,780,543	64,508,487
عمولات مصرفية أخرى	1,210,654,805	1,061,300,635
ينزل: - عمولات مصرفية مدينة	(336,371,298)	(190,053,957)
المجموع	**14,810,738,470**	**10,572,735,639**

28 أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
أرباح عملات اجنبية ناتج عن التقييم	(42,462,931)	(197,318,017)
أرباح عملات اجنبية ناتج عن التداول		-
المجموع	**(42,462,931)**	**(197,318,017)**

29 الايرادات الاخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الايجارات المقبوضة من الغير	87,000,000	96,000,000
مبيعات ومطبوعات	169,418,871	126,496,625
بريد هاتف وسويفت	249,061,001	110,918,200
ارباح (خسائر) بيع ممتلكات	(287,300,248)	12,953,471
ادارة الحسابات	263,349,642	347,208,146
عمولات مصرفية متفرقة	822,671,927	340,237,327
ايراد كشف وتقيم واستعلام ائتماني	37,985,000	4,450,000
المجموع	**1,342,186,193**	**1,038,263,769**

30 نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
رواتب الموظفين	3,341,399,056	3,264,609,627
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	257,625,109	257,511,064
نفقات تدريب الموظفين	1,980,000	35,088,000
مخصصات سفر وإيفاد	29,064,000	21,309,000
ضريبة مدفوعة عن العاملين	231,124,519	206,062,119
المجموع	**3,861,192,684**	**3,784,579,810**

31 مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
القرطاسية والمطبوعات	63,123,174	175,211,822
بريد وهاتف وسويفت	175,378,359	172,104,786
صيانة العامة	424,699,904	1,097,908,569
رسوم ورخص وضرائب	2,243,252,226	2,792,643,507
إعلانات واشتراكات	1,111,257,871	1,407,244,145
المياه والكهرباء والوقود	225,679,680	248,660,300
ضيافة	18,691,275	23,144,200
تبرعات	-	100,000,000
أجور مدقق الحسابات الخارجي	95,383,000	104,010,000
أتعاب مهنية وقانونية	67,611,172	790,309,234
خدمات مصرفية	505,074,888	603,800,231
النقل والبضائع- نقل النقد	1,131,728,500	1,010,870,525
متفرقة	210,875,997	226,034,527
مكافئات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	107,000,000	67,500,000
مصاريف مقاولات الشركات التابعة	1,971,501,215	1,651,175,285
مشاريع متبادلة الشركات التابعة 2023	(639,228,046)	-
المجموع	**7,712,029,215**	**10,470,617,131**

32 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
خطابات الضمان:	355,870,635,507	322,919,763,666
- دخول عطاء	10,465,562,820	25,343,241,270
- حسن تنفيذ	335,670,922,687	287,998,322,396
- سلف تشغيل	9,734,150,000	9,578,200,000
الاعتمادات المستندية	-	-
المجموع	**355,870,635,507**	**322,919,763,666**

32.1 إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -

الايضاح	31 كانون الأول 2025			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد حسب المرحلة	355,803,785,507	-	66,850,000	355,870,635,507
الخسارة الائتمانية المتوقعة	2,543,604,332	-	5,610,000	2,549,214,332

الايضاح	31 كانون الأول 2024			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد حسب المرحلة	322,658,863,666	-	260,900,000	322,919,763,666
الخسارة الائتمانية المتوقعة	2,403,084,348	-	129,515,001	2,532,599,349

33 إيضاحات أخرى :

33.1 إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

الايضاح	31 كانون الأول 2025	
	المبلغ دولار أمريكي بالألف	الإيرادات والعمولات بالألف دينار عراقي
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات	-	-
نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات	-	-
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف	-	-
المجموع	-	-

33.2 القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024، ولا يوجد داعي لرصد مخصص قضايا مقامة ضد المصرف.

34 النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الأول	
	2025	2024
	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر	265,026,672,019	263,669,094,512
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	2,972,355,976	344,811,784
يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	(4,429,006)	(5,004,429,006)
المجموع	**267,994,598,989**	**259,009,477,290**

35 حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية الموحدة	4,014,391,699	2,470,104,696
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	250,000,000,000	250,000,000,000
	فلس/ دينار	فلس/ دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة/ الموحدة	0/01606	0/00988

36 أرقام المقارنة:

36.1 تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية ا والتدفقات النقدية لأرصدة كما في 1 كانون ثاني 2025، وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2024تم إعادة تبويب بعض بنود التدفقات النقدية وقائمة الدخل والموجودات الاخرى كما هي بتاريخ 31 كانون الاول 2024 دون أي أثر على القوائم المالية ونتيجة اعمال الشركة.

37 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

	كبار المساهمين*	مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	الهيئة الشرعية	31 كانون الاول	
	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	2025	2024
بنود داخل بيان المركز المالي						
الائتمان النقدي						
حسابات جارية واستثمارية	397,519	15,778	695,010		1,108,307	736,820
عقد ايجار فرع الرمادي						
بنود خارج بيان المركز المالي						
خطابات الضمان						632,100
عناصر بيان الدخل						
أرباح وعمولات دائنة						109,017
أرباح وعمولات مدينة**			22,157		22,157	697,304

* كبار المساهمين (مالكي الاسهم المصدرة من قبل المصرف إذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته 5% فأكثر).

الايضاح	31 كانون الاول 2025	2024
	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي
أعضاء مجلس الإدارة*	77,000	37,000
أعضاء الهيئة الشرعية*	30,000	30,500
الإدارة التنفيذية**	623,514	580,881
المجموع	**730,51 4**	**648,381**

*رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن ايضاح رقم (31) مصاريف تشغيلية أخرى – بند مكافئات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.
** رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن ايضاح رقم (30) نفقات الموظفين- بند رواتب الموظفين.

38 إدارة المخاطر

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

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

38.1 مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

38.1.3 مراقبة سقوف الائتمان وحدود المبالغ المسموح بها وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.

38.1.4 التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركز والتي تعد من أهم المخاطر التي تتطلب تخصيص قاعدة راسمالية مقابلها وفقاً للدعامة الثانية الصادرة عن لجنة بازل. وبالتالي , فان سياسة المصرف على المحافظة على نسب كفاية رأس المال تفوق الحدود الدنيا بعد تكوين القاعدة الراسمالية التحوطية لتغطية مخاطر التركز, ووضع سقوف ملائمة لمختلف انواع التركز بما يتوافق مع بيان تقبل المخاطر والحدود التي يمكن ان تحملها ,ولا تتجاوز هذه السقوف النسب المفروضة والمحددة من قبل البنك المركزي في التعليمات والضوابط الصادرة من قبله، ويمكن ان تنشأ من مخاطر التركز الائتماني لدى افراد او مجموعات او عملاء في مناطق جغرافية معينة او نشاط اقتصادي معين او في أدوات او منتجات معينة او في مدة التمويل او عملة ذات أهمية.

38.1.5 إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

38.1.6 فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.

38.1.7 فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

38.2 قياس مخاطر الائتمان:

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

38.2.2

38.3 مخففات مخاطر الائتمان:

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

38.4 حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) والمعيار المحاسبي الاسلامي رقم (30)

- يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ويقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة المصرف ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال تشكيل لجنة تطبيق المعيار واعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار. كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية.

- يتطلب من المصرف الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص التصنيف المحاسبي الواردة في التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)،

38.5 الأدوات التي تدخل في الاحتساب

38.5.1.1 - منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)

38.5.1.2 -الائتمان التعهدي المنصوص عليها وفق المعيار (9)

38.5.1.3 - الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة.

38.5.1.4 – الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

38.5.1.5 الذمم المدينة الاخرى

38.5.2 المعايير اللازمة للمراحل: -

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

38.5.2.1 المرحلة الأولى:

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

38.5.2.2 المرحلة الثانية:

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

38.5.2.3 المرحلة الثالثة:

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

38.5.3 احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD

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

38.5.4 الخسائر عند التعثر LGD

- عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي بعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن الحصول عليها من تحويل موجود الى نقد، ولتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين فانه في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ اداة الدين، فان نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) (45%) للبنوك والمؤسسات المالية، بدون ضمانة عقارية (40%) ، بضانة عقارية (35%).

38.5.5 نسبة التخفيض:

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

38.5.6 قياس احتمالية التعثر PD

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

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل 12 شهر للائتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى (Stage 1).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (Stage 2).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

38.5.7 الانتقال بين المراحل:

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

38.5.7.2 في حالة مضى على موعد استحقاق أكثر من 30 يوم واقل من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي للعميل ضمن المرحلة Stage 2

38.5.7.3 في حالة مضى على موعد استحقاق أكثر من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 3

38.5.7.4 لا يتم انتقال العميل الى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي

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

الايضاح	31 كانون الأول 2025 المبالغ بالألف دينار	2024 المبالغ بالألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	50,709,923	56,750,740
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,972,356	344,812
مرابحة للأمر بالشراء - بالصافي	23,499,255	25,732,276
القرض الحسن - بالصافي	1,049,035	1,964,511
مدينو ائتمان تعهدي -بالصافي واخرى		
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	78,230,569	84,792,339
بنود خارج بيان المركز المالي		
خطابات الضمان- بالصافي	353,321,421	320,387,164
الاعتمادات المستندية - بالصافي		
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	353,321,421	320,387,164
أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي	**431,551,990**	**405,179,503**

38.7 تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

الايضاح	31 كانون الأول 2025						31 كانون الأول 2024
	افراد	شركات	البنك المركزي	بنوك ومؤسسات مصرفية	الاخرى	اجمالي	
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار
متدنية المخاطر	-	-	50,711,179		-	50,711,179	56,807,716
المرحلة الأولى	22,188,118	349,645	-	3,044,549	-	25,582,312	27,023,428
المرحلة الثانية	2,387,705	-	-		-	2,387,705	3,776,652
المرحلة الثالثة	6,094,223	-		452	992,398	7,087,073	5,993,021
المجموع	**30,670,046**	**349,645**	**50,711,179**	**3,045,001**	**992,398**	**85,768,269**	**93,600,817**
ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة	**4,181,901**	**5,819**	**1,256**	**72,645**	**992,398**	**5,254,019**	**5,895,975**
المرحلة الأولى	857,211	5,819	1,256	72,635		936,921	696,412
المرحلة الثانية	61,406	-	-	-	-	61,406	1,185,921
المرحلة الثالثة	3,263,284	-	-	10	992,398	4,255,692	4,013,642
ينزل: إيرادات مؤجلة	2,236,201	13,351	-	-		2,249,552	**2,852,827**
المرحلة الأولى	1,804,037	13,351				1,817,388	2,376,275
المرحلة الثانية	147,024	-				147,024	256,338
المرحلة الثالثة	285,140	-				285,140	220,214
ينزل: الأرباح المعلقة	34,130	-				34,130	**59,676**
صافي بنود داخل الميزان	24,217,814	330,475	50,709,923	2,972,356	-	78,230,568	**84,792,339**
بنود خارج بيان المركز المالي							
المرحلة الأولى	3,568,899	352,234,887	-	-	-	355,803,786	322,658,863
المرحلة الثانية	-		-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	66,850	-	-	-	66,850	260,900
المجموع	3,568,899	352,301,737	-	-		355,870,636	**322,919,763**
ينزل: الخسارة المتوقعة - خارج الميزان	30,705	2,518,509	-	-		2,549,214	2,532,599
المرحلة الأولى	30,705	2,512,899	-	-	-	2,543,604	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	2,532,599
المرحلة الثالثة	-	5,610	-	-	-	5,610	-
صافي بنود خارج الميزان	3,538,194	349,783,228	-	-	-	353,321,422	**320,387,164**
صافي بنود داخل وخارج الميزان	27,756,008	350,113,703	50,709,923	2,972,356	-	**431,551,990**	**405,179,503**

38.8 توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل أجمالي التعرضات قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المؤجلة والمعلقة:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	اجمالي التعرضات المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالألف دينار
بنود بيان المركز المالي				
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	50,711,179	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3,045,001	-	-	73,901
مرابحة للأمر بالشراء	29,611,099	4,227,612	21,415,982	3,828,163
القرض الحسن	1,408,592	-	61,000	359,557
مدينو ائتمان تعهدي واخرى	992,398			992,398
مجموع بنود المركز المالي	85,768,269	4,227,612	21,476,982	5,254,019
بنود خارج المركز المالي				
خطابات الضمان	355,870,636	60,474,955	102,658,057	2,549,214
الاعتمادات المستندية	-	-	-	
مجموع بنود خارج المركز المالي	355,870,636	60,474,955	102,658,057	2,549,214
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	441,638,905	64,702,567	124,135,039	7,803,233

31 كانون الأول 2024

الايضاح	اجمالي التعرضات المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالألف دينار
بنود بيان المركز المالي				
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	56,807,716	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	355,726	-	-	4,379
مرابحة للأمر بالشراء	33,123,424	2,758,681	46,237,694	4,478,645
القرض الحسن	2,411,468	-	-	446,957
مدينو ائتمان تعهدي	902,483			902,483
مجموع بنود المركز المالي	**93,600,817**	**2,758,681**	**46,237,694**	**5,832,464**
بنود خارج المركز المالي				
خطابات الضمان	322,919,763	61,131,276	279,539,039	2,532,599
الاعتمادات المستندية				
مجموع بنود خارج المركز المالي	**322,919,763**	**61,131,276**	**279,539,039**	**2,532,599**
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	**416,520,580**	**63,889,957**	**325,776,733**	**8,365,063**

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

38.9 توزيع القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	اجمالي التعرضات المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالألف دينار
مرابحة للأمر بالشراء	5,794,248		**9,286,127**	2,967,567
القرض الحسن	299,975			295,718
مدينوا الائتمان التعهدي	992,398			992,398
الائتمان التعهدي – خطابات ضمان	66,850			5,610
بنوك ومؤسسات مصرفية	452			10

- بلغت نسبة تغطية اجمالي المخصصات (المرحلة الثالثة) ائتمان نقدي قبل الضمانات الى اجمالي التعرضات ائتمان نقدي (المرحلة الثالثة) 69% .
- بلغت نسبة تغطية اجمالي المخصصات (المراحل الثلاثة) تعهدي نقدي الى اجمالي التعرضات ائتمان تعهدي (المرحلة الثالثة) 3813%
- يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً

31 كانون الأول 2024

الايضاح	اجمالي التعرضات المبالغ بالألف دينار	التأمينات النقدية المبالغ بالألف دينار	الضمانات العقارية المبالغ بالألف دينار	الخسارة الائتمانية المبالغ بالألف دينار
مرابحة للأمر بالشراء	4,842,412	-	6,252,898	2,878,958
القرض الحسن	233,427	-	-	228,198
مدينوا الائتمان التعهدي	902,483	-	-	902,483
الائتمان التعهدي – خطابات ضمان	260,900	131,385	-	129,515

- بلغت نسبة تغطية اجمالي المخصصات (المرحلة الثالثة) ائتمان نقدي الى اجمالي التعرضات ائتمان نقدي (المرحلة الثالثة) 92.5% .
- بلغت نسبة تغطية اجمالي المخصصات (المراحل الثلاثة) ائتمان تعهدي الى اجمالي التعرضات ائتمان تعهدي (المرحلة الثالثة) 113%
- يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

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

31 كانون الأول 2025

الايضاح	داخل العراق المبالغ بالألف دينار	خارج العراق المبالغ بالألف دينار	مجموع المبالغ بالألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	50,709,923	-	50,709,923
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,639,961	332,395	2,972,356
ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى – بالصافي	23,499,255		23,499,255
القرض الحسن- بالصافي	1,049,035		1,049,035
مدينون تعهدي, واخرى			
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	77,898,174	332,395	78,230,569
بنود خارج بيان المركز المالي			
خطابات الضمان- بالصافي	353,321,421		353,321,421
الاعتمادات المستندية - بالصافي			
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	353,321,421	-	353,321,421
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	431,219,595	332,395	431,551,990

31 كانون الأول 2024

الايضاح			
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	404,843,339	336,164	405,179,503

38.10 التركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	قطاع مالي المبالغ بالألف دينار	القطاع التجاري المبالغ بالألف دينار	قطاع زراعي المبالغ بالألف دينار	القطاع الصناعي المبالغ بالألف دينار	قطاع خدمي وسياحي المبالغ بالألف دينار	قطاع انتاجي المبالغ بالألف دينار	قطاع طبي المبالغ بالألف دينار	قطاع البناء والانشاءات المبالغ بالألف دينار	قطاع النقل والاتصالات المبالغ بالألف دينار	قطاعات اخرى المبالغ بالألف دينار	المجموع المبالغ بالألف دينار
بنود بيان المركز المالي											
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	50,709,923										50,709,923
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,972,356										2,972,356
مرابحة للأمر بالشراء	-	11,389,536	290,627	3,108,554	885,984			1,145,297		6,679,256	23,499,254
القرض الحسن والميسرة										1,049,035	1,049,035
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	53,682,279	11,389,536	290,627	3,108,554	885,984	-	-	1,145,297	-	7,728,291	78,230,568
بنود خارج بيان المركز المالي											
خطابات الضمان- بالصافي	29,171,295	258,374,969	73,467	25,999,958	5,394,061	1,800,450	1,071,781	30,567,441	868,000		353,321,422
الاعتمادات المستندية - بالصافي											
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	29,171,295	258,374,969	73,467	25,999,958	5,394,061	1,800,450	1,071,781	30,567,441	868,000		353,321,422
أجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي	82,853,574	269,764,505	364,094	29,108,512	6,280,045	1,800,450	1,071,781	31,712,738	868,000	7,728,291	431,551,990

31 كانون الأول 2024

الايضاح	قطاع مالي	القطاع التجاري	قطاع زراعي	القطاع الصناعي	قطاع خدمي وسياحي	قطاع انتاجي	قطاع طبي	قطاع البناء والانشاءات	قطاع النقل والاتصالات	قطاعات اخرى	المجموع
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار
بنود بيان المركز المالي											
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	56,750,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,750,990
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	344,562	-				-	-	-	-	-	344,562
مرابحة للأمر بالشراء	-	13,437,072	384,985	4,278,440	1,153,817	-	-	1,190,063	-	5,287,899	25,732,276
القرض الحسن والميسرة	-					-		-		1,964,511	1,964,511
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	57,095,552	13,437,072	384,985	4,278,440	1,153,817	-	-	1,190,063	-	7,252,410	84,792,339
بنود خارج بيان المركز المالي											
خطابات الضمان- بالصافي	33,217,441	225,785,237	-	30,503,891	2,061,410	-	-	26,134,046	2,073,847	611,292	320,387,164
الاعتمادات المستندية - بالصافي	-	-	-			-	-	-	-	-	-
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	33,217,441	225,785,237	-	30,503,891	2,061,410	-	-	26,134,046	2,073,847	611,292	320,387,164
أجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي	90,312,993	239,222,309	384,985	34,782,331	3,215,227	-	-	27,324,109	2,073,847	7,863,702	405,179,503

38.11 توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	المرحلة الاولى المبالغ بالألف دينار	المرحلة الثانية المبالغ بالألف دينار	المرحلة الثالثة المبالغ بالألف دينار	المجموع المبالغ بالألف دينار
قطاع مالي	82,853,132		442	82,853,574
القطاع التجاري	269,484,684	122,472	157,349	269,764,505
قطاع زراعي	291,408	-	72,686	364,094
القطاع الصناعي	27,080,695	252,270	1,775,547	29,108,512
قطاع خدمي وسياحي	5,980,124	211,358	88,563	6,280,045
قطاع انتاجي	1,800,450			1,800,450
قطاع طبي	1,071,781			1,071,781
قطاع البناء والانشاءات	31,548,596	-	164,142	31,712,738
قطاع النقل والاتصالات	868,000			868,000
قطاعات اخرى	5,820,496	1,593,175	314,620	7,728,291
المجموع	426,799,366	2,179,275	2,573,349	431,551,990

31 كانون الأول 2024

الايضاح	المرحلة الاولى المبالغ بالألف دينار	المرحلة الثانية المبالغ بالألف دينار	المرحلة الثالثة المبالغ بالألف دينار	المجموع المبالغ بالألف دينار
قطاع مالي	90,300,216	2,081	10,696	90,312,993
القطاع التجاري	238,698,040	252,120	272,149	239,222,309
قطاع زراعي	384,985	-	-	384,985
القطاع الصناعي	32,503,250	1,527,568	751,513	34,782,331
قطاع خدمي وسياحي	2,907,970	180,780	126,477	3,215,227
قطاع انتاجي	-	-	-	0
قطاع طبي	-	-	-	0
قطاع البناء والانشاءات	27,082,759	132,946	108,404	27,324,109
قطاع النقل والاتصالات	2,073,847	-	-	2,073,847
قطاعات اخرى	7,063,169	238,898	561,635	7,863,702
المجموع	401,014,236	2,334,393	1,830,874	405,179,503

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

31 كانون الأول 2025

الايضاح	تعليمات 4 قانون المصارف		المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)					
			المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الاجمالي	المخصص	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار
الائتمان الجيد	23,691,191	33,935	22,537,763	863,030	-	-	-	-
الائتمان المتوسط	2,188,387	1,666	-	-	2,387,705	61,406	-	-
غير منتجة للعوائد			-	-	-	-	6,094,223	3,263,284
دون المتوسط	2,201,001	40,012	-	-	-	-	-	-
الردئ	569,378	141,037	-	-	-	-	-	-
الائتمان الخاسر	2,369,734	1,717,559	-	-	-	-	-	-
الائتمان التعهدي	355,870,636	712,845	355,803,786	2,543,604	-	-	66,850	5,610
الموجودات مدينوا / تعهدي وأخرى	992,399	992,399	53,855	53,855	-	-	938,544	938,544
النقد لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية	53,755,929	73,901	53,755,477	73,890	-	-	452	10

ملخص الاحتساب	الاجمالي	المخصص/ ECL
تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف	441,638,655	3,713,354
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(9)	441,638,655	7,803,233

31 كانون الأول 2024

الايضاح	تعليمات 4 قانون المصارف		المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)					
			المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الاجمالي	المخصص	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار
الائتمان الجيد	28,564,379	202,771	26,687,263	635,306	-	-	-	-
الائتمان المتوسط	1,191,765	11,170	-	-	3,771,790	1,183,141	-	-
غير منتجة للعوائد	-	-	-	-	-	-	5,075,838	3,107,156
دون المتوسط	1,806,218	254,462	-	-	-	-	-	-
الردئ	2,951,324	502,288	-	-	-	-	-	-
الائتمان الخاسر	1,021,204	830,468	-	-	-	-	-	-
الائتمان التعهدي	322,919,764	2,270,081	322,658,864	2,403,084	-	-	260,900	129,515
الموجودات مدينوا / تعهدي	902,483	902,483	-	-	-	-	902,483	902,483
النقد لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية	1,286,719	-	1,267,157	61,105	4,862	2,781	14,700	4,004

ملخص الاحتساب	الاجمالي	المخصص/ ECL
تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف	360,643,856	4,973,723
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(9)	360,643,857	8,428,575

38.13 مخاطر السوق:

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

38.13.1 صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -

الايضاح	31 كانون الأول 2025 المبالغ بالألف دينار	2024 المبالغ بالألف دينار
دولار امريكي	(382)	376,610
يورو	1	7,790
درهم اماراتي	290	103,614
دينار أردني	57	1,341
المجموع	(34)	489,355

38.13.2 مخاطر العملات: -

ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

الايضاح	التغير في سعر الصرف	31 كانون الاول 2025 المبالغ بالألف دينار	2024 المبالغ بالألف دينار
دولار امريكي	5%	19.10	18,831
يورو	5%	0.05	390
درهم اماراتي	5%	14.50	5,181
دينار أردني	5%	2.85	67
المجموع		36.50	24,469

38.13.3 التركز في مخاطر العملات الأجنبية: -

الايضاح	31 كانون الأول 2025 دولار امريكي المبالغ بالألف دينار	يورو المبالغ بالألف دينار	درهم اماراتي المبالغ بالألف دينار	دينار أردني المبالغ بالألف دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	411,111			-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	117,441	1,322	103,613	108,475
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-			
صافي الائتمان النقدي	120			
موجودات أخرى	123,501			
المجموع	652,173	1,322	103,613	108,475
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	404,212			-
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفيه	4			-
تأمينات نقدية	737,769			-
تخصيصات	9,773			
مطلوبات أخرى	712			-
المجموع	1,152,470	-	-	-
صافي التركز داخل المركز المالي	(500,297)	1,322	103,613	108,475
التزامات محتملة خارج المركز المالي	1,319,262	-	-	-

الايضاح	31 كانون الأول 2024			
	دولار امريكي المبالغ بالألف دينار	يورو المبالغ بالألف دينار	درهم اماراتي المبالغ بالألف دينار	دينار أردني المبالغ بالألف دينار
صافي التركز داخل المركز المالي	376,610	7,790	103,614	1,341
التزامات محتملة خارج المركز المالي	2,908,396			

38.14 مخاطر السيولة

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

38.14.1 توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ البيانات المالية:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	اقل من شهر	من شهر الى 3 أشهر	من 3- 6 أشهر	من 6 أشهر الى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	29,807,042						29,807,042
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفيه	4,429						4,429
قروض طويلة الاجل / البنك المركزي	1,017,972	1,505,082	2,063,107	1,989,334	11,181,219		17,756,714
تأمينات نقدية	12,097,908	5,340,326	7,111,142	11,450,287	24,475,292		60,474,955
مخصصات أخرى						4,151,948	4,151,948
مخصص ضريبة الدخل			739,678				739,678
التزامات التأجير	11,500	72,189	(3,588)	111,246	487,583		678,930
مطلوبات أخرى	114,392	262,321	544,608	1,906,544	6,001,293		8,829,158
الودائع الاستثمارية	1,480,000		107,260		10,000		1,597,260
مجموع المطلوبات	44,533,243	7,179,918	10,562,207	15,457,411	42,155,387	4,151,948	124,040,114
الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	35,046,990	5,307,624	4,354,467	9,048,466	21,969,530	309,336,893	385,063,970

31 كانون الأول 2024

الايضاح	اقل من شهر	من شهر الى 3 أشهر	من 3- 6 أشهر	من 6 أشهر الى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	33,407,014						33,407,014
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفيه	5,004,429	-	-	-	-	-	5,004,429
قروض طويلة الاجل / البنك المركزي	584,370	1,588,440	2,644,738	5,026,773	14,393,459	-	24,237,780
تأمينات نقدية	10,699,264	6,524,338	5,848,528	22,844,056	15,215,090	-	61,131,276
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	3,319,840	3,319,840
مخصص ضريبة الدخل	-	-	414,927	-	-	-	414,927
التزامات التأجير	173,569	10,587	38,292	309,391	215,794	-	747,633
مطلوبات أخرى	1,809,892	328,701	136,341	575,567	1,675,370	-	4,525,871
الودائع الاستثمارية	874,970	30	-	-	-	-	875,000
مجموع المطلوبات	52,553,508	8,452,096	9,082,826	28,755,787	31,499,713	3,319,840	133,663,770
الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	35,839,619	17,646,451	3,559,860	6,372,396	27,751,470	299,015,938	390,185,734

38.15 مخاطر التشغيل:

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

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

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

- يتم مراجعة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة. وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بالإجراءات التالية.

- تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بالمنتجات والانشطة والعمليات المصرفية كافة بما فيها المنتجات والانشطة والعمليات الجديدة قبل طراحها او اصدارها.
- مراقبة ومتابعة مخاطر التشغيل وخسائر التشغيل الفعلية وتكوين قاعدة معلومات بهذا الشأن.
- الالتزام بالإفصاح عن حجم وانواع الخسائر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف، والتي تفترض ان تقدم رؤية شاملة عن المخاطر بما في ذلك الخسارة الناتجة عن عدم كفاية او اخفاق الإجراءات الداخلية والاشخاص والنظم، او الناتجة عن احداث خارجية، ويجب ان يأخذ المصرف بنظر الاعتبار الاسباب المحتملة للخسارة الناتجة عن عدم الالتزام بالشريعة.
- تحديد مؤشرات الانذار المبكر التي تمكن المصرف من التعرف على المصادر المحتملة لمخاطر التشغيل والتنبؤ باحتمال التعرض لخسائر.
- قياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات المجهود (Stress Testing) لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- قياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات المجهود (Stress Testing) لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقديم الإرشاد فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية في جميع وحدات المصرف.
- مساعدة مدراء الوحدات في إدارة المخاطر التشغيلية وتعزيز البيئة الرقابية وذلك من خلال اقتراح حلول عملية قابلة للتطبيق.
- مراقبة الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية في المصرف.
- تقديم التوصيات للإدارة العليا حول الحدود المتعلقة بالقدرة على التحمل والفجوة الرقابية المقبولة.
- إبقاء لجنة المخاطر على إطلاع فيما يخص وضعيات المخاطر التشغيلية للمصرف بشكل عام (Corporate Risks) وللوحدات المختلفة واتجاه الخسائر التشغيلية في المصرف ومقارنتها مع الحدود المقبولة من خلال تقارير دورية.
- اعداد تقارير حول مخاطر التشغيل ترفع الى الادارة التنفيذية ومجلس ادارة لمساعدتهما على ادارة مخاطر التشغيل على ان تتضمن هذه التقارير اقتراحات بالإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل في كافة مراكز العمل المختلفة في المصرف.
- عقد ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر وإجراءات الرقابة لكافة وحدات واقسام المصرف وتحديثها سنوياً.
- التعاون مع إدارة التدقيق الداخلي في إعداد فحوصات الالتزام الذاتية وتحديد جدول الفحوصات (لكل وحدة من وحدات المصرف).
- متابعة تطبيق فحوصات الالتزام من قبل الوحدات المختلفة وفقاً للجدول المتفق عليه.
- متابعة الوحدات المختلفة لتطوير خطة عمل لتطبيق التوصيات اللازمة لمعالجة نقاط الضعف (سواء تم التعرف عليها من خلال ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر وإجراءات الرقابة أو من خلال التدقيق الداخلي أو تحليل بيانات أحداث المخاطر التشغيلية) ومراجعة هذه الخطة لاعتمادها ومتابعة تنفيذها ضمن الإطار الزمني المحدد.
- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية والتي تغطي: المخاطر وإجراءات الرقابة وفحوصات الالتزام وبيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

-متابعة تنفيذ أية تعديلات لازمة على وضعيات المخاطر لضمان بقاؤها محدثة (مثال: بناءً على تبليغ من قبل الوحدة بإضافة/ تعديل مخاطرة أو إضافة/ إلغاء/ تعديل إجراء رقابي).

-متابعة استرجاع خسائر المخاطر التشغيلية: متابعة إدارة الشؤون الإدارية بخصوص الاسترجاع من التأمين، ومتابعة الدائرة القانونية / دائرة شؤون الموظفين لاسترجاع مبالغ من جهات خارجية أو من موظفين (مثال: في حالة وجود احتيال داخلي).

-متابعة الدائرة المالية لضمان المطابقة الشهرية لبيانات حساب الخسائر التشغيلية لدى الدائرة المالية مع قاعدة بيانات إدارة المخاطر.

- مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية (للمخاطر الهامة) وبشكل يومي ومتابعة اتخاذ الإجراءات اللازمة فور تجاوز أي منها للحدود المسموح بها (Threshold).
- إعداد الدراسات حول الخسائر المتوقعة من المخاطر التشغيلية وفق عدة سيناريوهات (Scenario Analysis)
- دراسة الصلاحيات المعطاة لكافة موظفي المصرف على كافة الأنظمة المستخدمة من قبل المصرف من خلال IT Security يكون مسؤول عن مراجعة الصلاحيات الجديدة لكافة موظفي المصرف والتأكد من عدم وجود تعارض مع الأعمال الموكلة لكل منصب وظيفي.
- مواكبة التحديث والتطور وأفضل التطبيقات العالمية في مجال ادارة المخاطر وعكس ذلك على استراتيجيات وسياسات واجراءات ادارة المخاطر في المصرف اولاً بأول.
- بموجب توجهات البنك المركزي العراقي خلال عام 2025 تم ورشة في البنك المركزي العراقي في تاريخ (2025/2/4) المستهدفة كل من (مدير قسم ادارة المخاطر ومدير قسم التدقيق الداخلي) لغرض تعزيز وتحسين الجوانب التنظيمية والرقابية. يعمل مصرفنا على الافصاح وتحليل أحداث المخاطر التشغيلية من خلال انموذج الافصاح المعد من قبل البنك المركزي العراقي عن كافة الخسائر التشغيلية، لمتابعة الإجراءات المطلوبة بهذا الخصوص ثم تبدأ عملية (تحليل وتقييم المخاطر) بالتعرف على المخاطر من مستوى أعلى (المخاطر التشغيلية على مستوى المصرف ككل) ومن ثم على مستوى (الدوائر/الأقسام/الفروع)، وستقيم الإجراءات الرقابية ذات العلاقة والمصممة للسيطرة على هذه المخاطر، لتحديد القصور في مجال معين وتأثيره على باقي المجالات.

38.16 امن المعلومات:

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

38.17 استمرارية العمل:

- بهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في المصرف، قام المصرف بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية. وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام المصرف بإنشاء موقع الداتا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللاختبارات والفحوصات دوريا وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية المصرف على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع المصرف لمهمة
-
- تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابيه. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

38.18 مخاطر السمعة:

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة المصرف وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجها و/أو قد يتعرض لها المصرف بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات المصرفية لمصارف أخرى مما

يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح والتعامل مع كافة الشكاوي التي ترد الى قسم التوعية وحماية الجمهور وكذلك وضع خطة للقسم المعني يتم من خلالها نشر وتوضيح كافة الخدمات المصرفية وتقليل مخاطر السمعة التي تنشا عن سوء فهم للعمليات المصرفية.

38.19 مخاطر عدم الامتثال:

- مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية او الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.
- يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل المصرف من خلالها.
-تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل الى أغلاق المصرف أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرعة للقوانين.

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

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

38.20 مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر التي أعدت لائحة بالخدمات والمنتجات.

38.21 المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية:

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام المصرف بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر جراء احتمال مواجهة المصرف لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام القانونية جر الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفاذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات المصرف بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للمصرف - بالتنسيق مع إدارة المخاطر والمتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون المصرف طرفاً فيها.

38.22 مخاطر الصيرفة الإلكترونية وطرق حمايتها:

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

38.23 المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة:

المصارف معتادة على توثيق نتائج أعمالها والإبلاغ عنها بأشكال مختلفة. فالتقرير السنوي، وسيلة اتصال شائعة الاستخدام للإبلاغ عن نجاح الأعمال ويُبلغ أصحاب المصلحة بالأرباح والخسائر وتقييمات الأعمال المختلفة. بالإضافة إلى هذه المعلومات المالية، أصبحت الجوانب غير المالية أكثر تركيزًا الآن معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية المؤسسية والاستدامة أمرًا مهمًا للاستمرارية والاستدامة

يعدّ إعداد تقارير المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة المؤسسية والاستدامة (ESG) عنصرًا أساسيًا في الإدارة الحديثة للمصارف، إذ يُضفي شفافية على الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة للمصرف. فقد أصدر البنك المركزي العراقي دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف بموجب كتابهم المرقم بالعدد 441/4/9 والمؤرخ في 2024/9/22 من اجل مواكبة التطورات الدولية وإرساء أفضل الممارسات في القطاع المصرفي.

فقد أولى مصرف الثقة الدولي الإسلامي اهتمامًا متزايدًا لإعداد تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والمتعلقة بالشمول المالي وخدمة المجتمع والمناخ وتم نشرة على الموقع الالكتروني للمصرف.

38.24 اختبارات الأوضاع الضاغطة:

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

38.24.1 اختبارات تحليل الحساسية:

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

38.24.2 اختبارات السيناريوهات:

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

يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة. يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشراك مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف.

38.25 معلومات التوزيع الجغرافي

الايضاح	31 كانون الأول 2025		
	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار
اجمالي الإيرادات	19,265,698	-18,494	19,247,204
المصروفات الرسمالية	7,794,986	131,815	7,926,801
مجموع الموجودات	384,731,575	332,395	385,063,970

الايضاح	31 كانون الأول 2024		
	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار
اجمالي الإيرادات	17,443,901	-45,200	17,398,701
المصروفات الرسمالية	3,371,195	612,135	3,983,330
مجموع الموجودات	389,841,172	344,562	390,185,734

39 الاحداث اللاحقة

39.1 نظرا لان إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فان هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

39.2 يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتمادا على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

39.3 في إطار مشروع الإصلاح المصرفي واختيار المصرف مسار الدمج وبموجب كتابنا المرقم بالعدد (5411) والمؤرخ في 2025/12/22 ورد البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (767/04/09) والمؤرخ في 2026/01/26 بالموافقة على مسار الدمج / الاتحاد مع المصارف التالية (مصرف اللطيف الإسلامي ومصرف الراجح الإسلامي ومصرف ايلاف الإسلامي)

39.4 لا يوجد احداث لاحقة لم يتم الإفصاح عنها ضمن البيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025

39.5 **مدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:**

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

40 إدارة راس المال

مكونات رأس المال:

40.1 رأس المال المدفوع:

40.2 يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2025 (31 كانون الأول 2024: 250 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 مليار دينار عراقي.

40.3 رأس المال التنظيمي:

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

40.5 تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

40.6 تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري/ توسعات بواقع 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني.

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

الايضاح	31 كانون الأول 2025 لغاية سنه المبالغ بالألف دينار	أكثر من سنة المبالغ بالألف دينار	المجموع المبالغ بالألف دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	251,156,378	13,870,294	265,026,672
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,972,356		2,972,356
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-		-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	-	1,787,500	1,787,500
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-		-
الاستثمارات العقارية	-	42,688,600	42,688,600
ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى – بالصافي	8,283,100	15,216,155	23,499,255
القرض الحسن- بالصافي	702,542	346,493	1,049,035
استثمارات طويلة الاجل	-	50,461	50,461
ممتلكات ومعدات – بالصافي	-	40,837,075	40,837,075
موجودات غير ملموسة – بالصافي	-	953,027	953,027
موجودات حق الاستخدام	236,050	570,612	806,662
موجودات أخرى	4,058,799	1,334,528	5,393,327
مجموع الموجودات	267,409,225	117,654,745	385,063,970
المطلوبات			
حسابات العملاء الجارية	29,807,042		29,807,042
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	4,429		4,429
قروض- البنك المركزي العراقي	4,586,161	13,170,553	17,756,714
تأمينات نقدية	24,549,376	35,925,579	60,474,955
مخصصات أخرى	-	4,151,948	4,151,948
مخصص ضريبة الدخل	739,678		739,678
التزامات التأجير	191,348	487,582	678,930
مطلوبات أخرى	6,794,241	2,034,916	8,829,157
حسابات العملاء الاستثمارية	1,587,261	10,000	1,597,261
مجموع المطلوبات	68,259,536	55,780,578	124,040,114
الصافي	199,149,689	61,874,167	261,023,856

الايضاح	31 كانون الأول 2024 لغاية سنه المبالغ بالألف دينار	أكثر من سنة المبالغ بالألف دينار	المجموع المبالغ بالألف دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	248,602,392	15,066,703	263,669,095
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	344,812		344,812
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			0
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر		1,300,000	1,300,000
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			0
الاستثمارات العقارية		28816694	28,816,694
ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى – بالصافي		25,732,276	25,732,276
القرض الحسن- بالصافي	605,693	1,358,818	1,964,511
استثمارات طويلة الاجل		1,466,795	1,466,795
ممتلكات ومعدات – بالصافي		34,078,925	34,078,925
موجودات غير ملموسة – بالصافي		1,715,454	1,715,454
موجودات حق الاستخدام	402,216	479,911	882,127
موجودات أخرى	29,839,401	375,644	30,215,045
مجموع الموجودات	279,794,514	110,391,220	390,185,734
المطلوبات			
حسابات العملاء الجارية	33,407,014		33,407,014
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	5,004,429		5,004,429
قروض- البنك المركزي العراقي	9,844,321	14,393,459	24,237,780
تأمينات نقدية	45,916,186	15,215,090	61,131,276
مخصصات أخرى		3,319,840	3,319,840
مخصص ضريبة الدخل	414,927		414,927
التزامات التأجير	531,840	215,793	747,633
مطلوبات أخرى	2,592,103	1,933,768	4,525,871
حسابات العملاء الاستثمارية	875,000		875,000
مجموع المطلوبات	98,585,820	35,077,950	133,663,770
الصافي	181,208,694	75,313,270	256,521,964

تقرير مجلس الادارة

تأسيس المصرف:

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

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

➢ مجلس الإدارة:

- ينتخب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة بعد موافقة البنك المركزي العراقي لمدة اربع سنوات مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة اربع سنوات إضافية عند إعادة انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة
- يتألف مجلس الإدارة من أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بما في ذلك من اعضاء المجلس المستقلين باستثناء عضو مجلس إدارة واحد هو المدير المفوض.
- يجب ان يكون هناك ما لا يقل عن سبعة أعضاء في مجلس الإدارة في جميع الأوقات ويجب ان يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة كحد ادنى او اربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين ، يجب تعيين عضو واحد مستقل على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين لتمثيل مساهمي الأقلية ، يجب ات تتضمن تشكيلة المجلس امرأة واحدة على الأقل، وعضو واحد على الأقل يتمتع بمهارات كافية في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والمعرفة بشؤون تغير المناخ وعضو واحد على الأقل يتمتع بمهارات كافية بمجال تقنية المعلومات والاتصالات.
- يجب ان يكون جميع أعضاء مجلس الإدارة حاصلين على شهادات جامعية وان يكون ثلثا الأعضاء من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي/ المالي.
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة ان يكون عضو في مجلس الإدارة او مديراً مفوضا او مدير إقليميا او موظفاً في أي مصرف اخر داخل العراق، ما لم يكن المصرف المذكور تابعا للمصرف او تزيد حصته في المصرف عن (20%) من أسهمه.
- لا يجوز لعضو مجلس إدارة المصرف ان يشغل أكثر من ثلاث عضويات أخرى في مجالس إدارات مؤسسات أخرى.
- يجوز تعيين غير المقيمين وغير العراقيين كأعضاء في مجلس الإدارة.
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة او أي من المؤسسات التي يكون عضو مجلس ادارتها او مالكها او المساهم الرئيسي فيها ان يكون له تسهيلات ائتمانية من المصرف، ولا يجوز ان يكون ضامنا لتسهيلات ائتمانية.
- لا يجوز ان يكون عضو مجلس الإدارة او من ينوب عنه من كبار المساهمين في المصرف.

➢ أعضاء مجلس الإدارة الأصلين:

الاســـــــم:	السيد منشد حطاب محمد
المنصـــــب:	رئيس مجلس الإدارة/ مستقل
التعين/ الاستقالة:	2024/11/05
التحصيل العلمي:	ماجستير علوم فيزياء
الخبرات العملية:	منظمة الطاقة الذرية هيئة التصنيع العسكري وزارة العلوم والتكنولوجيا مصرف الاقتصاد

الاســـــــم:	السيد غسان محمد حسين العبيدي
المنصـــــب:	نائب رئيس مجلس الإدارة/ مستقل
التعين/ الاستقالة:	2024/11/05
التحصيل العلمي:	بكالوريوس احصاء / الجامعة المستنصرية
الخبرات العملية:	البنك المركزي العراقي/ رئيس محللي أنظمة خبير في تكنولوجيا الأنظمة المصرفية مصرف كردستان / مدير تنفيذي مصرف الثقة الدولي الإسلامي – عضو مجلس إدارة/ احتياط مصرف الثقة الدولي الإسلامي – نائب رئيس مجلس الإدارة

الاســــــم: السيد لطيف حميد علوان
المنصـــــب: المدير المفوض – عضو مجلس الإدارة
التعين/ الاستقالة: 2019/10/10
التحصيل العلمي: بكالوريوس آداب العلوم الاسلامية
الخبرات العملية: خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (40) سنة
معاون مدير عام – البنك المركزي العراقي
لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية
مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الإدارة

الاســــــم: السيدة شذى كاظم عزيز العتابي
المنصـــــب: عضو مجلس الإدارة / مستقل
التعين/ الاستقالة: 2024/11/05
التحصيل العلمي: اعدادية / التجارة
الخبرات العملية: البنك المركزي العراقي-الإصدار والخزائن
البنك المركزي العراقي-التحويل الخارجي
البنك المركزي العراقي-الصيرفة والائتمان
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – عضو مجلس الإدارة.

الاســــــم: السيدة صبيحة عيدان عباس الواني
المنصـــــب: عضو مجلس الإدارة / مستقل
التعين/ الاستقالة: 2019/07/30
التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة اعمال
الخبرات العملية: البنك المركزي العراقي – موظف قسم التلكس
البنك المركزي العراقي – قسم الادارية
البنك المركزي العراقي – قسم الائتمان
البنك المركزي العراقي – معاون مدير قسم الائتمان
البنك المركزي العراقي – مدير قسم الائتمان
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – عضو مجلس الإدارة

الاســــــم: السيدة سعدية مجيد عبد قدري
المنصـــــب: عضو مجلس الإدارة / مستقل
التعين/ الاستقالة: 2024/11/05
التحصيل العلمي: اعدادية / التجارة
الخبرات العملية: مصرف الرشيد-الحوالات المصرفية-القروض وسلف التعيين
مصرف الثقة الدولي الاسلامي – عضو مجلس إدارة/ احتياط
مصرف الثقة الدولي الاسلامي – عضو مجلس إدارة

الاســــــم: السيد حسين يوسف جعفر فخر الدين
المنصـــــب: عضو مجلس الإدارة / مستقل
التعين/ الاستقالة: 2024/11/5
التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة واقتصاد / الجامعة المستنصرية
الخبرات العملية: دبلوم عالي إدارة مصارف/ جامعة بغداد
البنك المركزي العراقي – اصدار العملة
البنك المركزي العراقي – الاستثمارات
البنك المركزي العراقي – الحساب الجاري
البنك المركزي العراقي – التحويل الخارجي
البنك المركزي العراقي – الاتفاقات
مصرف الثقة الدولي الإسلامي – عضو مجلس الإدارة

➢ أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

السيدة هدى كامل محمد جاسم
السيد انور عبد الحسين علي صالح
السيد عزت خليل ابراهيم
السيدة اسراء اسماعيل سلمان
السيد عماد عبدالكريم دعيم

➢ الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:

الاســم:	السيد لطيف حميد علوان
المنصــب:	المدير المفوض – عضو مجلس الادارة
التعين/ الاستقالة:	10/10/2019
التحصيل العلمي:	بكالوريوس أدأب العلوم الاسلامية
الخبرات العملية:	خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (40) سنة معاون مدير عام – البنك المركزي العراقي لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الادارة

الاســم:	السيد معتصم حسن عبد الحسن
المنصــب:	معاون المدير المفوض
التعين/ الاستقالة:	18/09/2019
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة مالية
الخبرات العملية	مصرف بغداد مدير فرع كربلاء مصرف الثقة الدولي الاسلامي معاون المدير المفوض مصرف الثقة الدولي الاسلامي

الاســم:	السيد نبيل محمود يوسف
المنصــب:	المدير المالي
التعين/ الاستقالة:	17/12/2017
التحصيل العلمي:	ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / إدارة مالية الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية – الأردن
الخبرات العملية:	خبرة مصرفية واسعة في الأمور المالية والمحاسبية منذ عام 1988. بنك الأردن – المدير المالي. دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية. دورة متخصصة في المعايير المحاسبة الإسلامية والشرعية. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – المدير المالي

الاســم:	السيد ياسين سعد زهير
المنصــب:	مدير قسم امن المعلومات
التعين/ الاستقالة:	1/12/2025
التحصيل العلمي:	بكالوريوس هندسة تقنيات الحاسبات PMP ،CISM ،CISA ،COBIT19 ،ISO27k1 ،MM-DS ،MPP-DS، GITSP ،CCNA ،JNCIA ، CS50
الخبرات العملية:	خبير في تقنية المعلومات والأمن السيبراني والذكاء الاصطناعي، يمتلك خبرة واسعة وسجل إنجازات في القطاع المصرفي والبنية التحتية والتحول الرقمي. متخصص في قيادة الفرق، وتصميم حلول آمنة ومبتكرة، وتوظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحسين العمليات وتعزيز تجربة العملاء. متمكن في إدارة المشاريع الاستراتيجية، وضمان الامتثال التنظيمي، وتقديم حلول تقنية فعالة.

الاســم:	السيد أكرم بلاسم احمد
المنصــب:	مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
التعين/ الاستقالة:	11/3/2018
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	مصرف ايلاف – معاون محاسب مصرف بغداد – مدقق / رئيس لجان تدقيقية مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير قسم التدقيق عدد من الدورات التدريبية – تدقيق داخلي- والتدقيق المبني على المخاطر شهادة المراقب الشرعي المعتمد – دبلوم في صيغ التمويل الإسلامي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي

الاســم:	السيد سيف محمد عبد عباس
المنصــب:	مدير قسم الائتمان
التعين/ الاستقالة:	25/09/2022
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة – كلية التراث الجامعة.
الخبرات العملية:	مصرف الخليج التجاري – م مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية وتسوية الديون مصرف القرطاس الإسلامي – مدير قسم الائتمان مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير قسم الائتمان

الاســم:	السيد عبد الله اسامه عبد الله
المنصــب:	مدير قسم القانونية
التعين/ الاستقالة:	7/2/2018
التحصيل العلمي:	ماجستير قانون دولي جنائي
الخبرات العملية:	مدير علاقات عامة – مجموعة المهندسين.
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير القسم القانوني

الاســم:	السيد عمر مثنى عبد اللطيف
المنصــب:	مدير قسم المخاطر
التعين/ الاستقالة:	17/10/2019
التحصيل العلمي:	بكالوريوس آداب – اجتماع
الخبرات العملية:	مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل -مسؤول مقاصة
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي معاون مدير قسم إدارة المخاطر
	شهادة مدير مخاطر (CORM)،(CISRM)،خبير مخاطر معتمد
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير قسم ادارة المخاطر.

الاســم:	السيد سنان سعد جاسب
المنصــب:	مدير الفرع الرئيسي.
التعين/ الاستقالة:	8/7/2018
التحصيل العلمي:	بكالوريوس إحصاء – الجامعة المستنصرية.
الخبرات العملية:	المصرف المتحد للاستثمار – معاون ملاحظ. - ملاحظ
	المصرف المتحد للاستثمار – مشرف حاسبة
	المصرف المتحد للاستثمار- معاون مدير الفرع الرئيسي
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير الفرع الرئيسي.

الاســم:	السيد عمر رعد جاسم
المنصــب:	مدير الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال.
التعين/ الاستقالة:	22/01/2020
التحصيل العلمي:	ماجستير إدارة اعمال
الخبرات العملية:	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – شعبة خطابات الضمان
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي –قسم الامتثال الشرعي الداخلي
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير قسم الامتثال الشرعي

الاســم:	السيدة ريم زيد حمود
المنصــب:	مدير قسم العمليات المصرفية الدولية.
التعين/ الاستقالة:	2/1/2018
التحصيل العلمي:	بكالوريوس هندسة برمجيات / كلية بغداد للعلوم الاقتصادية
الخبرات العملية:	مصرف ايلاف الإسلامي – قسم السويفت
	مصرف اشور – دائرة الخزينة والاستثمار.
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير العمليات الدولية.
	مدير اعتمادات مستندية معتمد (CLCM).
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي –مدير العمليات الدولية

الاســم:	السيد فرقد محمد غطريف
المنصــب:	مدير قسم إدارة الفروع.
التعين/ الاستقالة:	17/03/2021
التحصيل العلمي:	بكالوريوس علوم سياسية
الخبرات العملية:	مصرف الأهلي العراقي – موظف عملاء شركات
	مصرف التجاري العراقي- مسؤول حسابات جارية
	مصرف الجنوب الإسلامي – معاون مدير فرع
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير فرع النجف
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي –مدير فرع النجف
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مدير إدارة الفروع

الاســم:	السيد أمجد فهمي حميد
المنصــب:	مسؤول شعبة خطابات الضمان
التعين/ الاستقالة:	3/2/2020
التحصيل العلمي:	بكالوريوس آداب- اعلام
الخبرات العملية:	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون ملاحظ خطابات الضمان.
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مسؤول شعبة خطابات الضمان

الاســم:	السيد زياد عبود خضير
المنصــب:	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات.
التعين/ الاستقالة:	13/09/2018
التحصيل العلمي:	بكالوريوس علوم حاسوب.
الخبرات العملية:	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – مبرمج
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي – معاون مدير
	مصرف الثقة الدولي الإسلامي –مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات

الاســم:	السيد ابراهيم حاتم سلطان
المنصــب:	مدير قسم الاستثمار
التعين/ الاستقالة:	26/03/2025
التحصيل العلمي:	بكالوريوس قانون
الخبرات العملية:	مصرف اشور
	ومدير مفوض لعدة شركات الاستثمارية
	مدير قسم الاستثمار في مصرف الثقة الدولي الاسلامي

الاســم:	السيدة داليا جميل كريم
المنصــب:	بكالوريوس علوم المالية والمصرفية
التعين/ الاستقالة:	2019/08/4 ولغاية 2025/10/12
التحصيل العلمي:	بكالوريوس علوم المالية والمصرفية
الخبرات العملية:	المصرف الاهلي العراقي سكرتيرة تنفيذية.
	موظفة قسم الو سترن يونين والكي كارد
	قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
	مصرف الثقة - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

➢ اجتماعات المجلس:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة 2025 (16) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
السيد منشد حطاب محمد	رئيس مجلس الادارة	16
السيد غسان محمد حسين العبيدي	نائب رئيس مجلس الادارة	16
السيد لطيف حميد علوان	المدير المفوض/ عضو مجلس الادارة	16
السيدة صبيحة عيدان عباس	عضو مجلس الادارة	16
السيدة شذى كاظم عزيز العتابي	عضو مجلس الادارة	16
السيدة سعدية مجيد عبد قدري	عضو مجلس الادارة	16
السيد حسين يوسف جعفر	عضو مجلس الادارة	16

➢ اللجان المنبثقة عن المجلس:

❖ لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة:

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء جميعهم أعضاء مستقلين غير تنفيذين وتضم اللجنة رئيس مجلس الإدارة رئيس للجنة، وتقوم اللجنة بأعداد تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة لا دراجة ضمن التقرير السنوي والتوصية به لمجلس الإدارة للموافقة علية، وفي هذا الصدد تتولى اللجنة التنسيق مع لجنة التدقيق بشأن عملية اعداد التقارير، ويتعين على المدقق الخارجي تقديم تأكيد محدد بشأن تقرير ESGخلال السنوات الثلاثة الأولى ، وبعد ذلك يتعين على المدقق الخارجي تقديم تأكيد معقول بشأن تقرير ESG.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (04) جلسة وتتألف لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
منشد حطاب محمد	رئيساً	4
سعدية مجيد قدري	عضواً	4
شذى كاظم عزيز	عضواً	4
نمارق سعد علي	مقرراً	2
سارة يوسف يونس	مقرراً	2

- تم الإفصاح عن واجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.

❖ **لجنة التدقيق:**

- تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا أعضاء مستقلين غير تنفيذيين، ويجب ان تشمل عضوية لجنة التدقيق رئيس لجنة المخاطر، وكما يجب ان يوافق البنك المركزي العراقي على رئيس لجنة التدقيق، ويجب ان يكون لدى المصارف الإسلامية عضو شرعي واحد على الأقل في لجنة التدقيق.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (04) جلسة وتتألف لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
حسين يوسف جعفر	رئيساً	4
صبيحة عيدان عباس	عضواً	4
غسان محمد حسين	عضواً	4
نمارق سعد علي	مقرراً	4

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.

❖ **لجنة إدارة المخاطر:**

- يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة المخاطر، ويجب ان يكون جميع أعضاء اللجنة من الاعضاء المستقلين غير التنفيذيين، ويجب ان تتألف لجنة المخاطر من خمسة أعضاء على الأقل، ويجب ان تشمل عضوية لجنة المخاطر رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ولا يجوز ان يكون رئيس لجنة المخاطر رئيس مجلس الإدارة.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (05) جلسة وتتألف لجنة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
صبيحة عيدان عباس	رئيساً	5
منشد حطاب محمد	عضواً	5
حسين يوسف جعفر	عضواً	5
شذى كاظم عزيز	عضواً	5
غسان محمد حسين	عضواً	5
نمارق سعد علي	مقرراً	5

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.

❖ لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

- يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويجب ان يكون جميع أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذين، ويجب ان تشمل عضوية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات رئيس مجلس الإدارة ويجب الا يكون رئيس لجنة تقنية المعلومات والاتصالات هو رئيس مجلس الإدارة.
- دون أي قيود على دورها تعتبر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لجنة على مستوى مجلس الإدارة تعمل على ضمان الاشراف على جميع الجوانب الخاصة بتقنية المعلومات والاتصالات في المصرف لضمان تشغيل الوظائف ذات الصلة بكفاءة وفعالية لدعم احتياجات المصرف واستراتيجياته وأهدافه وعملياته واستثماراته التقنية المهمة، توفر لجنة تقنية المعلومات والاتصالات تحديا بناءً للإدارة فيما يتعلق باستراتيجية وحوكمة وتنفيذ الأمور المتعلقة بالجوانب التقنية، بما في ذلك البيانات والتقنيات السيبرانية.
- وتتألف اللجنة كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
غسان محمد حسين	رئيساً	4
حسين يوسف جعفر	عضواً	4
شذى كاظم عزيز	عضواً	4
نمارق سعد علي	مقرراً	4

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.
-

❖ لجنة الترشيح والمكافآت:

- يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء لجنة الترشيح والمكافأة، ويجب ان تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على لأقل على ان يكونوا جميعا أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين، ويجب ان تشمل عضوية لجنة الترشيح والمكافئات رئيس مجلس الإدارة.
- لا يجوز لرئيس مجلس الإدارة ان يرأس اجتماع لجنة الترشيح والمكافئات الذي يناقش أداء رئيس مجلس الإدارة.
- لا يجوز لأعضاء لجنة الترشيح والمكافئات العمل في مجالس إدارة أكثر من شركتين أخريين.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025(5) جلسة وتتألف لجنة الترشيح والمكافأة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
سعدية مجيد عبد قدري	رئيساً	5
منشد حطاب محمد	عضواً	5
صبيحة عيدان عباس	عضواً	5
سارة يوسف يونس	مقرراً	4
نمارق سعد علي	مقرراً	1

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.
-

➢ لجان الإدارة التنفيذية:

- يجب ان يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بدرجة عالية من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرة المصرفية ويكون مجلس الإدارة ولجنة الترشيح والمكافئات مسئولين عن ضمان ملاءمة وكفاءة الموظفين في الإدارة التنفيذية.
- يجب على الإدارة التنفيذية انشاء لجان على مستوى الإدارة التنفيذية لدعم مهامها وتمكينها من رفع التقارير منتظمة الى لجان مجلس الإدارة المعنية، تتضمن لجان الإدارة التنفيذية فعالية الرقابة والاشراف على المصرف، وتتألف لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، وكما يتطلب ان تقوم لجان الإدارة التنفيذية بابلاغ مجلس الإدارة بمواعيد اجتماعاتها حتى يتسنى لاي عضو من أعضاء مجلس الإدارة حضورها بصفتهم مشرفين إذا رغبوا في ذلك.

❖ اللجنة الائتمانية:

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.
- لجنة الائتمان هي لجنة على مستوى الإدارة التنفيذية ويجب ان تسمح بحضور مدير إدارة المخاطر في اجتماعات لجنة الائتمان ولكن لن يكون لمدير إدارة المخاطر سلطة التصويت على القرارات في اللجنة الائتمانية.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (13) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
لطيف حميد علوان	رئيساً	13
الاء اياد مهدي	عضواً	13
عبد الله اسامة عبد الله	عضواً	13
سيف محمد عبد	عضواً	13
دعاء حمدي محمد علي	مقرراً	13

❖ لجنة الاستثمار:

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.
- لجنة الاستثمار هي لجنة على مستوى الإدارة التنفيذية، وتجتمع مرة واحدة على الأقل شهريا او كلما دعت الحاجة
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (04) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
لطيف حميد علوان	رئيس اللجنة	4
ابراهيم حاتم سلطان	عضو	4
عمر مثنى عبد اللطيف	عضو	4
ريم زيد حمود	عضو	4
شهد صباح سعيد	مقرر اللجنة	4

❖ لجنة تنقية المعلومات والاتصالات

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.
- .
- لجنة تقنية المعلومات هي لجنة على مستوى الإدارة التنفيذية، وتجتمع مرة واحدة على الأقل شهريا او كلما دعت الحاجة وتقدم تقريرا شهرياً الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى مجلس الإدارة عن انشطتها.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (04) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العضوية	مرات الحضور
السيد لطيف حميد علوان	المدير المفوض	رئيس اللجنة	4
السيد زياد عبود خضير	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات	عضو	4
السيد عبد الله اسامة	مدير قسم القانونية	عضو	4
السيد عمر مثنى عبد اللطيف	مدير قسم ادارة المخاطر	عضو	4
السيد محمد عبد الستار	معاون مدير قسم الموارد البشرية	عضو	4
السيدة فيان فريدون	معاون مدير قسم الرقابة	عضو	4
السيد ابراهيم عماد محمد	م ملاحظ / قسم أمن المعلومات	مقرر	4

❖ لجنة الأمن السيبراني

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.
- .
- لجنة تقنية المعلومات هي لجنة على مستوى الإدارة التنفيذية، وتجتمع مرة واحدة على الأقل شهريا او كلما دعت الحاجة
- بلغ مجموع جلسات اللجنة المنعقدة لعام 2025 أربع (4) جلسات. وتتألف لجنة الأمن السيبراني، وعدد مرات الحضور، كما يأتي:

الاسم	المنصب	العضوية	مرات الحضور
السيد لطيف حميد علوان	المدير المفوض	رئيس اللجنة	4
السيد طه فارس صادق	مدير قسم أمن المعلومات	عضو	3
السيد عمر مثنى عبد اللطيف	مدير قسم ادارة المخاطر	عضو	4
السيدة اريج كاظم	مدير قسم الشمول المالي	عضو	4
السيدة ميس الريم علاء	معاون مدير قسم الشمول المالي	مقرر	4
السيد ياسين سعد زهير	مدير قسم أمن المعلومات	عضو	1

❖ لجنة إدارة مخاطر تقنية المعلومات

- تم الإفصاح عن وجبات اللجنة وصلاحياتها ضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المدرج على الموقع الإلكتروني للمصرف.
- لجنة تقنية المعلومات هي لجنة على مستوى الإدارة التنفيذية، وتجتمع مرة واحدة على الأقل شهريا او كلما دعت الحاجة
- بلغ مجموع جلسات اللجنة المنعقدة لعام 2025 أربع (4) جلسات. وتتألف لجنة إدارة مخاطر تقنية المعلومات، وعدد مرات الحضور، كما يأتي:

الاسم	المنصب	العضوية	مرات الحضور
السيد لطيف حميد علوان	المدير المفوض	رئيس اللجنة	4
السيد حمزة رامي اسماعيل	معاون مدير قسم أمن المعلومات	عضو	3
السيد عمر مثنى عبد اللطيف	مدير قسم ادارة المخاطر	عضو	4
السيد احمد سعد جاسب	معاون مدير قسم تقنية المعلومات	عضو	4
السيد علي اسعد ذنون	معاون مدير قسم ادارة المخاطر	مقرر	4
السيد ياسين سعد زهير	مدير قسم أمن المعلومات	عضو	1

➢ الهيئة الشرعية:

- على المصارف الإسلامية تعيين هيئة شرعية محلية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص، ولا يجوز عزل أي عضو من أعضائها الا بقرار من المجلس مع ابداء الأسباب، وبأغلبية ثلثي الأعضاء على الأقل وبعد توجيه انذار مشفوع بالمبررات، وتحديد مدة التصحيح وبعد الاستماع الى وجهة نظر الهيئة الشرعية او بعض أعضائها الذين سيتم عزلهم بموافقة الهيئة العامة للمصرف والبنك المركزي العراقي.
- اهم واجبات ومسؤوليات الهيئة الشرعية:
- مراقبة اعمال المصرف وانشطته للتحقق من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشرعية الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتأكد من خلوها من أي مخالفة محرمة شرعا.
- ابداء الراي والمصادقة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات والسياسات الاستثمارية والية التصرف في الدخل غير المتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية.
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين ورفع تقرير الهيئة الشرعية الى رئيس مجلس الإدارة او من يفوضه من أعضاء المجلس لإقراره.
- مراجعة واعتماد التقرير السنوي للمدقق الداخلي الشرعي والذي ترفعه إدارة التدقيق الداخلي الشرعية الى لجنة التدقيق.
- اصدار تقرير نصف سنوي وتقرير سنوي عن الالتزام الشرعي بحيث يتضمن صلاحية الضوابط الشرعية الداخلية، واي نقاط ضعف في الضوابط الشرعية الداخلية الجوهرية على ان يقدم هذا التقرير الى المجلس بشكل نصف سنوي والى الهيئة العمومية للمساهمين بشكل سنوي وتقدم نسخة منهما الى البنك المركزي العراقي.
- ابداء الراي في إجراءات تعيين واعفاء رئيس إدارة التدقيق الداخلي الشرعي، وابداء الراي في مدى الالتزام بالمبالغ المدفوعة لزيادة راس المال الى الهيئة الشرعية على ان يكون ابداء الراي شرطا مسبقاً لصحة ذلك.
- كتابة الدليل الارشادي الذي يتضمن أسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل الجهات الادارية في المصرف الى الهيئة الشرعية والتأكد من الالتزام الفعلي باي من قرار صادر عن الهيئة والتحقق من السجلات المستندية المكتوبة خطيا والمحفوظة في شكل ورقي والكتروني.

- وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم والمنصب	المنصب	تاريخ التعيين/ الاستقالة	المؤهلات العلمية
السيد محمد حلو خفي	رئيس الهيئة الشرعية	2019/10/30	ماجستير دراسات إسلامية / علوم القران/ كلية اصول الدين الجامعة 2017
السيد علاء سلمان محمد	عضو هيئة / امين سر	20217/03/25	بكالوريوس قانون / الجامعة العراقية 2012
الدكتور بشار صبيح محمد	عضو شرعي	2019/09/19	دكتوراه فقه إسلامي/ فقه المعاملات العامة كلية الامام الاعظم الجامعة 2019
الدكتور محمد هاشم حمودي	عضو شرعي	2017/03/25	دكتوراه فلسفة أصول الدين 2016
السيدة رجاء داود سعودي	عضو شرعي	2021/06/08	بكالوريوس اقتصاد / الجامعة المستنصرية 2007

- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (12) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:
-

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

➢ شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية:

-
- بنك الأردن – الأردن
- بنك الاتحاد- الاردن
- بنك صفوة الإسلامي - الأردن
- البنك الاردني للاستثمار والتمويل- الاردن
- بنك العربي الافريقي -الامارات
- بنك اكتف – تركيا
- بنك مصر- الامارات
- وسترن يونيون – امريكي

➢ موظفي المصرف:

الايضاح	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم متوسط	ثانوية عامة	دون الثانوية	المجموع
الإدارة العامة	3	86	10	9	5	113
الفرع الرئيسي		9	1	1	1	12
فرع الكرادة		5			1	6
فرع أربيل		6		2	2	10
فرع كربلاء		9		1	1	11
شارع فلسطين		5	1		1	7
فرع البصرة		9		2	1	12
فرع الحلة		6	1		1	8
فرع بعقوبة		3	2	2		7
فرع الرمادي		7			1	8
فرع الموصل		6	1	1		8
فرع النجف		4	2	1		7
فرع العمارة	1	6			1	8
فرع الكوت		8				8
فرع كركوك		8		2		10
فرع السليمانية		6	3		1	10
المجموع	**4**	**183**	**21**	**21**	**16**	**245**

➢ *الدورات التدريبية: -*

الايضاح	*عدد الدورات التدريبية*	*عدد المستفيدين*
الدورات الداخلية والخارجية	40	297
المجموع	**40**	**297**

➢ *أتعاب المدقق الخارجي: -*

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
أجور مدقق الحسابات الخارجي /المصرف	70,000,000	72,000,000
أجور مدقق الحسابات الخارجي/ الشركات التابعة	25,105,000	32,010,000
أجور مدقق الحسابات الخارجي	**95,105,000**	**104,010,000**

➢ شبكة فروع المصرف:

ت	اسم الفرع	عنوان الفرع	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف
1	الفرع الرئيسي	بغداد حي الوحدة محلة 906 زقاق 38 نهاية شارع 62 ساحة عبد القادر الجزائري	سنان سعد جاسب	7834907607
2	فرع الكرادة	بغداد - الكرادة - شارع العطار (م/905 ز/11 مبنى 4)	هالة سعد اسماعيل	7713454441
3	فرع اربيل	اربيل -عينكاوة - السايدين- مقابل محطة وقود كاريزي	شهناز باقر شاه محمد	07504861132
4	فرع كربلاء	كربلاء – سريع حي رمضان – مقابل الفهد اخوان		
5	فرع شارع فلسطين	بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/504 ش/13 عمارة/14/1	وفاء عادل ابراهيم	7834907606
6	فرع البصرة	البصرة - مناوي باشا - مجاور مديرية المرور	سميرة حسين ثجيل	7834914075
7	فرع الحلة	بابل - الحلة – حي بابل- مقابل مديرية الجنسية والجوازات والاقامة	قيصر محمد كاظم	7707177071
8	فرع بعقوبة	ديالى – بعقوبة – المحلة التكية / شارع خريسان – مجاور جامع الشابندر تسلسل العقار 416	ياسين عبد الجبار محمد	7705049514
9	فرع الرمادي	الرمادي – شارع الإسكان -مقابل جامع عبدالله بن مكتوم	عالم نوري خليفة	7835965843
10	فرع الموصل	نينوى – الحي الزراعي – قرب متنزه حي الزراعي	يونس صائب خالد	7835965843
11	فرع النجف	النجف – حي القادسية – شارع الزهور -مجاور شركة زين	خالد ياسين جواد	07882862255
12	فرع العمارة	ميسان – العمارة – حي الكفاءات – مقابل قيادة شرطة محافظة ميسان	احمد عاصم عبد	07709402087
13	فرع الكوت	الكوت – شارع المحافظة – مجاور مديرية اتصالات واسط	قيس عبد المهدي كعيد	7714364334
14	فرع كركوك	كركوك – مركز المحافظة – قرب فلكة المحافظة – مقابل جامع كركوك	ياسر سعدون حامد	7833383853
15	فرع السليمانية	السليمانية- محلة شورش(عقاري) رقم المحلة 101 زقاق 49/ مقابل البنك المركزي للاقليم.	عمر علي عبد الله	7701442421

ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ 31-12-2025 :

الايضاح	تاريخ الافتتاح/المساهمة	اجمالي الائتمان النقدي بالألف دينار	استثمارات بالألف دينار	الائتمان التعهدي بالألف دينار	ودائع العملاء والقطاع المالي بالألف دينار	الأرباح (الخسائر) بالألف دينار
الإدارة العامة	2017/04/27	-	1,787,500	-	4,430	(10,241,883)
الفرع الرئيسي	2017/04/27	9,281,738	-	131,019,845	15,637,930	3,497,767
فرع الكرادة	2018/08/12	532,072	-	1,918,851	743,586	99,336
فرع أربيل	2018/08/16	60,808	-	4,022,006	373,892	119,863
فرع كربلاء	2019/01/29	4,382,289	-	18,993,972	5,683,696	1,154,139
شارع فلسطين	2019/01/29	660,959	-	13,070,971	214,964	498,804
فرع البصرة	2019/80/29	875,631	-	46,212,413	3,682,986	2,006,014
فرع الحلة	2019/09/26	68,580	-	14,905,383	961,279	579,546
فرع بعقوبة	2020/01/27	28,135	-	19,121,123	4,143,075	1,172,610
فرع الرمادي	2020/06/29	297,779	-	27,633,921	876,263	1,381,655
فرع الموصل	2020/08/10	44,167	-	25,690,100	3,386,493	1,060,781
فرع النجف	2020/09/21	12,519,181	-	10,547,196	2,537,720	789,007
فرع العمارة	2020/10/27	328,493	-	7,224,054	550,748	155,835
فرع الكوت	2020/11/05	1,409,953	-	10,372,542	716,032	455,649
فرع كركوك	2020/11/10	7,480	-	22,866,129	1,959,373	848,220
فرع السليمانية	2021/07/25	522,428	-	2,272,130	3,870,110	371,241
شركة عين الثقة العقارية	2018/05/24	-	9,471,000	-	-	23,240
شركة عين الثقة الزراعية	2018/05/24	-	5,050,700	-	-	13,729
شركة ارض الثقة للتجارة	2018/10/02	-	13,300,461	-	-	9,145
شركة الثقة للإجارة	2018/10/20	-	14,916,900	-	-	19,693
المجموع		**31,019,693**	**44,526,561**	**355,870,636**	**45,342,577**	**4,014,391**

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد اهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من اي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف والعمل على متابعة مستمرة حيث قام قسم الرقابة الداخلية على الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الإدارة العامة والفروع وكذلك تدقيق إجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الأخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصرف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.
-
- يشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقا لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية ، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير الى لجنة التدقيق والهيئة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
-

- ان إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة الى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية الى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية ، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال الى لجنة التدقيق ، كما يقوم قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة ادله العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استنادا" الى المعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ويتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية ، كما ان علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه الى لجنة التدقيق.
-

➢ إدارة المخاطر:

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

➢ قسم الامتثال الشرعي:

مفهوم وظيفة الامتثال: Concept of Compliance Function -

- هي وظيفة مستقلة تحدد، وتقيم، وتقدم النصح والمشورة، وتراقب، وتعد التقارير حول مخاطر عدم الامتثال في المصرف المتعلقة بتعرضه لعقوبات نظامية أو إدارية، أو خسائر مالية بما يؤدي للأضرار بسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في الامتثال بالأنظمة والضوابط الرقابية أو معايير السلوك والممارسة المهنية السليمة ويعتبر احد أهم أسس وعوامل نجاح المؤسسات و المحافظة على سمعتها ومصداقيتها وعلى مصالح المساهمين والمودعين. وتوفير الحماية من العقوبات النظامية.
- وتقع مسؤولية الامتثال على:
- مجلس الادارة.
- الإدارة لعليا.
- جميع الموظفين.
- أهمية وظيفة الامتثال Importance of Compliance Function: -
- تعتبر وظيفة الامتثال في المصارف أحد أسس وعوامل نجاحها:
- تلعب دورا أساسيا في المحافظة على سمعتها ومصداقيتها.
- المحافظة على مصالح المساهمين والمودعين .
- توفير الحماية من العقوبات، وذلك من خلال قيامها ومساهمتها بما يلي:
- درء مخاطر عدم الامتثال، وبوجه خاص المخاطر النظامية ومخاطر السمعة ومخاطر العقوبات المالية .
- توطيد العلاقة مع الجهات الرقابية .
- إرساء مبادئ نهج الادارة السليمة في المؤسسات المصرفية .
- إيجاد الآليات والأطر التي تكفل مواجهة الجرائم وبوجه خاص مسئوليتها عن مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- المحافظة على القيم والممارسات المهنية في العمل المصرفي.
-
- - إن وظيفة الامتثال تلعب دورا في حماية المصرف من أي قضايا عدم الامتثال من خلال كونها مسؤولة عن :
- مساعدة الإدارة التنفيذية والموظفين في إدارة "مخاطر عدم الالتزام" التي تواجهها المصارف
- تزويد الإدارة التنفيذية بالمشورة اللازمة حول القوانين واللوائح وقواعد السلوك وأفضل الممارسات وأي تعديلات تقع عليها.
- تزويد الدارة التنفيذية بالنتائج لأي خرق يقع لنظام أو سياسة، وتقديم توصيات للحد من المخاطر المرتبطة بذلك .
- تقييم مدى ملائمة إجراءات الامتثال والمبادئ التوجيهية، وتتبع أي ثغرات يتم اكتشافها، واقتراح التعديلات المناسبة .
- تحديد وتوثيق وتقييم "مخاطر الامتثال" المرتبطة بأنشطة الشركة .
- متابعة أي تعديلات في القوانين والقواعد واللوائح والمعايير لضمان أن سياسات وإجراءات المصرف تتماشى معها .
- تثقيف الموظفين بشأن قضايا الامتثال.
- علاقة الادارة بالامتثال.

- اعداد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- توثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال وتعميمها داخل المصرف .
- تطبيق الامتثال بالأنظمة من المستويات العليا في المصرف .
- تقع مسؤولية الامتثال على عاتق كل فرد من العاملين في المصرف وأن تكون هذه المسؤولية جزءا لا يتجزأ من أعمال المصرف وكافة نشاطاته التشغيلية .
- إن عدم الأخذ في الاعتبار آثار ما يتخذه المصرف من إجراءات على المساهمين وعملائه وموظفيه ومحيطه في السوق قد يؤدي إلى حدوث ردود فعل سلبية بالغة الأثر على سمعة المصرف ويلحق بها أضرار.
- تأكيداً مستمراً على وجوب أن تسود المصرف ثقافة مبنية على معايير عالية من الأمانة والنزاهة المهنية.
- ويكون الامتثال فعالاً عندما يكون أعضاء مجلس إدارة المصرف وأفراد الأدارب العليا في المصرف
- أمثلة يحتذى بها في إدارة العمل والامتثال.
- سياسة الامتثالPolicy Compliance : -
- هي السياسة المعتمدة من مجلس إدارة المصرف التي تحدد وتوضح :
- المبادئ الرئيسية والركائز والمنهجية التي يتبعها المصرف لإدارة مخاطر عدم الامتثال
- تتضمن بعض تلك الممارسات التي تتسم بانها أفضل الممارسات العملية المصرفية لإدارة المهام وإنجازها بصورة تتخذها وفقا لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل المصرفي.
- مسؤوليات إدارة الامتثالCompliance of Responsibilities
- تعد وظيفة الامتثال في المصرف أحد الوظائف الرئيسية لضمان الاستمرارية في تأدية المهام التشغيلية في العمل المصرفي، ومن أبرز الملقاة على عاتق إدارة الامتثال المسؤوليات ما يلي:
- أولاً/ مساعدة الأدارسة العليا في تطبيق الامتثال:
- ←إدارة المصرف هي المسؤولة عن تطبيق الامتثال.
- ←مسؤولية إدارة الامتثال بالمصرف هي مساعدة الادارة العليا على إدارة مخاطر عدم الامتثال التي يواجها المصرف والتعامل معها بفاعلية.
- **ثانيا/ توفير المشورة:**
- تقديم المشورة للإدارة العليا فيما يتعلق بانظمة وقواعد ومعايير الامتثال.
- وتتضمن المهمة الاستشارية تعاون أفراد إدارة الامتثال عن قرب مع إدارات أعمال المصرف
- **ثالثا/ الإرشاد والتثقيف والتدريب:**
- تساعد إدارة الامتثال الادارة العليا في:
- ←تنظيم مهام تثقيف وتوعية الافراد بخصوص مسائل الامتثال لكافة مديري الادارات والفروع والموظفين
- إعداد دليل مكتوب موجه للعاملين فيما يتعلق بالتنفيذ المناسب لقوانين وقواعد معايير الالتزام.
- ←اقتراح الدورات التدريبية من رفع كفاءة ودراية ومعرفة العاملين بالقوانين والقواعد المنظمة لأعمال المصرف وذلك بالتعاون والتنسيق مع إدارة الموارد البشرية.
- **رابعاً/ تحديد وقياس وتقييم ومتابعة مخاطر عدم الامتثال:**
- ←على إدارة الامتثال أن تكون سباقة في تحديد وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الامتثال ذات الصلة بنشاطات المصرف (مخاطر نظامية أو مخاطر سمعة أو مخاطر استراتيجيه أو غيرها) ويشمل ذلك:
- المنتجات الجديدة.
- ممارسات العمل.
- الأنواع الجديدة من الأعمال أو علاقات العملاء المزمع إنشاؤها .
- التغييرات المادية في طبيعة هذه العلاقات
- إذا كان في المصرف لجنة منتجات جديدة، فيجب أن يشارك ممثل من إدارة الامتثال في تلك اللجنة
- دراسة طرق لقياس مخاطر عدم الامتثال كمياً ونوعيا مثل (مؤشرات الأداء).
- استخدام هذه المقاييس لتحسين وتقييم مخاطر عدم الامتثال
- القيام بتقييم ملائمة لسياسة الامتثال وأدلة السياسات والإجراءات بالمصرف.
- المتابعة الفورية لأي أوجه قصور يتم تحديدها.

- وضع مقترحات للتعديل عند الضرورة وحث الادارات المعنية بوضع مقترحات للتعديل
- القيام بالمراقبة المستمرة للامتثال واختباره عن طريق عينات كافية ورفع تقارير بشأن الجودة والملائمة.
- التشجيع والحث على تطبيق الضوابط الرقابية وفق آليات خاصة بسير العمل المعني بإدارة مخاطر الامتثال.
- مراقبة عمليات وممارسات العمل الخاص بمخاطر الامتثال.
- على إدارة المراجعة الداخلية تقييم فاعلية الضوابط الرقابية الداخلية المعنية بمخاطر الامتثال.
- على إدارة المراجعة الداخلية مراجعة أنشطة الامتثال كجزء من خطتها السنوية للمراجعة.
- معايير تقييم الامتثالCriteria Assessment Compliance :
- وفقا لمقررات بازل بانها مجموعة من الضوابط التي يتم قياسها من خلال التزام المصرف.
- تتمثل معايير تقييم الامتثال وموظفيه، وذلك من خلال ما يلي:
- أولا/ وضع سياسات وإجراءات داخلية للمؤسسة: لتنفيذ قرارات مجلس الأمن أو وحدة المعلومات المالية أو اللجنة التنفيذية حسب القوانين والتشريعات المتعلقة بالعمل والقوانين واللوائح صادرة عن الجهات الرسمية المحلية كالبنك المركزي أو قانون يتمثل لبعض الممارسات ذات العلاقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعتها دورياً حسب المعايير الدولية والاقليمية.
- ثانيا/ معايير تقييم وقياس امتثال الموظفين: من خلال الأداء الشخصي والمهني ويرتبط ذلك باستيعاب الموظفين التام والتزامهم بسياسات وإجراءات العمل واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
- بالإضافة إلى ميثاق السلوك الأخلاقي الذي يحدد المسؤوليات والسلطات الوظيفية والتصرفات الممنوعة وما يتعلق بها من عقوبات سياسات وإجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقواعد أعرف عميلك.
- إن محافظة الموظفين على هذه التعليمات والقواعد والسلوكيات من خلال: -
- تقديم خدمات عالية الجودة.
- النزاهة وانتهاج سلوكيات رفيعة مع العملاء تمكن المصرف من الاحتفاظ بموقع متقدم.
- الحفاظ على السمعة محلياً.
-
- مفاهيم ذات علاقة بإدارة الامتثال Concepts Compliance:
- موظفي الامتثال: مصطلح موظفي الامتثال يشير إلى كل من يقوم بأداء مهام ومسئوليات وظيفة الامتثال سواء كانوا من منسوبي إدارة الامتثال أو من منسوبي الدارات الأخرى الذين يفوضهم مدير إدارة الامتثال القيام بمسئوليات ومهام وظيفة الامتثال.
- لجنة الامتثال الداخلية: هي لجنة داخلية مساندة للجنة الامتثال التابعة لمجلس الادارة، تقوم بوظائف ومسؤوليات تتعلق بدعم مراقبة وضمان كفاءة التنفيذ لسياسة ووظيفة الامتثال، وفقا للمبادئ والضوابط.
- تضارب المصالح: هو الوضع الذي يكون فيه دور موظفي الامتثال المساندين في إدارات أخرى غير واضح أو توجد عوائق بشأن قدرتهم على العمل لتحقيق أفضل أداء للامتثال بسبب احتمالية وجود تعارض بين مسئولياتهم تجاه الامتثال وغيرها من المسؤوليات الأخرى.
- قواعد الامتثالRules Compliance : ترتبط قواعد الامتثال بالعديد من التعليمات والأنظمة التي تسير في البيئات الاقتصادية التي تتواجد فيها المصارف والعمليات المصرفية، ومن تلك القواعد ما يلي:
- الأنظمة والتشريعات الأشرفية والرقابية والنقدية والتنظيمية السارية على القطاع المصرفي و قواعد تطبيقها، وما يتعلق بها من تعاميم وتعليمات:
- كنظام رقابة المصارف .
- قواعد تطبيق أحكام ونظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- نظام مكافحة التزوير .
- التعليمات والإرشادات المتعلقة بالعمليات المصرفية والبيانات المالية.
- الأمور المتعلقة بالأمن والسلامة ومعايير المحاسبة للبنوك التجارية.
- قواعد ومبادئ امتثال الأنظمة والتعليمات التي تصدرها الجهات الحكومية ذات الاختصاص، مثل
- قانون الشركات .
- قانون العمل والعمال.
- أنظمة السوق المالي للأوراق المالية.
- نظام وإرشادات الاستثمار الأجنبي وغيرها.

- المبادئ الصادرة عن لجنة بازل للأشراف على المصارف الخاصة بالالتزام ووظيفة الالتزام في المصارف.
- الأوراق أو التقارير أو القرارات أو التوصيات الأخرى تصدر من فريق العمل الماليFATF.
- وينبغي إدراك أن إدارة الامتثال قد لا تكون مسؤولة مسؤولية مباشرة عن التأكد من تطبيق الامتثال بكافة قواعد الامتثال الموضحة أعلاه، وإنما يقتصر دورها على:
- تطبيق القواعد ذات العلاقة بمخاطر عدم الامتثال.
- إبلاغ كافة إدارات وأعمال المصرف بالقواعد التي ليس لها علاقة بمخاطر عدم الامتثال والتأكد من إدراجها في السياسات والإجراءات الخاصة بتلك الإدارات والاعمال.
- المراقبة والإبلاغ في حالة مخالفة أي من تلك القواعد للامتثال.
- يجب أن يكون الامتثال جزء لا يتجزأ من ثقافة المصرف، وإذا سادت "مبادئ الامتثال" كحد أدنى ضمن ثقافة المصرف، فإنه سيتمكن من التعامل بقدرة وكفاءة مع المخاطر الناجمة عن عدم التقيد بالامتثال.
- وتتجسد مبادئ الامتثال في تلك السياسات التي تعتمدها مجالس الإدارات ذات العلاقة بتحديد وتوضيح المبادئ الرئيسية والركائز المنهجية التي يتبعها المصرف لأداره مخاطر عدم الالتزام.
- يجب أن تتمتع الادارة التي ينشئها ويكلفها المصرف بمهام الامتثال بالاستقلالية الكاملة، ويتضمن مفهوم الاستقلال عناصر ترتبط ببعضها علي النحو التالي:
- أن يكون لأداره الامتثال صفة رسمية داخل المصرف.
- إن تشمل مسؤولية مدير الامتثال إدارة مخاطر عدم الامتثال لدى المصرف بصفة عامة.
- أن يكون لمدير الامتثال والعاملين بالإدارة الحق في الحصول على المعلومات أو السجلات أو الملفات والاتصال بمن يلزم من العاملين في سبيل تنفيذ ما يوكل إليه من مهام.
- أن تتوافر له الحرية في تقديم تقارير إلى الادارة العليا ومجلس الادارة وأي لجنة تابعة له عند اكتشاف أية نقاط ضعف دون خشية من ردود الأفعال السلبية ضده من الادارة أو العاملين بالمصرف.
- عمدت لجنة بازل للأشراف على المصارف في شهر إبريل (2005) إلى إعداد وإصدار ورقة خاصة تعتني بوظيفة الامتثال في المصارف، حيث تم تصميم هذه الورقة الخاصة على شكل مبادئ أساسية للالتزام بالأنظمة، وتتضمن هذه الورقة عشرة مبادئ رئيسة، كما يلي ::-
- المبدأ الأول: مسؤوليات مجلس الادارة بشأن الامتثال المؤسسي .
- المبدأ الثاني والثالث والرابع: مسئوليات الادارة العليا تجاه الامتثال المؤسسي.
- المبدأ الخامس: ضوابط استقلالية وظيفة الامتثال المؤسسي.
- المبدأ السادس: دعم إدارة الامتثال المؤسسي بجميع ما يمكنها من تنفيذ مهامها .
- المبدأ السابع: مسؤوليات ومهام إدارة الامتثال المؤسسي وبرنامج عملها.
- المبدأ الثامن: علاقة إدارة الامتثال المؤسسي بإدارة المراجعة الداخلية.
- المبدأ التاسع: المتطلبات في حال امتداد نشاط المصرف لأكثر من دولة .
- المبدأ العاشر: مسؤوليات مجلس الادارة التنفيذية في حالة الاستعانة بجهات استشارية من خارج المصرف لتنفيذ أو تقديم أي خدمات بشأن عملية الامتثال المؤسسي بالأنظمة

➢ إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تعتبر جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب من اهم الجرائم الاقتصادية التي يشهدها العصر الحديث في ظل المتغيرات المصحوبة بالتقدم التكنولوجي الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات، وفي ظل التحرر والتوسع المالي الذي شهدته أسواق المال العالمية وما ترتب عليه من تزايد لانتقال الاموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم، حيث نالت هذه الجريمة اهتماما بالغاً نظرا لما تسببه من أثار سلبية تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص حيث تعتمد إستراتيجية مصرف الثقة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على تعليمات البنك المركزي العراقي وعلى المعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي الدولية (FATF) وتعليمات بازل حيث تتضمن هذه الاستراتيجية مجموعة من الاجراءات المتكاملة لتحقيق اهدافها (منع الجرائم المالية ، كشف الجرائم المالية، التعاون مع السلطات المختصة، تدريب وتوعية الموظفين وتعزيز ثقافة الالتزام بمكافحة الجرائم المالية بين موظفي المصرف وعملائه.

- يتولى المصرف ادارة مخاطر عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ضمن الأسس التالية:

- اعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب واعتمادها ومصادقتها من قبل مجلس الادارة وبما يتوافق مع قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم، وبما يضمن الامتثال الكامل للشفافية في العمليات المالية.
- تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML)، وتطوير ومراجعة التقنيات والنظم والبرامج اللازمة لمساعدة الموظفين في تنفيذ سياسة مكافحة غسل الاموال.
- اجراء تقييمات مخاطر مستمرة لتحديد المخاطر المحتملة لغسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تقوم بنشر المعلومات حول سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لتوعية الجمهور من خلال موقعنا الإلكتروني وقنوات التواصل الاجتماعي وتوعية موظفي المصرف من خلال تنظيم برامج تدريبية لهم حول كيفية التعرف على الانشطة المشبوهة وكيفية الابلاغ عنها.
- عمليات التحقق من العملاء (CDD) حيث تعتبر أحد العناصر الرئيسية في سياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التأكد من هوية العملاء وفهم طبيعة علاقتهم بالمؤسسة المالية وتشمل التحقق من الافراد (تحديد الهوية، فهم النشاط المالي) والتحقق من الشركات وشركاء الاستثمار (توثيق الشركة، التحقق من هوية الشركة، محضر الاعمال والعلاقات المالية).
- بذل العناية المعززة فيما يخص عملاء الدول ذات المخاطر العالية وعملاء الدول التي طبقت معايير مجموعة العمل المالي (FATF) جزئياً، وكذلك العملاء الذين تم تصنيفهم كعملاء ذوو مخاطر مرتفعة.
- اجراء عمليات البحث والتحري الدورية لأسماء العملاء (كيانات / افراد) للتحقق من عدم ادراجهم على قوائم الحظر الدولية والمحلية.
- التسجيل والمصادقة على حساب المؤسسة داخل تطبيق (IQTFS) لمتابعة جميع قرارات الادراج والحذف والتعديل الصادرة من لجنة تجميد اموال الارهابيين ومن مجلس الامن الدولي بشكل فوري والوصول الى التشريعات والارشادات ذات الصلة بمكافحة تمويل الارهاب ونظام تجميد اموال الارهابيين والادلة والارشادات ذات الصلة

- الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

- تم أعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام 2016 وتم اعداد الحسابات الختامية عن عام 2025 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- تهدف الدائرة المالية الى اظهار الوضع المالي للمصرف بشكل عادل وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب، كما تقوم الدائرة المالية بتطبيق إجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية واعداد التقارير الداخلية والخارجية الى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.
- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.
- تم تطبيق احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عام 2024 اليا.
- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون الثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم
- جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموما بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي لالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله باي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي.
- تم تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33) الاستثمار في الصكوك والأسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثـــة (التكلفة المطفأة) أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتسجل ادوات راس حقوق الملكية ضمن المحفظة الأولى: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمحفظة الثانية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدخل الشامل الأخرى).
- تحرص الدائرة المالية على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية بصورة كاملة في التقرير السنوي للمصرف، والعمل دائماً على توفير معلومات كافية ولها دلاله ومعنى حول نشاطاته للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية. وعليه فان الدائرة المالية تقوم بالافصاحات التالية.
- الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف العراقي، مع مواكبة التغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الاسلامية، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.
- الإفصاح ضمن موقع المصرف الالكتروني فيما يتعلق الحسابات الختامية والحسابات المرحلية وتحليل المركز المالي ونتائج أعماله ونشر المؤشرات الاحترازية الاسلامية
- توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح مثل الملائمة والتمثيل الصادق والخصائص الداعمة للمعلومات المالية مثل القابلية للمقارنة والقابلية للتحقق والتوقيت المناسب والقابلية للفهم .
- العمومية في الإفصاح بمعنى إتاحتها لكافة الجهات المعنية
- الوضوح التام في محتواها وسهولة فهمها دون تفسيرات متضاربة.

- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.
- توضيح مسؤولياته حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً، ويفصح المصرف عن جميع ذلك بشكل دوري ومتاح للجميع.
- تضمين تقرير مجلس الادارة المعلومات التالية:
- إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافئات التي حصل عليها.
- مؤهلات وخبرات العضو.
- حصته في رأسمال المصرف.
- لجان المجلس التي يرأسها أو يشارك في عضويتها
- تاريخ تعيينه في المجلس
- المكافآت والرواتب التي حصل عليها من المصرف.
- القروض الممنوحة له من المصرف
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من 1 %من رأس مال المصرف.
- الإدارة التنفيذية للمصرف تتضمن المؤهلات والخبرات العملية.
- تحليل المركز المالي ونتائج اعمال المصرف.
- معلومات عن نتائج اعمال الفروع والشركات السائدة

➢ إدارة الفروع:

- قسم ادارة الفروع هو احد الاقسام الاساسية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، يخضع للتعليمات والاوامر الصادرة من الادارة العليا، يعتبر القسم حلقة الوصل بين الفروع واقسام الادارة العامة وذوات العلاقة اذ يعمل على تنسيق الاعمال ما بين الفروع واقسام الادارة العامة وبالعكس من ناحية تنفيذ التعليمات الصادرة من الادارة العامة والخاصة بإجراءات العمل وتطبيق السياسات العامة من جهة والعمل على تعليمات الصادرة من قسم الائتمان التي تتضمن طريقة العمل بمنتجات المصرف، يرتبط القسم ارتباطاً ادارياً مع الادارة العليا من ناحية تنفيذ التعليمات والاوامر الادارية ومع الاقسام لتلبية متطلبات الفروع والتواصل معهم في حال استجدت تعليمات جديدة، ويرتبط القسم فنياً مع مجلس الادارة من ناحية تقديم التقارير الشهرية والخطة السنوية للقسم وتطبيق سياسة المجلس في التوسع والانتشار من خلال افتتاح الفروع الجديدة

- **المهام الرئيسية للقسم:**

- الاشراف على فروع المصرف بالمناطق او المحافظات، والتأكد من تنفيذ التعليمات والنظم الصادرة إليها من المركز الرئيسي (الادارة العامة).
- التنسيق بين الفروع وإدارات ومكاتب وأقسام المصرف، وتذليل كل الصعاب التي تعاني منها الفروع.
- الإشراف على أمناء الفروع، والعاملين التابعين للفروع بما يضمن قيامهم بمهام وظائفهم وتخصيص ساعات العمل، والمحافظة على ممتلكات المصرف.
- دراسة التقارير والإحصائيات والبيانات الدورية المحالة من الفروع، واستخراج المؤشرات والبيانات منها، وإعداد التوصيات المتعلقة بمعالجة مشاكل الفروع، وتنظيمها أو إلغائها أو إنشائها.

- بما يضمن قيامهم بمهامهم على الوجه الأكمل، ومتابعة تنفيذ الميزانية بعد اعتمادها.
- متابعة توزيع البريد بين الفروع عن طريق شركة معتمدة من المصرف.
- متابعة الاعمال اليومية للفروع.
- متابعة الهياكل التنظيمية والوصف الوظيفي للفروع.
- **اهداف قسم ادارة الفروع:**

- تدريب موظفي القسم ليكونوا على جاهزية لتلبية متطلبات الفروع وحل المشكلات التي تحدث في الفروع.
- تحديد المهام والمسؤوليات لكل موظفي الفروع وتسليط الضوء على زيادة الخبرات ورفع كفاءتهم العمل.
- تقوية وسائل التواصل ما بين الفرع والاقسام في الادارة العامة وبالعكس.
- وضع خطط تسويق للفروع لزيادة قاعدة العملاء لكل فرع، وبالتالي زيادة الايرادات.
- **تطلعات القسم المستقبلية:**
  - اعادة هيكلية القسم من خلال توزيع المهام والمسؤوليات بين موظفي القسم.
  - اضافة وظائف جديدة للوقوف على متابعة اعمال الفروع وتوصيل مقترحاتهم ومناقشتها مع الادارة العليا.
  - رفع كفاءة القسم من خلال توجيه الموظفين على العمل بصورة تنعكس على تقليل المشكلات وسرعة حلها.
  - العمل على دراسة المنتجات وتوزيعها في الفروع حسب حاجة السوق لها.

➢ قسم الموارد البشرية

- ان اي عمل يقوم به الانسان هو جزء من اجزاء قسم الموارد البشرية. وان الموارد البشرية او (Human Resources) والذي يعبر عنه بالاختصار الشائع "HR"هو العنصر الرئيس في اي مصرف اذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والادارة وتعريف الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.
- يهدف قسم الموارد البشرية الى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم الى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.
- **الانجازات خلال العام 2025:**
- تم تطبيق نظام موارد بشرية متكامل يتضمن المتطلبات الداخلية او الخارجية بشكل أكثر احترافية .
- الترشيح دورات داخلية وخارجية (40) دورة تدريبية استفاد منها 297 موظف.

• قسم الشمول المالي وخدمة المجتمع:

يُعد قسم الشمول المالي في مصرف الثقة الدولي الإسلامي من الأقسام الحيوية التي تسهم في توسيع قاعدة عملاء المصرف وتعزيز إمكانية وصول مختلف فئات المجتمع إلى الخدمات المالية والمصرفية ، بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كما يتضمن عمل القسم مجموعة من الإجراءات التنفيذية ، من أبرزها نشر التوعية المالية ، وتسويق المنتجات المصرفية ، وإدارة شكاوى العملاء ، بالإضافة إلى تطوير وتقديم الخدمات الرقمية التي تدعم تحقيق الشمول المالي.

وتُعد وسائل الدفع الرقمية من الركائز الأساسية في هذا المجال ، إذ تسهم في توفير خدمات مصرفية ميسرة وآمنة ، وتعزز من انتشار ثقافة الدفع الإلكتروني بين الأفراد والمؤسسات ، مما يؤدي إلى رفع كفاءة النظام المالي وتقليل الاعتماد على التعاملات النقدية التقليدية.

كما يسعى المصرف إلى تطوير بنيته التحتية الرقمية بشكل مستمر، بما يمكّن العملاء من الوصول إلى حلول دفع رقمية مبتكرة تلبي احتياجاتهم وتواكب التطورات التكنولوجية الحديثة.

- **خطة عمل الشمول المالي:**

إطلاق حملات توعية دورية لغرض تعزيز الوعي المالي لدى المجتمع.

- زيادة عدد العملاء الجدد.
- المساهمة في تحسين وتحديث البنية التحتية التقنية لتوفير خدمات الدفع الإلكتروني المتطورة.
- نشر صرفات آلية جديدة في المواقع ذات الكثافة السكانية العالية والمناطق التي تفتقر إلى الخدمات المصرفية.
- تعزيز الشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية لتطوير خدمات دفع مبتكرة.
- تقديم برامج تدريبية للتجار لتشجيعهم على استخدام نقاط البيع.
- إطلاق حملات تسويقية مكثفة لتعريف العملاء بمزايا الدفع الرقمي والصرفات الآلية.
- تعزيز أنظمة الامن السيبراني في جميع قنوات المصرف الرقمية مثل تطبيقات الهواتف والمواقع الإلكترونية.
- تطوير دليل حماية العملاء يتضمن نصائح حول الأمان المالي وكيفية تجنب الاحتيال.
- حل شكاوى الزبائن ومعالجتها حيث تم توفير وسائل متعددة للشكاوى من خلال صندوق الشكاوى والمنصة الإلكترونية التي أطلقها البنك المركزي العراقي وبالإضافة الى وسائل التواصل الاجتماعي لحل جميع شكاوى المواطنين.
- شارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي في ورشة عمل بعنوان (الية توطين رواتب موظفي القطاع الخاص) استناذ الى قرار رئيس مجلس الوزراء بتفعيل توطين رواتب القطاع الخاص.
- شارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي في مؤتمر إطلاق تطبيق مصرفنا والمساعد الذكي للثقافة المالية بالتعاون مع البنك المركزي العراقي ، حيث ان التطبيق يمثل نقلة في تعزيز الوصول الى الخدمات المالية وسهولة التعرف على المنتجات المصرفية.
- مشاركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي في اسبوع الشمول المالي واليوم العربي للشمول المالي وتقديم الخدمات المصرفية والهدايا وتعريف الزبائن على الخدمات المصرفية المقدمة من قبل المصرف في بغداد والمحافظات.
- مشاركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي في المؤتمر العلمي الدولي التاسع لكلية الاعلام تحت شعار (الذكاء الاصطناعي في الاعلام ، افاق الابتكار وتحديات الحوار الثقافي) برعاية البنك المركزي العراقي.
- مشاركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي في مؤتمر اليوم العالمي للاتصالات بمناسبة 160 عام على تأسيس الاتحاد الدولي للاتصالات.
- تحت رعاية مصرف الثقة الدولي الاسلامي اقيم معرض الوظائف على ارض الجامعة المستنصرية وبمشاركة جمع من الشركات.

منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

- يعمل المصرف على تطوير خدمة الموبايل والانترنت البنكي خلال عام 2025 لتشمل الخدمات التالي:
- خدمة الالحاق الرقمي Digital on Boarding
- خدمة السحب والايداع من خلال QR Code
- خدمة طلب بطاقة دفع الكتروني Online
- خدمة طلب جهاز ATM او POS للتجار
- خدمة طلب بوابة دفع الكتروني Payment Gateway للتجار
- (خدمة الحوالات المالية الداخلية (ضمن حسابات المصرف) و(الخارجية ضمن المصارف المحلية)
- والمناقلة بين الحسابات الشخصية
- طلب سلفة او مرابحة Online
- خدمة (SMS) فعالة على جميع عملائنا و هي خدمة مجانية
- استلام الودائع بأنواعها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية
- تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية.
- منتجات التمويل وفق نظام المرابحة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع.
- برامج تمويل السيارات
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة / مبادرة البنك المركزي العراقي.
- القروض الميسرة القرض الحسن / مبادرة البنك المركزي العراقي
- برنامج تمويل السكن.
- مرابحات متنوعة (اثاث منزلي كهربائيات ... موبايلات).
- مرابحات الحج والعمرة.
- مرابحات الزواج.
- مرابحات الدراسات العليا.
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفاتج واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الو يسترن يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card).
- بيع السبائك الذهبية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- خدمة الكي كارد.
- خدمة السويفت (SWIFT)
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG)
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH) واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار خطابات الضمان.
- إصدار الاعتمادات المستندية.
- نافذة بيع الدولار الأمريكي
- خدمة الموبايل المصرفي
- خدمة الانترنت المصرفي
- خدمة الرسائل النصية
- توطين الرواتب

➢ أراضي والعقارات المملوكة للمصرف: -

الايضاح	رقم العقار	موافقة البنك المركزي	الكلفة / بالإلف دينار
بناية الإدارة العامة	564/356	9/3/2640ت 2017/2/22	10,312,230
مبنى العطار / فرع الكرادة	139/40	9/3/6738 ت 2018/03/25	9,672,753
مبنى فرع كربلاء	3/227	9/3/15055ت 2019/6/26	1,029,673
مبنى فرع أربيل	9/163/5	9/3/21508 ت 2019/9/17	1,355,784
مبنى فرع ديالى	416تكيه	12167/3/9ت 2020/9/17	2,810,143
مبنى فرع البصرة	1/18	14301/3/9ت 2021/7/27	3,189,177
مبنى فرع الحلة	6-9/174	4988/3/9ت 2021/3/11	1,027,860
ارض موقف سيارات الإدارة العامة	541/356	15822/3/9 ت 2022/06/28	2,284,000
	المجموع		31,681,620

➢ أراضي والعقارات الاستثمارية للمصرف: -

يمثل هذا البند الاستثمارات العقارية / الشركات التابعة

الايضاح	رقم العقار	الكلفة / بالإلف دينار
ارض الكوت /صويرة	23/12	9,250,000
ارض ومبنى الاعلام	11/210	4,000,000
ارض الرمادي	2373/163	1,988,751
بناية الرمادي	2373/163	1,488,149
ارض البصرة	2/9	3,969,000
ارض الكوت / الصويرة	20/18	7,471,000
ارض البصرة 1/11	1/11	370,700
ارض البصرة 7/3	7/3	1,680,000
ارض البصرة7/2	7/2	3,000,000
ارض الكوت/صويرة	1/8	7,471,000
ارض ومبنى الاعلام	210/11	2,000,000
المجموع		**42,688,600**

➢ المساهمين الذين يملكون أكثر من 1%

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
سلمان خزعل مسلم البيضاني	عراقية	24,750,000,000	9.90%
حسن عامر كاظم هادي الجبوري	عراقية	24,749,700,000	9.90%
علي مسلم جارالله البيضاني	عراقية	22,469,600,000	8.99%
سلام عامر كاظم الجبوري	عراقية	20,000,000,000	8.00%
اسامه عبد الحكيم عامر كاظم الجبوري	عراقية	20,000,000,000	8.00%
احمد عبد الحكيم عامر كاظم	عراقية	17,750,000,000	7.10%
قاسم خزعل مسلم البيضاني	عراقية	16,750,000,000	6.70%
محمد مسلم جارالله البيضاني	عراقية	16,246,500,000	6.50%
شهاب احمد حبيب العبيدي	عراقية	13,542,900,000	5.42%
عدي مزعل مسلم البيضاني	عراقية	13,001,950,000	5.20%
رافد عبد علي عبد الامير عبد الامير	عراقية	12,000,000,000	4.80%
عبد الله مزعل مسلم البيضاني	عراقية	6,001,000,000	2.40%
عبد الرحمن مزعل مسلم البيضاني	عراقية	6,000,500,000	2.40%
يوسف ابراهيم كاظم الجبوري	عراقية	5,000,000,000	2.00%
شركة روعة الغيش للتجارة العامة المحدودة	عراقية	5,000,000,000	2.00%
حسين عامر كاظم هادي	عراقية	4,750,000,000	1.90%
خلدون حسين علوان التميمي	عراقية	4,000,000,000	1.60%
سالم احمد حبيب العبيدي	عراقية	3,542,900,000	1.42%
رادع شاكر ناجي الربيعي	عراقية	3,297,750,000	1.32%
رائد زيدان خلف المحارب	عراقية	2,850,000,000	1.14%
محمد حسين سامي الجبوري	عراقية	2,850,000,000	1.14%

➢ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	بالألف دينار عراقي	الاسم	بالألف دينار عراقي
منشد حطاب محمد خليفه المنشداوي	18,000	اسراء اسماعيل سلمان ابراهيم	3,000
غسان محمد حسين العبيدي	6,000	أنور عبد الحسين علي صالح	6,000
شذى كاظم عزيز العتابي	6,000	عزت خليل ابراهيم السعدي	6,000
سعدية مجيد عبد قدري	6,000	حسين علوان سلمان	500
حسين يوسف جعفر صادق فخرالدين	6,000	زكية ناجي عباس	500
صبيحة عيدان عباس اللواتي	6,000	نجاة علون سلمان	500
عماد عبد الكريم دعيم	3,000	هند عصام خير الله	3,000
هدى كامل محمد الخزرجي	6,000	رعد رشيد محمد	500

➢ مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الاسم	بالألف دينار عراقي
محمد هاشم حمودي	6,000
علاء سلمان حمد	6,000
جليل عودة مطشر	6,000
بشار صبيح محمد	6,000
رجاء داوود سعودي	6,000

➢ بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم 31كانون الاول 2025
منشد حطاب محمد خليفه المنشداوي	رئيس مجلس الادارة	عراقية	350,000
غسان محمد حسين العبيدي	نائب رئيس مجلس الادارة	عراقية	100,000
شذى كاظم عزيز العتابي	عضو مجلس الادارة	عراقية	250,000
سعدية مجيد عبد قدري	عضو مجلس الادارة	عراقية	250,000
حسين يوسف جعفر صادق فخرالدين	عضو مجلس الادارة	عراقية	250,000
صبيحة عيدان عباس اللوائي	عضو مجلس الادارة	عراقية	100,000
لطيف حميد علوان القره غولي	المدير المفوض/ عضو مجلس الادارة	عراقية	100,000

➢ تصنيف المصرف:

حصل المصرف من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف / البحرين (Islamic International Rating Agency) على التصنيفات التالية:

Credit Rating	Latest Rating (October 20,2025)	Latest Rating (August 13,2024)
International Scale- LCY (LT/ST)	B-/B	B-/B
International Scale- FCY (LT/ST)	B-/B	B-/B
Outlook (International Scale)	Rating Watch	Negative
National Scale (long-term/short-term)	BBB-(Iq) /A3 (iq)	BBB-(Iq) /A3 (iq)
Outlook	Rating Watch*	Stable

*Rating Wach' has neutral implications in terms of the direction of the Ratings until the bank's course of action vis-à-vis regulatory directives crystallizes.

Fiduciary Scores	Latest Rating (October 20,2025)	Latest Rating (August 13,2024)
Overall Fiduciary Score	66-70	66-70
Asset Manager Quality	66-70	66-70
Corporate Governance	66-70	66-70
Shari's Governance	66-70	66-70
Outlook	66-70	66-70

➢ الخطة الاستراتيجية للمصرف 2025-2027

- استناداً إلى المحاور الرئيسية والركائز التي تم اعتمادها عند وضع الاستراتيجية العامة للمصرف، تم تحديد الأهداف الاستراتيجية التي يعمل المصرف على تحقيقها. تم أيضاً أخذ نتائج تحليل البيئة الداخلية والخارجية في الاعتبار لضمان وضع خارطة طريق تساهم في تحقيق رسالة المصرف وتحقيق رؤيته.

الاهداف الاستراتيجية للخطة 2025-2027	
المحور	**الاهداف الاستراتيجية الرئيسية**
محور الشمول المالي	- توسيع قاعدة العملاء وزيادة عدد الحسابات المصرفية من خلال استهداف فئات جديدة، وتقديم حلول مالية ميسرة، وتحفيز الاشتراك عبر حوافز جذابة. - زيادة توطين رواتب العاملين في الدولة والقطاع الخاص من خلال تطوير حلول مصرفية تنافسية تلبي احتياجات الجهات الحكومية والشركات. - تعزيز الثقافة المالية والتوعية المصرفية من خلال حملات إعلامية وورش عمل تستهدف الأفراد والشركات لتعزيز فهمهم للخدمات المصرفية. - تعزيز المسؤولية المجتمعية عبر دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية، من خلال تقديم برامج تدريبية وورش عمل متخصصة للخريجين الجدد وأصحاب المشاريع الصغيرة، لمساعدتهم في بناء قدراتهم المالية والإدارية وتعزيز فرصهم في سوق العمل.
محور التحول الرقمي	- إطلاق تطبيق الموبايل بانك والإنترنت بانك لتوفير خدمات مصرفية إلكترونية متكاملة وذكية. - تحقيق التحول الرقمي الكامل للعمليات المصرفية الداخلية والخدمات المصرفية، من خلال أتمتة جميع العمليات لضمان كفاءة تشغيلية أعلى وتقليل التكاليف. - تعزيز البنية التحتية للدفع الإلكتروني عبر توسعة نقاط البيع (POS) وأجهزة الصراف الآلي (ATM) وتوفير بوابات الدفع الإلكتروني للشركات لدعم التحول الرقمي. - تطوير البنية التحتية للخدمات الرقمية لدعم الابتكار المالي وتحسين تجربة المستخدم. - تعزيز أمن المعلومات وحماية البيانات المالية وفق المعايير والسياسات السيبرانية لضمان مواجهة التهديدات الإلكترونية. - تطوير مركز البيانات الرئيسي (DC) ومركز التعافي من الكوارث (DR) وتعزيز قدرات مركز المراقبة وخزن البيانات لضمان استمرارية العمل وحماية المعلومات المصرفية.
المحور المالي	- زيادة حجم الودائع المحلية وتعزيز استقرار المصرف من خلال تنويع مصادر التمويل وتحفيز العملاء على الادخار والاستثمار. - التوسع في التمويل الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والأفراد ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي، عبر تطوير منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.. - تحقيق نمو مستدام في الإيرادات من الخدمات الرقمية والاستثمارات الجديدة، وتقليل الاعتماد على الفروع التقليدية. - تعزيز إدارة المخاطر المالية من خلال تطوير أنظمة التحليل المالي وتعزيز الامتثال للمعايير المصرفية الدولية لضمان الاستقرار المالي. -
محور الشراكات والتعاون	- إقامة شراكات استراتيجية مع شركات التكنولوجيا المالية (FinTech) لدعم التحول الرقمي وتعزيز الابتكار في الخدمات المصرفية.

	- توقيع اتفاقيات مع شركات السياحة والسفر والصحة والمتاجر الإلكترونية وشركات الاتصالات لدمج خدماتهم في تطبيق الهاتف المحمول، وتوفير تجربة مصرفية رقمية متكاملة.
محور السوق والعملاء	- توسيع انتشار الخدمات المصرفية في السوق العراقي عبر تعزيز التواجد الجغرافي، وتقديم حلول مالية تلبي احتياجات القطاعات المختلفة. - تحسين تجربة العملاء وزيادة رضاهم عبر تطوير القنوات الرقمية، تبسيط إجراءات الخدمات المصرفية، وتعزيز جودة مراكز الدعم. - تعزيز الوعي بعلامة المصرف التجارية وإطلاق حملات تسويقية متكاملة لمنتجات وخدمات المصرف، مع تقديم برامج مكافآت وحوافز خاصة.
محور الكفاءة التشغيلية والتطوير المؤسسي	- رفع كفاءة الموظفين من خلال تنفيذ برامج تدريبية متخصصة في التكنولوجيا والخدمات المالية والمصرفية، لتعزيز القدرات المؤسسية والمهنية. - تعزيز الحوكمة المؤسسية والامتثال التنظيمي من خلال تطوير الأطر الإدارية والرقابية وتحديث السياسات والإجراءات، لضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية وتحقيق الاستدامة التشغيلية. - تعزيز دور الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي من خلال تطوير آليات المراجعة والتدقيق، وتحسين الامتثال للضوابط الشرعية والمصرفية، لضمان سلامة العمليات المصرفية وفق المعايير التنظيمية. - تعزيز الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تطوير أنظمة الإبلاغ الإلكتروني، وتحسين الإجراءات الرقابية، وضمان الالتزام بالمعايير المحلية والدولية. - تعزيز إدارة المخاطر التشغيلية والمالية لضمان استمرارية الأعمال وفق أفضل الممارسات المصرفية والمعايير الدولية. - تحسين وتطوير البنية التحتية للإدارة العامة وفروع المصرف لدعم كفاءة العمل والتوسع المستقبلي.

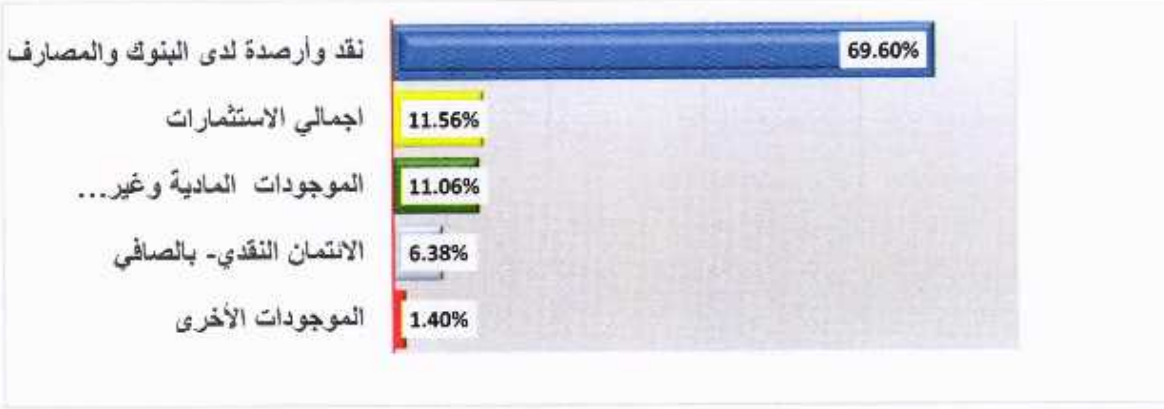
تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال - البيانات المالية الموحدة لسنة 2025:

➢ الموجودات:

- انخفضت اجمالي الموجودات بنسه انخفاض بلغت 1.31 % وبمبلغ حوالي (5.12) مليار دينار نتيجة انخفاض الموجودات الاخرى والمتمثلة بانخفاض غرفة المقاصة بمبلغ حوالي(12.8) مليار دينار وانخفاض ذمم متنوعة الشركات التابعة بمبلغ حوالي (11.3) مليار دينار.
- ارتفعت اجمالي الاستثمارات بنسبة نمو بلغت 40.98% وتتمثل الزيادة الجوهرية بزيادة الاستثمارات العقارية للشركات التابعة بمبلغ حوالي (11.3) مليار دينار.
- وبالرغم من الارتفاع الحاصل في الموجودات المادية والنقد والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الا انها غير كافية لسد العجز (الانخفاض) الحاصل في اجمالي الموجودات وذلك نتيجة تتأثر المصرف بقرار الايقاف على التعامل بالدولار الامريكي والذي إثر بدورة بشكل كبير على مصادر الاموال.

الايضاح	31 كانون الاول 2025 بالألف دينار عراقي	31 كانون الاول 2024 بالألف دينار عراقي	الأهمية النسبية 2025	الأهمية النسبية 2024	نسبة النمو
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	267,999,028	264,013,906	69.60%	67.66%	1.51%
اجمالي الاستثمارات	44,526,561	31,583,489	11.56%	8.09%	40.98%
الائتمان النقدي- بالصافي	24,548,290	27,696,787	6.38%	7.10%	-11.37%
الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام	42,596,765	36,676,506	11.06%	9.40%	16.14%
الموجودات الأخرى	5,393,326	30,215,046	1.40%	7.74%	-82.15%
المجموع	385,063,970	390,185,734	100.00%	100.00%	-1.31%

- الأهمية النسبية للموجودات كما في 31 كانون الاول 2025:



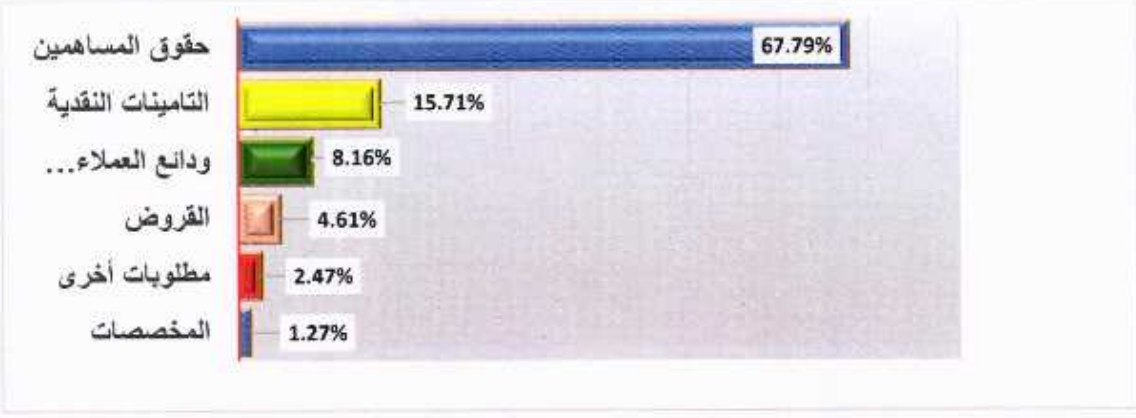
- الموجودات كما في 31 كانون الاول 2025 بشكل مقارن مع 31 كانون الاول 2024:

➢ المطلوبات وحقوق المساهمين:

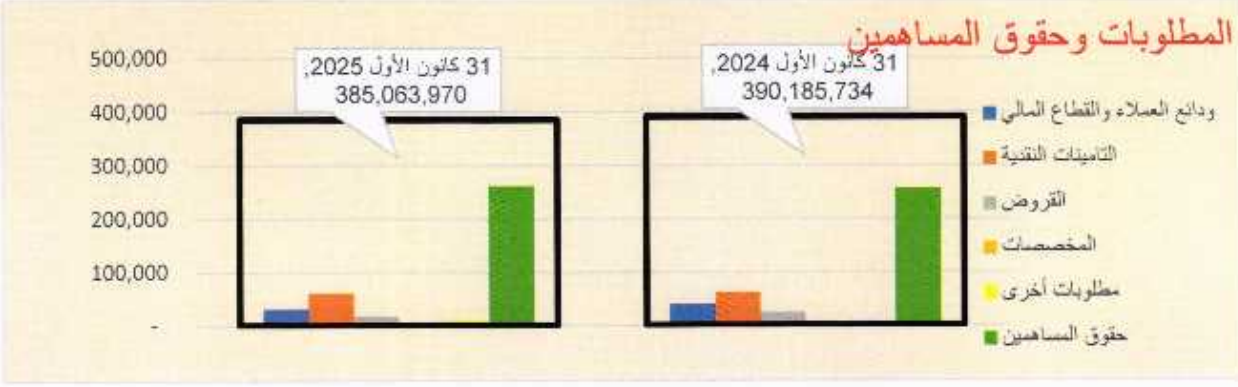
- انخفضت مصادر الاموال والمتمثلة (ودائع العملاء والقطاع المالي والتأمينات النقدية والقروض) وبمبلغ حوالي (8.5) مليار دينار وبنسبة 8.5%، نتيجة قرار الايقاف بالتعامل بالدولار الامريكي والذي ما زال يلقى بضلاله على بنود المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله.
- ارتفعت مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة 3.98% والناتجة عن زيادة الديون الغير عاملة حوالي (951,835) الف دينار وارتفاع رصيد خطابات الضمان مقارنة مع العام السابق حوالي (33) مليار دينار.
- انخفضت القروض من البنك المركزي العراقي بنسبة 26.74% والمتمثلة في تسديد أقساط مبادرة البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة وبمبلغ حوالي (6.48) مليار دينار

الايضاح	31 كانون الاول		الأهمية النسبية		نسبة النمو
	2025	2024	2025	2024	
	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي			
ودائع العملاء والقطاع المالي	31,408,731	39,286,443	8.16%	10.07%	-20.05%
التأمينات النقدية	60,474,955	61,131,276	15.71%	15.67%	-1.07%
القروض	17,756,714	24,237,780	4.61%	6.21%	-26.74%
المخصصات	4,891,626	3,734,767	1.27%	0.96%	30.98%
مطلوبات أخرى	9,508,088	5,273,504	2.47%	1.35%	80.30%
حقوق المساهمين	261,023,856	256,521,964	67.79%	65.74%	1.75%
المجموع	385,063,970	390,185,734	100%	100%	-1.31%

- الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين كما في 31 كانون الاول 2025



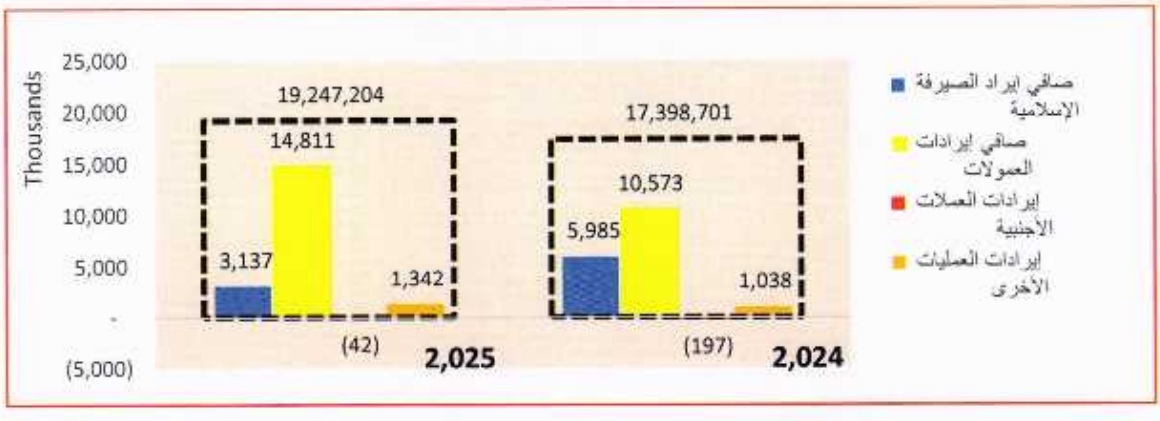
- المطلوبات وحقوق المساهمين كما في 31 كانون الاول 2025 بشكل مقارن مع 31 كانون الاول 2024.



➢ نتائج اعمال المصرف:

- بالرغم من انخفاض إيرادات الصيرفة الإسلامية والمتمثلة بذمم البيوع المؤجلة الا ان المصرف حقق صافي إيرادات الصرفة الإسلامية والعمولات مبلغ حوالي (19.247) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت حوالي (10.62%) مقارنة مع العام السابق وذلك نتيجة القرارات المتخذة من قبل مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمحافظة على سير الاعمال وايجاد فرص بديله والمتمثلة بعمولات خطابات الضمان والتي قد وصلت الى حوالي (13,462) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت حوالي (50.3%) مقارنه مع العام السابق.

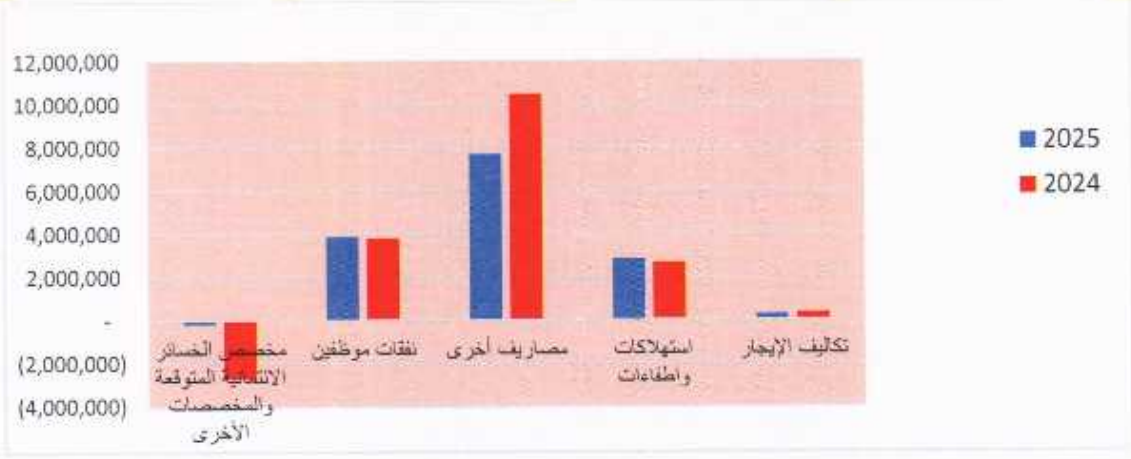
الايضاح	31 كانون الاول 2025 بالألف دينار عراقي	31 كانون الاول 2024 بالألف دينار عراقي	الأهمية النسبية 2025	الأهمية النسبية 2024	نسبة النمو
صافي إيراد الصيرفة الإسلامية	3,136,742	5,985,020	16.30%	34.40%	-47.59%
صافي إيرادات العمولات	14,810,738	10,572,736	76.95%	60.77%	40.08%
إيرادات العملات الأجنبية	(42,463)	(197,318)	-0.22%	-1.13%	-78.48%
إيرادات العمليات الأخرى	1,342,187	1,038,263	6.97%	5.97%	29.27%
المجموع	19,247,204	17,398,701	100.00%	100.00%	10.62%



- المصروفات والمخصصات:

- بالرغم من المصاريف المدفوعة رسوم اصلاح الجهاز المصرفي خلال عام 2025 والبالغة (1,584) مليار دينار الا ان اجمالي المصاريف قد انخفضت بشكل بسيط وبنسبة انخفاض حوالي (0.16%) وذلك نتيجة القرارات المتخذة من قبل مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضبط النفقات للمحافظة على سير الاعمال.

الايضاح	31 كانون الاول		الأهمية النسبية		نسبة النمو
	2025	2024	2025	2024	
	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة واخرى	(183,068)	(2,703,070)	-1.26%	-18.62%	-93.23%
نفقات موظفين	3,861,193	3,784,580	26.64%	26.07%	2.02%
مصاريف أخرى	7,712,029	10,470,617	53.21%	72.13%	-26.35%
استهلاكات واطفاءات	2,844,318	2,640,044	19.63%	18.19%	7.74%
تكاليف الإيجار	258,662	323,688	1.78%	2.23%	-20.09%
المجموع	14,493,134	14,515,859	100%	100%	-0.16%



➢ الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- بلغت اجمالي المخصصات المرصودة / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2025 مبلغ حوالي (7.803) مليار دينار موزعه كما يلي ائتمان نقدي (4.187) مليار دينار والائتمان التعهدي (2.549) مليار دينار ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية (73.9) مليون دينار والذمم الدينة الأخرى (99.23) مليون دينار .(، وقد بلغت نسبة تغطية اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة ائتمان نقدي قبل الضمانات الى اجمالي التعرضات ضمن المرحلة الثالثة ائتمان نقدي حوالي 69 % ، وبلغت نسبة تغطية اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة ائتمان تعهدي قبل الضمانات الى اجمالي التعرضات ائتمان تعهدي المرحلة الثالثة حوالي 3813%، ويتم احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الاخذ المخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (9) عن قانون المصارف بمبلغ (4.09 مليار دينار) .

➢ الائتمان النقدي:

- بالرغم من انخفاض صافي الائتمان النقدي بعد الأرباح المؤجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والمعلقة لتصل الى مبلغ 24.54 مليار دينار مقابل (27.696) مليار دينار عام 2024 وبنسبة انخفاض بلغت 11.37% ،الا ان الديون الغير عاملة والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة قد ارتفعت لتصل الى (6,094) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت حوالي (37.5%) نتيجة إعادة تصنيف ديون عاملة خلال عام 2025 الى ديون غير عاملة خلال العام الحالي.
- وبلغت نسبة الديون الغير عاملة والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الى اجمالي الائتمان النقدي نسبة (19.65%) مقارنة مع العام السابق (14.28%).

الايضاح	31 كانون الاول 2025	2024	نسبة النمو
	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	
مرابحة للآمر بالشراء- افراد	29,261,453	32,509,569	-9.99%
مرابحة للآمر بالشراء- شركات	349,646	613,854	-43.04%
القرض الحسن والميسرة	1,408,592	2,411,468	-41.59%
ينزل			
الايرادات مؤجلة	(2,249,550)	(2,852,827)	-21.15%
الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مرابحة	(3,828,163)	(4,478,645)	-14.52%
الأرباح المعلقة	(34,130)	(59,675)	-42.81%
الخسارة الائتمانية المتوقعة/ قرض الحسن والميسرة	(359,557)	(446,957)	-19.55%
صافي الائتمان النقدي	**24,548,291**	**27,696,787**	**-11.37%**
الديون غير العاملة مرحلة ثالثة	6,094,223	5,075,838	20.06%
نسبة الديون غير المنتجة (ثالثة)الى الاجمالي	19.65%	14.28%	37.54%

الائتمان التعهدي:

- ارتفع اجمالي الائتمان التعهدي ليصل الى حوالي (355.870) مليار مقابل حوالي (322.919) مليار دينار ونسبة نمو وصلت الى 10.2%، وشكلت الأهمية النسبة لخطابات الضمان / حسن تنفيذ حوالي 94.32% من اجمالي خطابات الضمان مقابل (89.19% في العام السابق)، وقد بلغت قيمة الائتمان التعهدي المدفوع خلال عام 2025 (34) مليون دينار.

الايضاح	31 كانون الاول 2025 بالألف دينار عراقي	31 كانون الاول 2024 بالألف دينار عراقي	الأهمية النسبية 2025	الأهمية النسبية 2024	نسبة النمو
خطابات الضمان:					
- دخول عطاء	10,465,563	25,343,241	2.94%	7.85%	-58.70%
- حسن تنفيذ	335,670,923	287,998,322	94.32%	89.19%	16.55%
- سلف تشغيل	9,734,150	9,578,200	2.74%	2.97%	1.63%
المجموع	**355,870,636**	**322,919,763**	**100%**	**100%**	**10.20%**

اهم النسب المالية:

النسبة	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)	%126.12	128.86%
نسبة تغطية السيولة(LCR)	%593	252%
نسبة التمويل المستقر(NSFR)	%122	126%
نسبة اجمالي الديون الغير عاملة الى أجمالي الائتمان النقدي	19.65%	14.28%
نسبة تغطية اجمالي مخصص الديون الى الديون (المرحلة الثالثة) - الائتمان النقدي	%69	97.50%
نسبة العائد على الموجودات ROA	1.00%	0.63%
نسبة العائد على حقوق الملكية ROE	%1.48	%0.97
الديون الغير عاملة الى اجمالي حقوق المساهمين	2.3%	%2.0
الديون الغير عاملة الى اجمالي الموجودات	%1.58	%1.3
أجمالي المصاريف الى أجمالي الإيرادات/ قبل الضريبة	%75	83%

الإفصاح والشفافية:

- يحرص مصرف الثقة الدولي الإسلامي على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية بصورة كاملة، ويعمل دائماً على توفير معلومات كافية ولها دلالة ومعنى حول نشاطاته للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية. وعليه فقد قام المصرف باعتماد سياسة تتضمن ما يلي:
- الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف العراقي، مع مواكبة التغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS ومعايير المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الاسلامية ، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.
- توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح عنها (التوقيت المناسب للإفصاح، العمومية في الإفصاح بمعنى اتاحتها لكافة الجهات).

- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.
- توضيح مسؤولياته حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً.
- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والمودعين، والجمهور، وذلك من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها: قسم المساهمين، التقرير السنوي للمصرف، التقارير الربعية، بالإضافة إلى توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافئات التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة.
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها أكثر من 1 %من رأس مال المصرف.
- تقرير الحوكمة حول مدى التزام المصرف ببنود دليل الحوكمة مع توضيح التطبيق وذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من 5 %من رأس مال المصرف وهو منشور ضمن موقع المصرف الالكتروني.
- تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسئولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- معلومات عن(دائرة التدقيق الداخلي الشرعي وطبيعة عملها، الامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب والمالية وادارة الفروع والموارد البشرية).
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الإدارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية للمصرف ومدى التزام المصرف بأحكام الشرعية الإسلامية.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف حسب الفرع والمؤهلات العلمية لهم.
- فروع المصرف وعناوينها واسم مدير الفرع.
- إفصاح عن دائرة المخاطر أفصاحات وصفية وكمية.
- إفصاح عن الشركات السائدة التي يمتلكها المصرف ونسبة ملكيته.
- إفصاح مسؤوليات مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي على دقة وصحة واكتمال البيانات المالية.

➢ دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية:

تم ادراج دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي على الموقع الالكتروني للمصرف (website) الرابط التالي:

https://itbank.iq

الإقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تأثر على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025.

مجلس الادارة	المنصب	التوقيع
السيد منشد حطاب محمد خليفه المنشداوي	رئيس مجلس الادارة	
السيد غسان محمد حسين العبيدي	نائب رئيس مجلس الادارة	
السيد لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس ادراه / المدير المفوض	
السيدة شذى كاظم عزيز العتابي	عضو مجلس الادارة	
السيدة صبيحة عيدان عباس الحلواني	عضو مجلس الادارة	
السيدة سعدية مجيد عبد قدري	عضو مجلس ادارة	
السيد حسين يوسف جعفر صادق فخرالدين	عضو مجلس الادارة	العضو متوفي

يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025.

رئيس مجلس الإدارة	المدير المفوض	المدير المالي
منشد حطاب محمد	لطيف حميد علوان	نبيل محمود يوسف

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية
في 31 كانون الأول 2025

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد – جمهورية العراق
قائمة المركز المالي المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

قائمـــة المركز المالي المنفصلة (أ)	الايضاح	31 كانون الأول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	4	264,939,917,085	261,620,287,150
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5	2,972,105,976	344,561,784
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	6	1,787,500,000	1,300,000,000
ذمم بيوع مؤجلة مرابحة للأمر بالشراء – بالصافي	7	23,499,255,147	25,732,275,964
القرض الحسن والميسرة - بالصافي	8	1,049,034,933	1,964,511,426
استثمارات في الشركات التابعة	9	48,000,000,000	48,000,000,000
ممتلكات ومعدات – بالصافي	10	40,808,583,502	34,715,508,764
موجودات غير ملموسة – بالصافي	11	953,027,370	1,715,454,316
موجودات حق الاستخدام	12	806,662,132	882,126,877
موجودات أخرى	13	5,386,896,114	27,868,114,521
مجموع الموجودات		**390,202,982,259**	**404,142,840,802**
المطلوبات			
حسابات العملاء الجارية	14	43,740,888,672	50,480,831,687
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	15	4,429,006	5,004,429,006
قروض- البنك المركزي العراقي	16	17,756,713,927	24,237,779,828
تأمينات نقدية	17	60,474,954,768	61,131,276,337
مخصصات أخرى	18	4,151,948,327	3,319,840,060
مخصص ضريبة الدخل	19	728,063,000	361,212,000
التزامات عقود التأجير	12	678,930,148	747,632,896
مطلوبات أخرى	20	2,152,150,798	2,864,051,028
مجموع المطلوبات		**129,688,078,646**	**148,147,052,842**
حسابات العملاء الاستثمارية	21	1,597,260,001	875,000,001
مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية		**131,285,338,647**	**149,022,052,843**
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	1	250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني	22	626,322,000	460,854,000
احتياطي القيمة العادلة	22	487,500,000	-
احتياطي اختياري / توسعات	22	1,509,040,554	1,009,040,554
الأرباح (خسائر) المدورة	22	6,294,781,058	3,650,893,405
صافي حقوق المساهمين		**258,917,643,612**	**255,120,787,959**
مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين		**390,202,982,259**	**404,142,840,802**

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

المحاسب ع /32417
حيدر سلمان خزعل

المدير لمالي
نبيل محمود يوسف

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

رئيس مجلس الإدارة
منشد حطاب محمد خليفة المنشداوي

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد /١٣٧ م في ٢/١/٢٠٢٦

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد – جمهورية العراق
قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى منفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

قائمـــــة (ب) - المنفصلة	الايضاح	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
إيرادات الصيرفة الإسلامية			
الإيرادات المتحققة من عمليات المرابحة	23	1,136,291,041	2,993,434,656
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	24	30,769,225	721,153,820
إيراد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	25	-	1,912,000
مجموع إيراد الصيرفة الإسلامية		**1,167,060,266**	**3,716,500,476**
يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية		(149,573,542)	(99,885,969)
يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع		(49,996,000)	(58,663,000)
صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية		**967,490,724**	**3,557,951,507**
العمولات			
صافي إيراد العمولات	26	14,810,738,470	10,572,735,639
إيراد العملات الأجنبية	27	(42,462,931)	(197,318,017)
إيراد العمليات الأخرى	28	1,344,411,193	1,038,263,769
مجموع العمولات	26	**16,112,686,732**	**11,413,681,391**
صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات		**17,080,177,456**	**14,971,632,898**
المصاريف			
نفقات الموظفين	29	3,806,904,084	3,682,162,210
إطفاء موجودات حق الاستخدام	12	238,740,904	237,735,825
تكاليف التمويل / التزامات التأجير	12	19,921,093	35,896,286
مصاريف الإيجارات		30,000,000	92,055,409
مصروفات الإدارية والعمومية	30	6,287,245,656	8,689,899,754
استهلاكات والإطفاءات	10،11	2,843,014,779	2,397,603,155
الخسارة الائتمانية المتوقعة / ذمم البيوع المؤجلة مرابحة	8	(650,481,732)	(22,965,067)
الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن	9	(87,399,664)	139,542,171
الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي	18	16,614,983	(3,172,684,929)
الخسارة الائتمانية المتوقعة / مصارف	4،5	6,011,239	67,889,698
الخسارة الائتمانية المتوقعة مدينوا الاعتمادات وخطابات الضمان	13	89,915,230	195,159,350
مخصصات أخرى	18	442,272,231	89,989,155
مجموع المصاريف		13,042,758,803	12,432,283,017
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة		4,037,418,653	2,539,349,881
ينزل ضريبة الدخل	19	(728,063,000)	(361,212,000)
الربح (الخسارة) بعد الضريبة		**3,309,355,653**	**2,178,137,881**
بنود الدخل الشامل الاخرى			
احتياطي القيمة العادلة		487,500,000	-
صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر		**3,796,855,653**	**2,178,137,881**

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

المحاسب ع/32417	المدير المالي	المدير المفوض	رئيس مجلس الادارة
حيدر سلمان خزعل	نبيل محمود يوسف	لطيف حميد علوان	منشد حطاب محمد خليفه المنشداوي

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات ٢٠٢٦
أمانة سر المجلس
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٦ استنادا الى المادة ٦١- أ-اولا من نظام ممارسة المهنة رقم ٢١ لسنة ١٩٩٩ المعدل دون اي مسؤولية عن محتويات هذه البيانات المالية.
رقم الوصل ٢٨٦ تاريخه ٨ / ٦ التوقيع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

قائمة التغير في حقوق المساهمين المنفصلة (جـ)	راس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/احتياطي توسعات*	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح (الخسائر)المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	460,854,000	3,009,040,554	-	1,650,893,405	255,120,787,959
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	-	3,309,355,653	3,309,355,653
المحول الى الأرباح المدورة*	-	-	(2,000,000,000)		2,000,000,000	-
احتياطي القيمة العادلة الدخل الشامل الاخر	-	-	-	487,500,000		487,500,000
المحول الى الاحتياطيات	-	165,468,000	-	-	(165,468,000)	-
المحول الى احتياطي توسعات*	-		500,000,000	-	(500,000,000)	-
الرصيد في نهاية السنة	250,000,000,000	626,322,000	1,509,040,554	487,500,000	6,294,781,058	258,917,643,612

- التوصية بإعادة مبلغ (500) مليون دينار الى احتياطي توسعات لنية المصرف لتأهيل مباني تم شرائها في فروع الموصل والسليمانية في اجتماع الهيئة العامة القادم عن عام 2025.

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

قائمة التغير في حقوق المساهمين المنفصلة (جـ)	راس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/احتياطي توسعات*	الأرباح (الخسائر)المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	-418,337,339	252,942,650,078
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	2,178,137,881	2,178,137,881
المحول الى الاحتياطيات	-	108,907,137	-	(108,907,137)	-
الرصيد في نهاية السنة	**250,000,000,000**	**460,854,000**	**3,009,040,554**	**1,650,893,405**	**255,120,787,959**

- بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد 13893/5/9 والمؤرخ في 2024/11/17 على تحويل مبلغ (2) مليار دينار من حساب احتياطي توسعات الى الأرباح المدورة شرط موافقة الهيئة العامة للمصرف

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

قائمـــــة التدفقات النقدية المنفصلة (د)	ايضاح	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	الدخل	4,037,418,653	2,539,349,881
تعديلات لبنود غير نقدية:			
الاندثار والاطفاء	10،11	2,843,014,779	2,397,603,155
خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات	10	(287,300,248)	(12,953,471)
إطفاء موجودات حق استخدام	12	238,740,904	237,735,825
إعفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير	12	19,921,093	35,896,286
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة	27	42,462,931	197,318,017
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة		-	-
مخصصات أخرى	18	892,272,230	86,624,652
الخسائر الائتمانية المتوقعة – الائتمان التعهدي	18	16,614,983	(3,172,684,929)
الخسائر الائتمانية المتوقعة – الائتمان النقدي	7،8	(737,881,396)	116,577,104
الخسائر الائتمانية المتوقعة – المصارف	4،5		67,889,698
الخسائر الائتمانية المتوقعة – الاخرى	13	89,915,230	195,159,350
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل		7,155,179,159	2,688,515,568
التغير في بنود رأس المال العامل:			
ذمم بيوع مؤجلة مرابحة للأمر بالشراء	7	2,883,502,549	63,040,803,292
القرض الحسن	8	1,002,876,157	905,535,385
موجودات أخرى	13	22,391,303,177	(5,118,722,794)
حسابات الجارية	14	(6,739,943,015)	764,807,701
تأمينات نقدية	17	(656,321,569)	8,572,013,332
مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع	18	(76,778,946)	(16,024,225)
مطلوبات أخرى	20	(711,900,231)	(3,745,541,768)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		25,247,917,281	67,091,386,491
ضريبة الدخل المدفوعة	19	(361,212,000)	(598,235,000)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		24,886,705,281	66,493,151,491
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ	10	(11,046,697,000)	(693,174,060)
أرباح الشركة التابعة مقاولات للمصرف عام 2024/2023	10		639,228,045
شراء موجودات غير ملموسة	11	(131,815,818)	(225,671,380)
المتحصل من بيع الاصول	10	3,292,150,496	161,110,000
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار		(7,886,362,322)	(118,507,395)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
الصادرات الاستثمارية	21	722,260,000	539,402,227
(دفعات) إيجار التمويل	12	(251,900,000)	(506,444,286)
قروض- البنك المركزي العراقي	16	(6,481,065,901)	(6,665,432,581)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل		(6,010,705,901)	(6,632,474,640)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة	27	(42,462,931)	(197,318,017)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		10,947,174,127	59,544,851,439
النقد وما في حكمه في بداية السنة		256,960,419,928	197,415,568,489
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		267,907,594,055	256,960,419,928

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

1 معلومات عامة

1.1 إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01 -69098 تاريخ 19/نيسان/2009 ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره 100 مليار دينار عراقي، تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة – دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 أذار 2016، علماً ان المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف. الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.

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

1.3 يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين.

1.4 باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 أذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.

1.5 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2025 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2026/04/30.

1.6 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2025 من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ 2026/05/10.

2 أسس إعداد البيانات المالية:

2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي 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 ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .

2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

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

2.4 أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة، وعند اعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف يتم اظهار الاستثمارات في الشركات السائدة بالتكلفة ويمتلك المصرف كما في 31 كانون الأول الشركات السائدة إيضاح رقم (9).

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

3 السياسات المحاسبية الهامة:

- عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في 31 كانون الأول 2024:

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

- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30) المشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) و تعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي، ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مقارن مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (4) وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة اليا اعتباراً من عام 2024.

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

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون ثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموما في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو اقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغاه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموما القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً أليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي .

3.3 الاستثمارات في الموجودات المالية:

3.3.1 اولاً: أدوات حقوق الملكية: -

تسجل أدوات حقوق الملكية دائماً بالقيمة العادلة ضمن إحدى المحفظتين التاليتين:

3.3.1.1 المحفظة الأولى: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وتسجل بالقيمة العادلة وكذلك التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

3.3.1.2 المحفظة الثانية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدخل الشامل الأخرى)، حيث تسجل أدوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة بالقيمة العادلة وتسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة في جانب حقوق الملكية.

3.3.1.3 في حالة التخلص الفعلي من أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية/ أو إلغاء الاعتراف بها لا يتم تدوير رصيد التغير في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل ويتم تحويلها إلى بند الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية (إيرادات بيع موجودات مالية).

3.3.1.4 توزيعات الأرباح التي تحصل على أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن أي من المحفظتين أعلاه تسجل في قائمة الدخل.

3.3.1.5 لا يسمح بإعادة التصنيف من أو إلى المحفظتين أعلاه بعد التصنيف لأول مرة لهذه الموجودات المالية (حقوق الملكية).

3.3.1.6 لا يسمح بتصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا كانت الأدوات مدرجة في سوق نشط ويمكن إجراء تداول فعلي عليها، وفي هذه المرحلة يتوجب تداولها خلال فترة أقصاها (6) أشهر من تاريخ الاقتناء وبخلاف ذلك تسجل تلك الأدوات ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند اقتنائها لأول مرة. (أي من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

3.3.2 ثانيا: أدوات الدين: -

3.3.2.1 *المحفظة الأولى: التكلفة المطفأة*

3.3.2.2 - تسجل الموجودات المالية (أدوات الدين) ضمن هذه المحفظة بالتكلفة ولا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة، أن يكون الهدف من اقتناء الأدوات المدرجة في هذه المحفظة هو حصراً تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة بكل من أصل الدين والعائد على ذلك الأصل يجب ألا يكون لدى المصرف نية للتخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الاستحقاق المتعاقد عليه، إلا في حالات محدودة مثل: حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد ويتم قيد العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل.

3.3.2.3 المحفظة الثانية: أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية

3.3.2.4 *تدرج في هذه المحفظة أدوات الدين التي تكون نية المصرف حيالها إما الاحتفاظ بها حتى موعد الاستحقاق لتحصيل التدفقات النقدية* التعاقدية لها أو البيع (محفظة لإدارة السيولة) يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة. يسجل العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل نظرا لأن هذه الأدوات تسجل بالقيمة العادلة وتخضع في ذات الوقت لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن هناك تقاص يتم بين التغير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة وبحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.

3.3.2.5 المحفظة الثالثة: أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

3.3.2.6 يسجل العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الدخل لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادةً

3.4 الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشريعة الإسلامية

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

3.5 الزكاة

- تقع مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، وليست على المصرف لعدم وجود تخويل لإخراجها ولعد توفر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي او قرارات الهيئة العامة او توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:

3.5.1 إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للأسهم.

3.5.2 إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً اليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

3.6 عقود المُرابحة

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

3.6.1 يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرابحة للأمر بالشراء وبما يتوافق مع المعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، وفي حالة نكول العميل يقوم المصرف ببيع السلعة والرجوع على الامر بالشراء بالضرر الفعلي.

3.6.2 يتم إثبات ذمم المرابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

3.6.3 يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.

3.6.4 يتم إثبات إيرادات البيوع المُؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

3.6.5 يتم تعليق دخل البيوع المؤجلة غير المنتجة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ولا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل، اما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والممولة من أموال المصرف الذاتية ومعد لها مخصص خسارة انتمانية فيتم نقلها الى خارج قائمة المركز المالي بموافقة البنك المركزي العراقي في ظل عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصليها فانه يتم تنزيلها من الخسارة الانتمانية والارباح المعلقة ان وجدت ويتم تحويل أي فائض في المخصص ان وجد الى قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى وفي حال وجود نقص فيتم تسجيله ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى، ويتم إضافة المتحصل من الذمم التي تم نقلها الى خارج الميزانية سابقا الى قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى.

3.7 الشركات التابعة

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

3.8 القيمة العادلة للموجودات المالية

3.8.1 إنَّ أسعار الإغلاق (شراء/ بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمُقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.

3.8.2 تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأيّ أخطار أو منافع مُتوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

3.9 الممتلكات والمعدات

3.9.1 تظهر الممتلكات والمعدات حسب نموذج التكلفة كسياسة محاسبية بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	2٪
الآن ومعدات	٪20
وسائط نقل	٪20
أثاث وأجهزة مكتبية	٪20
ديكورات وقواطع	٪20

3.9.2 يتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدَّة سابقاً يتم تسجيل التغيّر في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيّر في التقديرات.

3.9.3 عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان الدخل.

3.9.4 يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

3.9.5 يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل (المعيار الدولي رقم 36) كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحا من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة ، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم الغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد اعلى يمثل ما سبق وان تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني ،وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.

3.9.6 عدم الاعتراف بالزيادة (فائض اعادة التقييم (بالدفاتر المحاسبية نظراً لاستخدام سياسة نموذج التكلفة ، ويتم تقييم العقارات دوريا كلما دعـت الحاجة اومن ثلاثة الى خمس سنوات،

3.10 مشاريع تحت التنفيذ

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

3.11 الموجودات غير الملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- يتم مُراجعة أي مُؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفاؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20٪ سنويا.

3.12 الاستثمار في العقارات:

- يتم اقتناء عقارات أو أراضٍ أو جزءا منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو الاثنتين معا
- يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة وتشمل المصروفات التي يمكن تحديد منشأها مباشرة.
- يتم التسجيل الاحق لهذه الاستثمارات حسب نموذج التكلفة مطروحا منه الاندثار ومخصص التدني ان وجد ويمثل الاندثار توزيعا نظاميا لتكلفة الموجود على سنوات عمره الإنتاجي.
- يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات حسب اخر تقييم معتمد ضمن البيانات المالية المعدة للنشر.

3.13 ضريبة الدخل:

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

3.14– التقاص:

- يتم أجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.
-

3.15 - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المُؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المُعلقة.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها.
-

3.16 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

3.17 العملات الأجنبية:

3.17.1 يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

3.17.2 يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب اسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.

3.17.3 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.

3.17.4 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف لبنود (غير نقدية) مثل الممتلكات والمعدات بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الاخر عند التصرف او التخلص منها.

3.17.5 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن تغير سعر الصرف في بيان الدخل.

3.18 -النقد وما في حكمه

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

3.19 استخدام التقديرات

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

3.19.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتمادا على تطبيق معيار رقم (9) والمعيار الاسلامي رقم (30) وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

3.19.2 يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

3.19.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقا قانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.

3.19.4 تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل وفائض اعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الاخر.

3.19.5 يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبات مخصص الضريبة اللازم.

3.19.6 مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

3.19.7 تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.

3.19.8 إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.

3.19.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2024.

3.20 ضمان الودائع

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

3.21 المعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة

3.21.1 معيار المحاسبة المالية رقم (42) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (42) في سنة 2022 ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (12) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". ويحدد هذا المعيار متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاحات ذات العلاقة لمؤسسات التكافل. ويهدف هذا المعيار إلى تحسين عرض البيانات المالية لمؤسسات التكافل من خلال تقديم متطلبات إفصاح إضافية تهدف إلى تعزيز الشفافية.
لا يوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

3.21.2 معيار المحاسبة المالية رقم (43) "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (43) في سنة 2022 ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (13) "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية". ويتطرق هذا المعيار الى مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات ذات العلاقة. وينبغي قراءة المعيار مع معيار المحاسبة المالية رقم (42) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".
لايوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

3.22 المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد:

إن المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجه أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه المعايير ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

3.22.1 معيار المحاسبة المالية رقم (45) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (45) في عام 2023. وينص هذا المعيار على مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (ومنها حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها أي مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب بصفتها، الشريك العامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. وعادة ما تكون هذه الأدوات (ومنها، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم الإبلاغ عنها باعتبارها شبه حقوق ملكية. كما يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وأشباه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لأشباه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أخرى شبه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.22.2 معيار المحاسبة المالية (46) "الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاضعة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (46) في عام 2023. هذا المعيار يضع معايير توصيف الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في إعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل اضمحلال القيمة والالتزامات المرهقة من قبل المؤسسة. يتضمن المعيار أيضا متطلبات العرض والإفصاح بشكل خاص بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية. يحل هذا المعيار، إضافة
إلى معيار المحاسبة المالية رقم (45) "شبه أسهم حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالية رقم (27) "حسابات الاستثمار" السابق.
سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.22.3 معيار المحاسبة المالية رقم (47) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) في سنة 2023 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (21) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (وإنشائها كانت دائمة، ما بين الملكية بحقوق الملكية، حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.
يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني .2026 سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.22.4 معيار المحاسبة المالية رقم (48) "الهدايا الترويجية والجوائز"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (48) في سنة 2024. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخرين.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 202t. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.22.5 معيار المحاسبة المالية رقم (49) " التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (49) في سنة 2024. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة الاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل أهمية ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيئات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلية للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.
يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2026 ومن المفضل أن تطبق جميع المؤسسات العاملة في الاقتصاد الذي يعاني من التضخم الجامح هذا المعيار اعتبارًا من تاريخ صدوره لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها. سيتم تطبيق المعيار
اعتباراً من أول كانون الثاني 2026 ولا يتوقع ان يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.22.6 معيار المحاسبة المالية رقم (50) "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (50) في سنة 2024 ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (14) " صناديق الاستثمار". يبين المعيار مبادئ التقرير المالي التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويركز تحديداً على تحقيق التجانس وتقديم الأساس الموحد فيما يتعلق بصيغة القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ومحتواها. كما يبين المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى للمحتويات والهيكل الموصي به لقوائمها المالية بما يعزز العرض الصادق والعادل وفقاً لمبادئ الشريعة وأحكامها.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2027. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2027 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (51) " المشروعات التشاركية"

3.22.7 أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (51)، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (4) "التمويل بالمشاركة" و رقم (3) "التمويل بالمضاربة", يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بالمشاريع التشاركية, يُطبّق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية من قبل المستثمرين، والشركاء العاملين، وكذلك المشاريع التشاركية ذاتها، وذلك فيما يتعلق بجميع المشروعات التشاركية التي تندرج ضمن نطاق هذا المعيار، بما في ذلك تلك التي تتضمن حقوق الملكية، أو أشباه حقوق الملكية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2027 ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المصرف عند تطبيقه.

3.22.8 معيار المحاسبة المالية رقم (52) " بيوع التسليم الآجل: السلم والاستصناع"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (52) ويهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية المتعلقة بعمليات بيوع التسليم الآجل، بما في ذلك معاملات السلم والاستصناع، من حيث الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح.

يُطبّق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بمعاملات بيوع التسليم الآجل المنفذة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك من قبل المؤسسات المالية الإسلامية وغيرها من المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، لكل من البائعين والمشترين، باستثناء معاملات الاستصناع المستبعدة من نطاق التطبيق بموجب أحكام هذا المعيار.

3.23 المعايير الدولية للتقارير المالية

3.23.1 معايير جديدة ومعدلة وسارية المفعول

3.23.1.1 تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (21) افتقار العملة للتبادل.

3.23.1.2 تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليها للتطبيق.

3.23.2 معايير صادرة وغير سارية المفعول

3.23.2.1 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)- اول كانون ثاني 2026

3.23.2.2 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) تصنيف وقياس الأدوات المالية – اول كانون ثاني 2026

3.23.2.3 التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (18) العرض والافصاح في القوائم المالية – اول كانون ثاني 2027.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (19)- الشركات التابعة بدون مساءلة (الافصاحات

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
نقد في الخزينة	214,229,994,510	204,869,547,610
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	25,173,222,080	34,243,964,092
الاحتياطي القانوني	9,013,969,736	9,263,077,432
احتياطي خطابات الضمان	16,523,986,499	13,300,423,636
حسابات المزاد		-
ينزل:		-
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(1,255,740)	(56,725,620)
المجموع	**264,939,917,085**	**261,620,287,150**

4.1 باستثناء الاحتياطي النقدي القانوني يوجد رصيد محجوز لدى البنك المركزي العراقي بمبلغ (1,174,000) مليون لقاء خطابات ضمان والتي تزيد عن (5) مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024 بمبلغ (510) مليون لقاء تسجيل شركات تحت التأسيس.

4.2 تم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي بعملة الدولار الأمريكي.

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
ارصدة لدى مؤسسات مالية محلية	2,712,356,102	19,562,215
ارصدة لدى مؤسسات مالية خارجية	332,395,072	336,163,647
تأمينات لدى مؤسسات مالية خارجية		
ينزل:		
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(72,645,198)	(11,164,078)
المجموع	**2,972,105,976**	**344,561,784**

5.1 لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

5.2 لا يوجد ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية يتقاضى المصرف عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2025 وكما في 31 كانون الأول 2024.

5.3 الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مصارف محلية وخارجية

الايضاح	31 كانون الأول 2025			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	4,379,330	2,780,640	4,004,108	11,164,078
الخسارة المتوقعة المضافة	-	-	146,144,225	146,144,225
الخسارة المتوقعة المستردة	(2,393,370)	(428,376)	(81,841,359)	(84,663,105)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	70,648,778	-	(70,648,778)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	-	(2,352,264)	2,352,264	-
المجموع	72,634,738	-	10,460	72,645,198

الايضاح	31 كانون الأول 2024			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
الخسارة المتوقعة المضافة	4,379,330	2,780,640	4,004,108	11,164,078
الخسارة المتوقعة المستردة	-	-	-	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	4,379,330	2,780,640	4,004,108	11,164,078

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول	
	2025	2024
	دينار عراقي	دينار عراقي
الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	750,000,000
صندوق التكافل الوطنية	550,000,000	550,000,000
احتياطي القيمة العادلة	487,500,000	
المجموع	**1,787,500,000**	**1,300,000,000**

6.1 تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية او غير متداولة بالتكلفة او أحدث قوائم مالية متوفرة.

7 البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول	
	2025	2024
	دينار عراقي	دينار عراقي
مُرابحة للأمر بالشراء- افراد	29,261,452,646	32,509,568,972
مُرابحة للأمر بالشراء- شركات	349,645,827	613,854,161
ينزل:		
الايرادات مُؤجلة	(2,249,550,043)	(2,852,826,892)
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(3,828,163,461)	(4,478,645,193)
الايرادات المعلقة	(34,129,822)	(59,675,084)
المجموع	23,499,255,147	25,732,275,964

7.1 بلغت ذمم البيوع المؤجلة/ المرحلة الثالثة مرابحة وفق منهجية تطبيق المعيار رقم (9) 5,794,247 ألف دينار أي ما نسبة 19.57% من أجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 31 كانون الأول 2025، (ما نسبة 14.62% كما في 31 كانون الأول 2024)

7.2 بلغت ذمم البيوع المؤجلة/ المرحلة الثالثة مرابحة غير العاملة بعد تنزيل الارباح المعلقة والمؤجلة للمرحلة الثالثة مبلغ 3,510,567 ألف دينار أي ما نسبة 11.86% من أجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 31 كانون الأول 2024، (ما نسبة 13.77% كما في 31 كانون الأول 2024).

7.3 لا يوجد ديون غير عاملة محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي خلال السنة 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

7.4 كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	2,852,826,892	8,627,667,462
الإضافات	414,136,926	484,449,873
ينزل:		
الاستبعاد	(8,548,530)	(3,549,592,018)
المحول للإيرادات	(1,008,865,245)	(2,709,698,425)
الرصيد في نهاية السنة	**2,249,550,043**	**2,852,826,892**

7.5 كانت الحركة الحاصلة على الايرادات المعلقة كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	59,675,084	35,028,661
الأرباح المعلقة خلال السنة	101,880,534	308,382,654
ينزل: المعاد الى الإيرادات	(127,425,796)	(283,736,231)
الرصيد في نهاية السنة	**34,129,822**	**59,675,084**

7.6 إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة – مرابحة:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	24,764,853,950	3,516,157,280	4,842,411,903	33,123,423,133
ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة	4,790,257,060	96,644,514	-	4,886,901,574
ذمم البيوع المؤجلة المسددة	(6,056,756,378)	(949,501,465)	(1,392,968,391)	(8,399,226,234)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	1,024,221,169	(556,542,019)	(467,679,150)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(1,785,449,889)	1,914,047,273	(128,597,384)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(1,244,694,784)	(1,696,386,032)	2,941,080,816	-
المجموع	**21,492,431,128**	**2,324,419,551**	**5,794,247,794**	**29,611,098,473**

31 كانون الأول 2024

الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	91,615,203,067	6,275,886,319	4,023,331,186	101,914,420,572
ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة	4,768,976,414	59,206,449	14,596,943	4,842,779,806
ذمم البيوع المؤجلة المسددة	(70,012,849,682)	(2,160,985,818)	(1,459,941,745)	(73,633,777,245)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	1,270,659,015	(1,021,578,443)	(249,080,572)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(2,417,051,302)	2,603,397,244	(186,345,942)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(460,083,562)	(2,239,768,471)	2,699,852,033	-
المجموع	**24,764,853,950**	**3,516,157,280**	**4,842,411,903**	**33,123,423,133**

7.7 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة – مرابحة: -

الايضاح	31 كانون الأول 2025			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	522,746,291	1,076,941,004	2,878,957,898	4,478,645,193
الخسارة المتوقعة المضافة	57,250,952	3,284,888	-	60,535,840
الخسارة المتوقعة المستردة	809,262,977	(372,771,379)	(1,147,509,170)	(711,017,572)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	27,905,835	(15,403,676)	(12,502,159)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(42,328,208)	46,172,407	(3,844,199)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(571,910,838)	(680,553,297)	1,252,464,135	-
المجموع	**802,927,009**	**57,669,947**	**2,967,566,505**	**3,828,163,461**

الايضاح	31 كانون الأول 2024			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	1,291,496,310	277,429,509	2,932,684,441	4,501,610,260
الخسارة المتوقعة المضافة	79,160,441	9,421,841	13,607,182	102,189,464
الخسارة المتوقعة المستردة	(35,675,509)	1,207,200,999	(1,296,680,021)	(125,154,531)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	48,785,397	(41,252,743)	(7,532,654)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(653,521,146)	722,851,362	(69,330,216)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(207,499,202)	(1,098,709,964)	1,306,209,166	-
المجموع	**522,746,291**	**1,076,941,004**	**2,878,957,898**	**4,478,645,193**

8 القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول	
	2025	2024
	دينار عراقي	دينار عراقي
القرض الحسن	1,408,592,131	2,411,468,288
ينزل		
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(359,557,198)	(446,956,862)
المجموع	**1,049,034,933**	**1,964,511,426**

8.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن: -

31 كانون الأول 2025

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	1,922,409,255	255,632,533	233,426,500	2,411,468,288
قرض الحسن خلال السنة	-	-	2,833,319	2,833,319
قرض الحسن المسددة	(822,059,533)	(102,911,953)	(80,737,990)	(1,005,709,476)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	77,225,038	(48,446,158)	(28,778,880)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(31,774,588)	48,474,531	(16,699,943)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(100,468,530)	(89,463,593)	189,932,123	-
المجموع	1,045,331,642	63,285,360	299,975,129	1,408,592,131

31 كانون الأول 2024

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	2,661,584,442	499,847,952	155,571,279	3,317,003,673
قرض الحسن خلال السنة	19,927,868	10,750,000	-	30,677,868
قرض الحسن المسددة	(726,984,621)	(156,487,983)	(52,740,649)	(936,213,253)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	187,440,053	(163,222,673)	(24,217,380)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(108,282,604)	127,123,604	(18,841,000)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(111,275,883)	(62,378,367)	173,654,250	-
المجموع	**1,922,409,255**	**255,632,533**	**233,426,500**	**2,411,468,288**

8.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن والميسرة

31 كانون الأول 2025

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	112,559,452	106,199,660	228,197,750	446,956,862
الخسارة الائتمانية المضافة	-	-	2,791,264	2,791,264
الخسارة الائتمانية المسددة	43,834,045	(14,545,905)	(119,479,068)	(90,190,928)
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	4,488,549	(2,807,773)	(1,680,776)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(1,878,296)	2,859,151	(980,855)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(98,900,736)	(87,968,752)	186,869,488	-
المجموع	60,103,014	3,736,381	295,717,803	359,557,198

31 كانون الأول 2024

الايضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	111,846,850	39,996,562	155,571,279	307,414,691
الخسارة الائتمانية المضافة	1,179,091	10,383,193	-	11,562,284
الخسارة الائتمانية المسددة	134,135,919	85,390,238	(91,546,270)	127,979,887
ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى	10,988,427	(9,564,051)	(1,424,376)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية	(37,356,055)	41,061,325	(3,705,270)	-
ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة	(108,234,780)	(61,067,607)	169,302,387	-
المجموع	**112,559,452**	**106,199,660**	**228,197,750**	**446,956,862**

9 استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الاستثمار في الشركات التابعة *	48,000,000,00	48,000,000,00
المجموع	48,000,000,000	48,000,000,000

9.1 يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2025، 2024 الشركات التابعة التالية:

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

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

9.3 يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

9.4 اهم بنود الشركات التابعة:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 بالألف دينار عراقي	2024 بالألف دينار عراقي
اجمالي الاستثمارات	42,739,060	30,283,489
اجمالي الموجودات	56,794,834	51,890,939
اجمالي حقوق الملكية	50,106,212	50,040,404
صافي أرباح (خسائر) السنة	65,808	291,967

10 ممتلكات ومعدات- بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

10.1 31 كانون الأول 2025

التكلفة	أراضي دينار عراقي	مباني دينار عراقي	الات ومعدات وأدوات دينار عراقي	وسائط نقل دينار عراقي	أثاث وأجهزة دينار عراقي	ديكورات وقواطع دينار عراقي	مشاريع تحت التنفيذ دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	11,929,981,122	22,787,625,562	1,020,283,294	1,430,031,160	4,622,564,825	468,942,845	-	42,259,428,808
الاضافات			3,143,090,000	36,000	3,376,250,000	5,345,000	11,653,576,563	18,178,297,563
منقلات							(7,131,600,563)	(7,131,600,563)
الاستبعادات	(1,319,737,000)	(1,716,250,000)	(20,953,885)		(208,616,332)	(13,304,800)	-	(3,278,862,017)
الرصيد في نهاية الفترة	10,610,244,122	21,071,375,562	4,142,419,409	1,430,067,160	7,790,198,493	460,983,045	4,521,976,000	50,027,263,791
الرصيد في بداية السنة	80,000,000	1,852,091,539	674,576,932	1,252,971,327	3,237,390,694	446,889,552	-	7,543,920,044
اندثار السنة	-	454,815,120	454,108,110	70,301,111	1,033,652,517	15,895,156	-	2,028,772,014
الاستبعادات	-	(102,974,999)	(16,933,875)		(143,203,092)	(10,899,803)	-	(274,011,769)
خسارة التدني	(80,000,000)							(80,000,000)
الاندثار المتراكم والتدني	-	2,203,931,660	1,111,751,167	1,323,272,438	4,127,840,119	451,884,905	-	9,218,680,289
صافي القيمة الدفترية	**10,610,244,122**	**18,867,443,902**	**3,030,668,242**	**106,794,722**	**3,662,358,374**	**9,098,140**	**4,521,976,000**	**40,808,583,502**

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2025 (4,197,754) ألف دينار عراقي.
- لا يوجد الالتزامات مالية لاقتناء ممتلكات ومعدات مشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الاول 2025.

10.2 31 كانون الأول 2024

التكلفة	أراضي دينار عراقي	مباني دينار عراقي	آلات ومعدات وأدوات دينار عراقي	وسائط نقل دينار عراقي	أثاث وأجهزة دينار عراقي	ديكورات وقواطع دينار عراقي	مشاريع تحت التنفيذ دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	11,929,981,122	22,204,063,607	922,540,294	1,670,534,451	4,394,762,456	468,872,845	1,351,985,900	42,942,740,675
الاضافات			97,743,000	50,627,350	133,233,710	70,000	411,500,000	693,174,060
منقلات	-	583,561,955	-	-	133,792,000	-	(717,353,955)	-
منقلات الى غير الملموسة							(386,463,900)	(386,463,900)
الاستبعادات	-	-	-	(291,130,641)	(39,223,341)			(330,353,982)
استبعادات / مصاريف							(659,668,045)	(659,668,045)
الرصيد في نهاية الفترة	11,929,981,122	22,787,625,562	1,020,283,294	1,430,031,160	4,622,564,825	468,942,845	-	42,259,428,808
الرصيد في بداية السنة	80,000,000	1,405,422,281	532,115,471	1,292,943,557	2,521,817,045	427,925,073	-	6,260,223,428
اندثار السنة	-	446,669,258	142,461,461	130,336,906	727,461,965	18,964,479	-	1,465,894,069
الاستبعادات				(170,309,136)	(11,888,317)	-	-	(182,197,453)
خسارة التدني								
الاندثار المتراكم والتدني	80,000,000	1,852,091,539	674,576,932	1,252,971,327	3,237,390,693	446,889,552	-	7,543,920,044
صافي القيمة الدفترية	**11,849,981,122**	**20,935,534,023**	**345,706,362**	**177,059,833**	**1,385,174,132**	**22,053,293**	**-**	**34,715,508,764**

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2024 (2,750,714) ألف دينار عراقي.
- لا يوجد الالتزامات مالية لاقتناء ممتلكات ومعدات مشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الاول 2024.

10.3 الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	80,000,000	80,000,000
المضاف خلال السنة	-	-
الاستبعاد *	(80,000,000)	-
المجموع	-	80,000,000

11 موجودات غير ملموسة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	1,715,454,316	2,035,028,123
مناقلات	-	386,463,900
الإضافات	131,815,818	225,671,380
الإطفاء للسنة	(894,242,764)	(931,709,087)
المجموع	**953,027,370**	**1,715,454,316**

12 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	حق الاستخدام دينار عراقي	التزامات التأجير دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	882,126,877	747,632,896
إضافات خلال الفترة	349,092,388	349,092,388
الاستبعادات	(185,816,229)	(185,816,229)
الإطفاء للفترة	(238,740,904)	
تكاليف التمويل		19,921,093
المدفوع خلال السنة		(251,900,000)
المجموع	**806,662,132**	**678,930,148**

31 كانون الأول 2024

الايضاح	حق الاستخدام دينار عراقي	التزامات التأجير دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	831,375,992	882,244,489
إضافات خلال الفترة	873,337,041	873,337,041
الاستبعادات	(584,850,331)	-537,400,634
الإطفاء للفترة	(237,735,825)	-
تكاليف التمويل	-	35,896,286
تعديلات	-	-47,449,697
المدفوع خلال السنة	-	(458,994,589)
المجموع	**882,126,877**	**747,632,896**

13 موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
مصاريف مدفوعة مقدما	150,565,126	143,805,628
ذمم متنوعة	555,919,391	15,196,985,889
غرفة المقاصة	2,684,961,913	11,496,747,559
تأمينات لدى الغير	138,039,560	134,039,560
قرطاسية في المخازن	178,107,629	182,782,344
الحوالات ورواتب الكي كارد	1,426,381,779	653,923,624
البطاقات الائتمانية/نقاط البيع وصراف الي	252,920,716	59,829,917
مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة	104,800,000	104,800,000
مدينو خطابات الضمان	831,785,650	797,683,450
عمولات مترتبة بذمة العميل	55,813,030	
ينزل – الخسارة الائتمانية المتوقعة – مدينو تعهدي وعمولات	(992,398,680)	(902,483,450)
المجموع	**5,386,896,114**	**27,868,114,521**

14 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الأول 2025 افراد دينار عراقي	شركات دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	9,175,309,209	33,106,446,062	42,281,755,271
حسابات ودائع نافذة العملات ودائع الادخار	1,459,133,401	-	1,459,133,401
المجموع	**10,634,442,610**	**33,106,446,062**	**43,740,888,672**

الايضاح	31 كانون الأول 2024 افراد دينار عراقي	شركات دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	8,859,983,108	39,339,702,863	48,199,685,971
حسابات ودائع نافذة العملات ودائع الادخار	2,281,145,716	-	2,281,145,716
المجموع	**11,141,128,824**	**39,339,702,863**	**50,480,831,687**

15 البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	4,429,006	5,004,429,006
المجموع	4,429,006	5,004,429,006

16 قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
قروض طويلة الأجل*	17,756,713,927	24,237,779,828
المجموع	17,756,713,927	24,237,779,828

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

17 تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
تأمينات مقابل خطابات الضمان	60,474,954,768	61,131,276,337
تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية		
المجموع	60,474,954,768	61,131,276,337

18 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025

الايضاح	الرصيد في بداية السنة دينار عراقي	المخصص المكون دينار عراقي	المخصص المستخدم دينار عراقي	تغير اسعار الصرف دينار عراقي	الرصيد في نهاية السنة دينار عراقي
الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي	2,532,599,349	16,614,983			2,549,214,332
مخصص تعويض نهاية الخدمة	470,200,357	78,373,930	(65,933,946)		482,640,341
مخصص تقلبات الأسعار	681,654				681,654
مخصص مخاطر التشغيل	316,358,700	363,898,300			680,257,000
مخصص الخطة الاستراتيجية / الشمول المالي		450,000,000	(10,845,000)		439,155,000
المجموع	3,319,840,060	908,887,213	(76,778,946)		4,151,948,327

31 كانون الأول 2024

الايضاح	الرصيد في بداية السنة دينار عراقي	المخصص المكون دينار عراقي	المخصص المستخدم دينار عراقي	تغير اسعار الصرف دينار عراقي	الرصيد في نهاية السنة دينار عراقي
الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي	5,705,284,278	(3,172,684,929)			2,532,599,349
مخصص تعويض نهاية الخدمة	399,599,930	86,624,652	(16,024,225)		470,200,357
مخصص تقلبات الأسعار	681,654				681,654
مخصص مخاطر التشغيل	316,358,700				316,358,700
المجموع	6,421,924,562	(3,086,060,277)	(16,024,225)		3,319,840,060

19 مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	361,212,000	598,235,000
مخصص الضريبة المكون خلال السنة	728,063,000	361,212,000
ينزل ضريبة الدخل المدفوعة	(361,212,000)	(598,235,000)
المجموع	**728,063,000**	**361,212,000**

19.1 ضريبة الدخل

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الربح المحاسبي	4,037,418,653	2,539,349,881
يضاف		
الغرامات والرسوم والضرائب	549,138,119	2,571,793,850
المخصصات/ الخسارة الائتمانية المتوقعة المضافة ومكافأة نهاية الخدمة ومخاطر التشغيل	1,062,676,471	492,580,374
يطرح		
المخصصات/ الخسارة الائتمانية المتوقعة المستردة	(795,484,096)	(3,195,649,996)
صافي الربح الخاضع للضريبة	4,853,749,147	2,408,074,109
ضريبة الدخل المستحقة 15%	**728,063,000**	**361,212,000**

19.2 تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	728,063,000	361,212,000
ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة		-
المجموع	728,063,000	361,212,000

20 مطلوبات أخرى: -

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة	27,048,968	3,462,457
مصاريف مستحقة	80,000,000	83,878,000
أمانات رسوم طوابع	109,383,029	63,203,726
مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي	48,457,036	27,010,325
السفاتج المسحوبة على المصرف	1,463,403,365	1,637,929,785
تأمينات وأمانات مستلمة	187,964,944	269,881,024
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية		10,000,000
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	27,500,000	48,500,000
الحوالات	1,645,000	-
ذمم دائنة أخرى	206,748,456	720,185,711
المجموع	**2,152,150,798**	2,864,051,028

21 حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
حسابات استثمارية / أفراد	1,597,260,001	875,000,001
حسابات استثمارية / شركات		-
المجموع	**1,597,260,001**	**875,000,001**

22 الاحتياطيات والأرباح المدورة:

22.1 احتياطي قانوني

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

22.2 احتياطي / توسعات

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

22.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	3,650,893,405	(418,337,339)
أرباح (خسائر) السنة	3,309,355,653	2,178,137,881
المحول الى الاحتياطي القانوني	(165,468,000)	(108,907,137)
المحول من احتياطي توسعات*	(500,000,000)	2,000,000,000
المجموع	**6,294,781,058**	**3,650,893,405**

- بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتاب رقم 13893/5/9 والمؤرخ في 2024/11/17 على تحويل حساب احتياطي توسعات الى الأرباح المدورة شرط استحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف، حيث سيتم التوصية على تحويل مبلغ (2) مليار دينار الى حساب الأرباح المدورة في اجتماع الهيئة العامة القادم، تم إعادة مبلغ (500) مليون دينار الى احتاطي توسعات لنية المصرف لتأهيل مباني تم شراؤها في فروع الموصل والسليمانية.

23 إيرادات البيوع المؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الافراد		
مرابحات للأمر بالشراء	1,116,877,633	2,127,771,306
الشركات		
مرابحات للأمر بالشراء	19,413,408	865,663,350
المجموع	1,136,291,041	2,993,434,656

24 الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2025

رقم الاصدار	القيمة/ ألف دينار	تاريخ الاستحقاق	رقم الاصدار	القيمة/ ألف دينار	تاريخ الاستحقاق
ICD 139	10,000,000	22/01/2025	ICD 140	10,000,000	11/02/2025

- شهادات الايداع الاسلامية / البنك المركزي العراقي، تم الدخول في المزاد الصادر عن البنك المركزي العراقي خلال الفترة المالية استحقاق (14) يوم، وتحقق ارباح بمبلغ (30,769,225) دينار عراقي خلال الفترة المالية بعائد 4%.

25 أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول

الايضاح	*2025* أرباح متحققة	أرباح (خسائر) التقييم	أرباح موزعة	المجموع	*2024* أرباح متحققة	أرباح (خسائر) التقييم	أرباح موزعة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
سبائك ذهبية					*1,912,000*			*1,912,000*
صكوك اسلامية								
المجموع					*1,912,000*			*1,912,000*

26 صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
عمولة الحوالات	382,614,309	682,107,148
عمولة خطابات الضمان	13,462,060,111	8,954,873,326
عمولة الاعتمادات المستندية	-	-
عمولة القروض الميسرة	-	-
عمولة مزاد العملة	-	-
عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية	91,780,543	64,508,487
عمولات مصرفية أخرى	1,210,654,805	1,061,300,635
ينزل: - عمولات مصرفية مدينة	(336,371,298)	(190,053,957)
المجموع	**14,810,738,470**	**10,572,735,639**

27 أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
أرباح عملات اجنبية ناتج عن التقييم	(42,462,931)	(197,318,017)
أرباح عملات اجنبية ناتج عن التداول		-
المجموع	(42,462,931)	(197,318,017)

28 الايرادات الأخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
الايجارات المقبوضة من الغير	81,000,000	96,000,000
مبيعات ومطبوعات	169,418,871	126,496,625
بريد هاتف وسويفت	249,061,001	110,918,200
ارباح (خسائر) بيع ممتلكات	(287,300,248)	12,953,471
ادارة الحسابات	263,349,642	347,208,146
عمولات مصرفية متفرقة	822,896,927	340,237,327
ايراد كشف وتقيم واستعلام ائتماني	37,985,000	4,450,000
الايجارات المقبوضة من الشركات التابعة	8,000,000	
المجموع	1,344,411,193	1,038,263,769

29 نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
رواتب الموظفين	3,293,264,056	3,172,402,227
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	251,906,509	247,300,864
نفقات تدريب الموظفين	1,980,000	35,088,000
مخصصات سفر وإيفاد	28,629,000	21,309,000
ضريبة مدفوعة عن العاملين/ استقطاع مباشر	231,124,519	206,062,119
المجموع	3,806,904,084	3,682,162,210

30 مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
القرطاسية والمطبوعات	60,843,174	174,426,922
بريد وهاتف وسويفت	172,218,359	170,808,260
صيانة العامة	423,834,904	1,097,458,569
رسوم ورخص وضرائب	2,219,654,008	2,759,929,977
إعلانات واشتراكات	1,111,257,871	1,407,244,145
المياه والكهرباء والوقود	225,679,680	248,575,300
ضيافة	18,691,275	23,144,200
تبرعات	-	100,000,000
أجور مدقق الحسابات الخارجي	70,000,000	72,000,000
أتعاب مهنية وقانونية	34,600,000	731,199,998
خدمات مصرفية	503,924,888	603,730,231
النقل والبضائع- نقل النقد	1,130,373,500	1,010,247,525
متفرقة	209,167,997	223,634,627
مكافئات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	107,000,000	67,500,000
المجموع	**6,287,245,656**	**8,689,899,754**

31 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الاول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
خطابات الضمان:	**355,870,635,507**	**322,919,763,666**
- دخول عطاء	10,465,562,820	25,343,241,270
- حسن تنفيذ	335,670,922,687	287,998,322,396
- سلف تشغيل	9,734,150,000	9,578,200,000
الاعتمادات المستندية		-
المجموع	**355,870,635,507**	**322,919,763,666**

31.1 إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -

الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
	31 كانون الأول 2025			
الرصيد حسب المرحلة	355,803,785,507		66,850,000	355,870,635,507
الخسارة الائتمانية المتوقعة	2,543,604,216		5,610,000	2,549,214,216

الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
	31 كانون الأول 2024			
الرصيد حسب المرحلة	322,658,863,666	-	260,900,000	322,919,763,666
الخسارة الائتمانية المتوقعة	2,403,084,348	-	129,515,001	2,532,599,349

32 إيضاحات أخرى

32.1 إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

الايضاح	31 كانون الأول 2025 المبلغ دولار أمريكي بالألف	الإيرادات والعمولات بالألف دينار عراقي
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات	-	-
نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات	-	-
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف	-	-
المجموع	-	-

32.2 القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.، ولا يوجد داعي لرصد مخصص قضايا مقامة ضد المصرف.

33 النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الأول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر	264,939,917,085	261,620,287,150
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	2,972,105,976	344,561,784
يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	(4,429,006)	(5,004,429,006)
المجموع	267,907,594,055	256,960,419,928

34 حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الايضاح	31 كانون الأول 2025 دينار عراقي	2024 دينار عراقي
ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية المنفصلة	3,309,355,653	2,178,137,881
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	250,000,000,000	250,000,000,000
	فلس/ دينار	فلس/ دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة/ المنفصلة	0/01324	0/00871

35 أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2024، تم إعادة تبويب بعض بنود التدفقات النقدية وقائمة الدخل والموجودات الاخرى كما هي بتاريخ 31 كانون الاول 2024 دون أي اثر على القوائم المالية ونتيجة اعمال المصرف.

36 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

الايضاح	كبار المساهمين* بالألف دينار عراقي	مجلس الإدارة بالألف دينار عراقي	الإدارة التنفيذية بالألف دينار عراقي	الهيئة الشرعية بالألف دينار عراقي	الشركات التابعة بالألف دينار عراقي	31 كانون الاول 2025	2024
بنود داخل بيان المركز المالي							
الائتمان النقدي							
حسابات جارية واستثمارية	397,519	15,778	695,010	-	13,933,845	15,042,152	17,810,638
عقد ايجار فرع الرمادي							36,000
بنود خارج بيان المركز المالي							
خطابات الضمان							632,100
عناصر بيان الدخل							
أرباح وعمولات دائنة	-	-	-	-	8,225	8,225	109,347
أرباح وعمولات مدينة**	-	-	22,157	-	36,000	58,157	697,304

* كبار المساهمين (مالكي الاسهم المصدرة من قبل المصرف إذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته 5% فأكثر).

** تمثل صافي ارباح المقاولات المتحققة للشركة العقارية التابعة للمصرف مبلغ 639,228 ألف دينار (مشروع بناء فرع الحلة ومشروع بناء فرع البصرة) وعقد ايجار فرع الرمادي.

الايضاح	31 كانون الاول 2025 بالألف دينار عراقي	2024 بالألف دينار عراقي
أعضاء مجلس الإدارة*	77,000	37,000
أعضاء الهيئة الشرعية*	30,000	30,500
الإدارة التنفيذية**	623,514	580,881
المجموع	**730,514**	**648,381**

*رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن إيضاح رقم (30) مصاريف تشغيلية أخرى – بند مكافئات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.

** رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن إيضاح رقم (29) نفقات الموظفين- بند رواتب الموظفين.

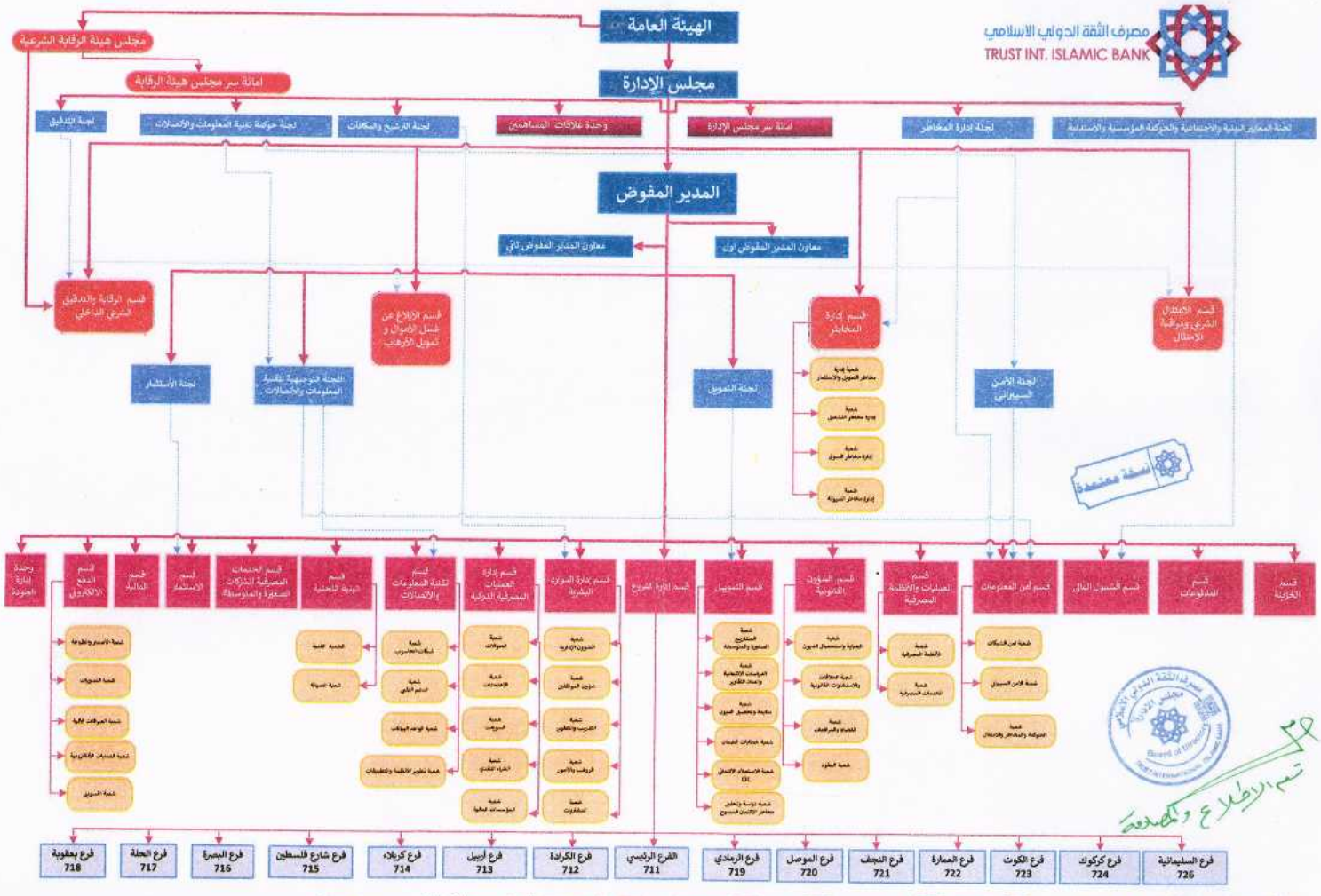
37 التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

31 كانون الاول 2025

الايضاح	تعليمات 4 قانون المصارف		المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)					
			المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الاجمالي بالألف دينار	المخصص بالألف دينار	الاجمالي بالألف دينار	ECL بالألف دينار	الاجمالي بالألف دينار	ECL بالألف دينار	الاجمالي بالألف دينار	ECL بالألف دينار
الائتمان الجيد	23,691,191	33,935	22,537,763	863,030	-	-	-	-
الائتمان المتوسط	2,188,387	1,666	-	-	2,387,705	61,406	-	-
غير منتجة للعوائد	-	-	-	-	-	-	6,094,223	3,263,284
دون المتوسط	2,201,001	40,012	-	-	-	-	-	-
الردئ	569,378	141,037	-	-	-	-	-	-
الائتمان الخاسر	2,369,734	1,717,559	-	-	-	-	-	-
الائتمان التعهدي	355,870,636	712,845	355,803,786	2,543,604	-	-	66,850	5,610
الموجودات مدينوا / تعهدي وعملات بذمة العميل	992,399	992,399	53,855	53,855	-	-	938,544	938,544
النقد لدى المصارف والبنك المركزي	53,755,929	73,901	53,755,477	73,890	-	-	452	10

ملخص الاحتساب	الاجمالي بالألف دينار	المخصص/ ECL بالألف دينار
تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف	441,638,655	3,713,354
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(9)	441,638,655	7,803,233

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
TRUST INT. ISLAMIC BANK



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الثقة الدولي الاسلامي

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2025.

استناداً للتشريعات والقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية للتقارير الدولية والمعايير المحاسبة الاسلامية قمنا بمراجعة البيانات والمعلومات الضرورية لحماية جميع الاطراف والتي تتعلق بالأنشطة والاعمال المنفذة من قبل المصرف من الفترة من 2025/01/1 ولغاية 2025/12/31.

ووفقاً للمعلومات الايضاحات والبيانات المالية التي حصلنا عليها من المصرف وكذلك الملاحظات التي تضمنها تقرير مراقب الحسابات الخارجي ،نبين لكم ما يلي:

1. تم التأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للابلاغ المالي حيث قام المصرف المصرف بالافصاح عن المعايير الإسلامية الجديدة وغير سارية المفعول والمعايير الإسلامية والتي لم يكن لها إثر على البيانات المالية ، والافصاح عن اهم السياسات المحاسبية.
2. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2025 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجراؤها خلال عام 2025.
3. . اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الوارد ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .
4. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلابة نظام الرقابة الداخلي.
5. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على التعديلات على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
6. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فان اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.
7. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2025 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقا لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.
8. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان ادائه خلال السنة وان الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابة مركزه المالي.

تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025

9. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وأنهاء الخدمة والاحلال الوظيفي ، حيث يتم رصد مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.

10. مراجعة الاحتساب الالي للخسارة الائتمانية المتوقعة وتوافقها مع المنهجية المتبعة وتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، ويتم احتساب الخسارة الائتمانية بشكل مقارن مع قانون تسهيل المصارف رقم 4 لسنة 2010 وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).

11. مراجعة المعاملات مع أطراف ذات علاقة وأنها متوافقة مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.

12. ان التقارير الصادرة من قسم الامتثال تشير الى التزام المصرف بالقوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

13. يقوم قسم إدارة المخاطر بأعداد التقارير الخاصة بمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة والسوق وامن المعلومات من خلال تطبيق ما ورد في ضوابط إدارة مخاطر الصادر عن البنك المركزي العراقي الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية إضافة الى السياسة الخاصة بالمصرف وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويقوم المصرف بمراقبة المخاطر من خلال اختبارات الاوضاع الضاغطة وتحليل السيناريوهات.

14. ان التقارير الصادرة عن قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تتوافق مع قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 من خلال تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML) ومراجعة التقنيات والنظم والبرامج اللازمة لمساعدة الموظفين في تنفيذ سياسة مكافحة غسل الاموال و اجراء تقييمات مخاطر مستمرة لتحديد المخاطر المحتملة لغسل الاموال وتمويل الارهاب والتحقق من العملاء (CDD) حيث تعتبر احد العناصر الرئيسية في سياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التأكد من هوية العملاء وفهم طبيعة علاقتهم بالمؤسسة المالية.

15. تم مراجعة تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والمتعلقة بالشمول المالي وخدمة المجتمع والمناخ والتأكد من نشرة على الموقع الالكتروني للمصرف.

السيد حسين يوسف جعفر	السيدة صبيحة عيدان عباس	السيد غسان محمد حسين
رئيس اللجنة	عضـــو	عضـــو

2026/04/29

تقرير الهيئة الشرعية

التاريخ: 2026/05/10

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2025)

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على انشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (2025/1/1) ولغاية (2025/12/31) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

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

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

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (2025) :-

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (2025/1/1) ولغاية (2025/12/31) لقد تم الاطلاع عليها وكانت تسري وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- كانت السياسة المتبعة لاحتساب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه

محمد حلو خفي
رئيس الهيئة

علاء سلمان محمد	د.بشار صبيح محمد	د.محمد هاشم حمودي	رجاء داود سعودي
امين سر الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة