

الى هيئة الاوراق المالية



م/ البيانات المالية 2025

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصدقة لمصرفنا
(مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل) للسنة المالية المنتهية
في 2025/12/31.

شاكرين تعاونكم معنا مع التقدير.



المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي

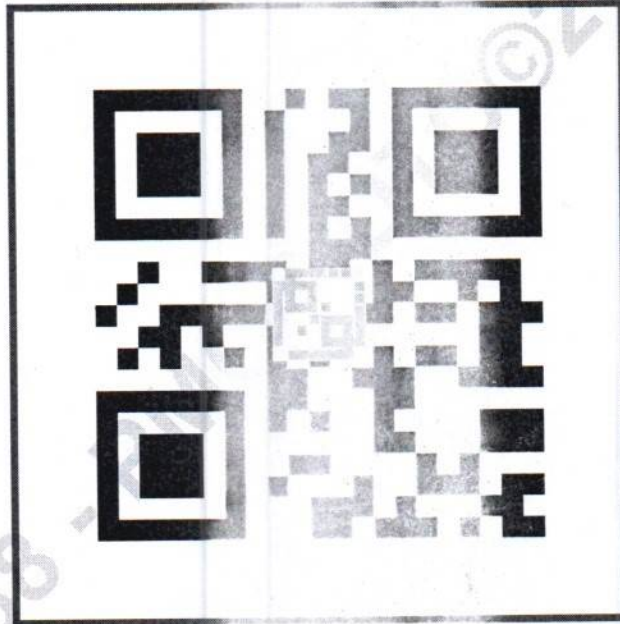


ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



913359918672460

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلو أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

شركة

د. علي كاظم الفتلاوي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - شركة تضامنية

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار
والتمويل (ش.م.خ)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
31 / كانون الأول / 2025

شركة د. علي كاظم الفتلاوي وشريكه خالد العارضي لمراقبة وتدقيق الحسابات - شركة تضامنية

العنوان: العراق | بغداد | القادسية | شارع سكة القطار | مجاور شركة الاسياد

هاتف: 009647810100023 / 00964 (0) 77 0490 5839

البريد الالكتروني: www.hafa-iq.com | info@hafa-iq.com

د. علي كاظم الفتلاوي
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الراجح الاسلامي

AL Rajah Islamic Bank

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٥

د. علي كاظم الفتلاوي
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٧-٣	المقدمة . رؤيتنا . رسالتنا . تطلعاتنا المستقبلية . اهدافنا الاستراتيجية
٨	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
١٠-٩	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
٣٢-١٢	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٣٦-٣٤	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٣٨-٣٧	تقرير لجنة الهيئة الشرعية
٤٠-٣٩	تقرير مراقب الامتثال
(١٤-١)٤١	تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٤٩-٤٢	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التدفق النقدي وقائمة احتساب ضريبة الدخل وقائمة التغييرات في حقوق الملكية
٨١-٥٠	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة عراقية تقدم خدمات الصيرفة الاسلامية التزاما بأحكام الشريعة الاسلامية السمحاء، وبإشراف ورقابة الجهة القطاعية وهي البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تأسيس المصرف :- تأسيس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب إجازة التأسيس المرقمة (م.ش. ٨٢١٣) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار. رأس المال المدفوع :- ٢٥٠ مليار دينار عراقي لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف إسلامي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٣٢٣٠/٣/٩ في ٢٠١٧/٣/٥.

العنوان: بغداد/ السعدون/ م ١٠١ / ز ١٩ / بناية ٢٤

البريد الالكتروني : rib@rib.iq

الموقع الالكتروني : www.rib.iq

رؤيتنا

التميز في الصيرفة الإسلامية من خلال اصالتنا وتطورنا

ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية.

رسالتنا

١- الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي.

٢- السعي في تطوير الخدمة المصرفية من خلال تقنيات متطورة ضمن اطر مبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

تطلعاتنا المستقبلية

- ١- تفعيل نشاط الصيرفة الإسلامية عن طريق تمويل المشاريع من خلال المضاربات والمرابحاث وصيغ التمويل الإسلامي المعتمدة.
- ٢- نشر شبكة فروع للمصرف داخل القطر لغرض تنفيذ مبدأ الشمول المالي.
- ٣- تحفيز الودائع الادخارية والتأكيد على التعامل الإسلامي لتحقيق عوائد متميزة للمدخرين.
- ٤- السعي للمساهمة في المشاريع المتوسطة والصغيرة.
- ٥- السعي الى المساهمة في توطين الرواتب مع نشر سياسة التعامل ببطاقات الدفع الالكتروني اسوة بالدول المجاورة.

اهدافنا الاستراتيجية

- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفعالية.

بسم الله الرحمن الرحيم

الى / السادة مساهمي مصرف الراجح الإسلامي (ش.م.خ)

م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة

استنادا الى أحكام المادتين (٨٨ و ٨٧) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم () المؤرخة في / / ٢٠٢٥

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في مقر ادارة مصرف الراجح الاسلامي في منطقة السعدون في تمام الساعة () من صباح يوم الموافق / / ٢٠٢٥ وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرج أدناه: -

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.
- ٥- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
- ٦- الموافقة على تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠٢٦ وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
- ٧- مناقشة مقسوم الارباح واتخاذ اللازم بشأنه.
- ٨- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠٢٥ .
راجين تفضلكم بالحضور أو انابة أو وكالة الغير بموجب صك الانابة او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة (٩١) من القانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل على ان تودع الانابات والوكالات قبل (٣) أيام من موعد الاجتماع على الاقل لدى هيئة الاوراق المالية .
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني ويسعدني أن أتقدم اليكم جميعا باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة واخوانكم منتسبي المصرف بأرق وأسمى آيات الترحيب والتقدير لتبليغكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع الذي سيتضمن مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وابرز ماتم انجازه في ظل بيئة اقتصادية تتسم بالتحديات والتغيرات المتسارعة.

لقد تمكن المصرف , بفضل الله ثم بجهود مجلس الادارة والادارة التنفيذية وكوادره من تحقيق مجموعة من النتائج الايجابية حيث شهدت أنشطة التمويلات والاستثمار توسعا وبما يسهم في دعم الاقتصاد

أيها الاخوة ... أيتها الأخوات ..

ان اجمالي الايرادات المتحققة هي (١١,٨٣٤) مليون دينار حيث شكلت الدخل التشغيلي المتحقق من ايرادات التمويلات الاسلامية والمشاركات نسبة ٥٨% الى اجمالي الايرادات وان اجمالي المصاريف بلغت (٨,٥٤٣) مليون دينار وبذلك تكون نتيجة النشاط اجمالي الربح المتحقق قبل الضريبة (٢,٦٧٥) مليون دينار .

ان المصرف قد دعم الاقتصاد من خلال توفير فرص العمل للطاقات الشبابية

ان المصرف قد دعم الاقتصاد من خلال توفير فرص العمل للطاقات الشبابية ان الارتفاع في نسبة نمو ايرادات الاستثمارات نتيجة لسياستنا المصرفية ومنذ مباشرتنا العمل المصرفي في دعم عمليات الاستثمار وفق أحكام الشريعة الاسلامية والمساهمة الجادة في تنفيذ المشاريع التي تخدم مجتمعنا من جهة وفي استقطاب الطاقات الشبابية وتوظيفهم من جهة اخرى ، حيث أولى المصرف اهتماما بتمتية موارد البشرية من خلال توفير فرص العمل وبما يتناسب وحجم العمل المصرفي اضافة الى تحسين وتطوير ادأؤهم من خلال مشاركتهم في برامج تدريبية وتطويرية وورشات عمل متخصصة داخل العراق.

وفي الختام أود ان أسجل شكري وتقديري الى ادارة المصرف التنفيذية والكادر المتقدم وكافة المنتسبين لجهودهم المتميزة في دفع عجلة التقدم لمصرفنا العزيز... وكذلك أوجه تقديري وامتناني الكبير الى السادة في البنك المركزي العراقي لدعمهم وتوجيهاتهم وارشاداتهم المستمرة

كما اكرر شكري للسادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات والسادة مراقبي الحسابات والاخوة في رابطة المصارف العراقية والشكر موصول للسادة المساهمين وزبائن المصرف لما قدموه جميعا من تعاون وبذل الجهود الطيبة لتنفيذ سياسة المصرف وتحقيق أهدافه....

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

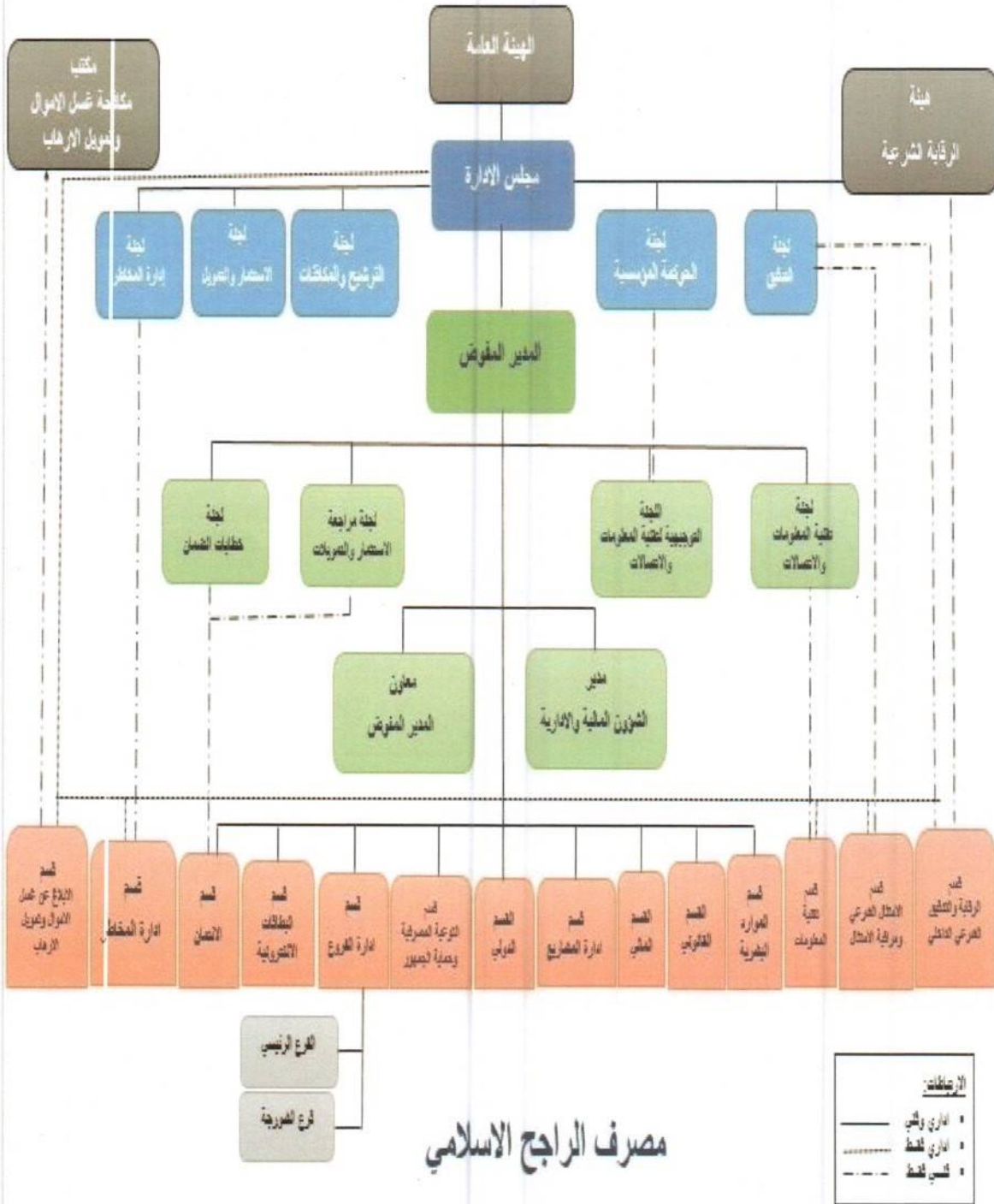


عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة



اولا : -الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف:



ثانياً: تقرير مجلس الإدارة:-

• تأسيس المصرف :

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب اجازة التأسيس المرقمة (م.ش ٨٢١٣) والمؤرخ في ٢٠٠٨/٢/٣ والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بمنح مصرفنا الرخصة النهائية المرقم ٣٢٣١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٥ ودائرة مسجل الشركات بتعديل المادة اولا من عقد الشركة بتعديل اسم الشركة من شركة الراجح للتحويل المالي (شركة خاصة) الى شركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة خاصة) وبموجب كتابهم المرقم ٤٠٧٦ والمؤرخ ٢٠١٧/٢/٨

وتمت مباشرة مصرفنا كأدارة عامة يوم ٢٠١٧/٦/٦ في مقره الكائن في بغداد-السعدون م ١٠١ -ز ٩١-بناية ٢٤.

• مجلس الإدارة:

هو السلطة الرئيسية في المصرف ويتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف. ويراعي في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن يكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين. ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف، ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها، واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته، وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤياه ورسالته، واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الأداء، ويحرص مجلس الإدارة على عقد الاجتماعات بشكل دوري بما لا يقل عن (٦) اجتماعات في السنة بحضور جميع اعضاء المجلس لمناقشة التقارير ومتابعة اداء العمل .

• الاعضاء الاصليين

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	السيد عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس هندسة خبرة في الاعمال التجارية والمالية وعمل في عدة شركات للتحويل المالي والصيرفة.	٩,٩
٢	السيد علاء حسين علي	نائب رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس اداب وحاصل على شهادة بكالوريوس قانون.	٩,٨٨
٣	السيد محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون خبرة في الاعمال المصرفية والتجارية لإكثر من عشر سنوات، عمل في مصرف بابل وشركة الضباب للصيرفة.	٩,٩
٤	الانسة ابتسام عبد الله صالح	عضو	التحصيل العلمي/ بكالوريوس ادارة اعمال، خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة ١٠ سنوات في مصرف بابل.	٠,٠٠٠٠٠٠١
٥	السيدة نوار ناهض محمد	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون. عمل في شركة المدائن للصيرفة لمدة ١٠ سنوات.	٠,٠٠٠٠٠٠١
٦	الانسة هناء جبار سلمان	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون خبرة مصرفية.	
٧	السيدة رنا صباح جاسم	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس علوم رياضيات وتطبيقات حاسوب خبرة مصرفية ١٢ سنة	

• الاعضاء الاحتياط

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	السيد خالد جميل سلطان	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. عمل في شركة المدائن للصيرفة لإكثر من ١٠ سنوات	٠,٠٠٠٠٠٠١
٢	السيد فالح شهاب عطوان	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة في شركة سومر للصيرفة ١٠ سنوات	٠,٠٠٠٠٠٠١
٣	الانسة هبه عبد العزيز غني	عضو	التحصيل العلمي / ماجستير ادارة اعمال خبرة لمدة ١٠ سنوات بدرجة محاسب / شركة الكواكب للصيرفة	٠,٠٠٠٠٠٠١
٤	الانسة لمياء فرحان عبد السادة	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس ادارة اعمال	
٥	السيدة ندى جبار عبد الحسين	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة لمدة ١٠ سنوات بدرجة محاسب في شركة اللقاء للصيرفة.	٠,٠٠٠٠٠٠١
٦	السيد كامل فليح كحيط	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة مصرفية	
٧	السيد خالد جحف زبون	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة مصرفية	

• اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

ان اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تسعى بالتعاون مع المجلس في الإشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات، حيث توفر هذه اللجان طرقاً منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطاراً مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الأداء في المصرف، وادناه بيان لجزء من مهام ومسؤوليات تلك اللجان والصلاحيات المفوضة لهم والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة :

- عقد الاجتماعات الدورية وتقديم التقارير والتوصيات عن نتائج اعمالها الى المجلس.
 - تمكينها من الحصول على الاستشارات والدعم الفني من داخل وخارج المصرف.
 - مراجعة السياسات والاجراءات والستراتيجيات الخاصة بالاقسام المرتبطة بها وابداء الملاحظات وايجاد المعالجات المناسبة أن تطلب ذلك.
 - قياس مدى تحقيق المصرف لاهدافه وفق الخطة الاستراتيجية والسنوية المعتمدة ومراجعة الخطط المقدمة من الاقسام التابعة للجان ومدى تنفيذها.
 - الاطلاع على ملحق رقم (أ) من دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف الذي يوضح تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والمهام والصلاحيات المناطة اليهم.
- وتنفيذاً لأحكام القسم الرابع من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي، فقد قام المصرف بتشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

١- لجنة الحوكمة المؤسسية

- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف – رئيس اللجنة
- ❖ هناء جبار سلمان – عضو
- ❖ نوار ناهض محمد – عضو
- ❖ امين سر مجلس الادارة – مقرر اللجنة

٢- لجنة التدقيق

- ❖ ابتسام عبد الله صالح – رئيس اللجنة
- ❖ علاء حسين علي – عضو
- ❖ نوار ناهض محمد – عضو
- ❖ معاون المدير المالي – مقرر اللجنة

٣- لجنة الترشيح والمكافآت

- ❖ علاء حسين علي – رئيس اللجنة
- ❖ هناء جبار سلمان – عضو
- ❖ رنا صباح جاسم – عضو
- ❖ امين سر مجلس الادارة – مقرر اللجنة

٤- لجنة ادارة المخاطر

- ❖ رنا صباح جاسم – رئيس اللجنة
- ❖ نوار ناهض محمد – عضو
- ❖ علاء حسين علي – عضو

٥- لجنة الاستثمار والتمويل

- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف - رئيس اللجنة
- ❖ نوار ناهض محمد - عضو
- ❖ رنا صباح جاسم - عضو
- ❖ شهد نبيل طالب - عضو
- ❖ المدير المالي - مقرر اللجنة

٦- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

- ❖ نوار ناهض محمد - رئيس اللجنة
- ❖ رنا صباح جاسم - عضو
- ❖ هناء جبار سلمان - عضو

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-

١- لجنة الاستثمار

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ المدير المالي - عضو
- ❖ مدير الائتمان - عضو

٢- لجنة الائتمان

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير الائتمان - عضو
- ❖ المدير المالي - عضو

٣- لجنة تكنولوجيا المعلومات

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير تقنية المعلومات - عضو
- ❖ المدير المالي - عضو

٤- اللجنة التوجيهية

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي - عضو
- ❖ مدير ادارة المخاطر - عضو
- ❖ مدير تقنية المعلومات - عضو
- ❖ عضو مجلس الادارة - بصفة مراقب

• المدققون الخارجيون:

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية من قبل مكتب تدقيق خارجي مجازا ووفقا لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق.

• حقوق المساهمين:

يحرص مجلس إدارة المصرف على ضمان حقوق مساهميه والممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف، فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفاعلة بين المصرف والمساهمين، وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل، بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الإفصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف، وتضارب المصالح.

إضافة الى ذلك يهتم المصرف بالتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح الاخرين عن طريق نشر أحدث المعلومات المتعلقة بعلاقات الاستثمار بما في ذلك التقرير السنوي والبيانات المالية والامور الأخرى.

ثالثا : الحوكمة :

لقد أعد هذا التقرير تنفيذا للمواد (١، ٦، ٢٣، ٢٨) من دليل المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠٢٤، والذي تضمن قيام المصرف، ضمن تقريره السنوي، بإعداد تقرير خاص الحوكمة.

• السياسات العامة للحوكمة:

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

- اطار العام .
- دليل الحوكمة
- القيم الجوهرية.
- سياسة الاحلال الوظيفي.
- سياسة تعارض (تضارب) المصالح
- مدونة السلوك المهني والأخلاقي.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة التعامل مع الاشخاص ذوي الصلة.
- ميثاق الترشيح والمكافأة.
- آلية توزيع الأرباح.

• هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

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

- أ. تحديد استراتيجية المصرف.
- ب. إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- ت. اعمال وانشطة المصرف.
- ث. التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.
- ج. امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية وممارسات الإفصاح والشفافية.
- ح. ممارسات الابلاغ لضمان الافصاح الكامل والشفافية في جميع الجوانب الجوهرية – المالية وغير المالية .

رابعاً : -الموارد البشرية: -

- ١- الرواتب والاجور: -أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٥ (٧٠) وبلغ إجمالي مبلغ الرواتب (٩١٥) مليون دينار ومنها مبلغ (٥٦) مليون دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي .
- ٢- أسماء وعناوين كوادر المصرف: -أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٥ .

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٥

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١-	محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض
٣-	بسام صباح رحمه	مدير الشؤون المالية والادارية
٤-	وسن كامل زغير	المدير المالي
٥-	هديل عبد الله دحام	مدير الائتمان
٦-	رشيد عواد سعيد	مدير الموارد البشرية

٣- الدورات التدريبية :-

قامت ادارة المصرف بأشراك الموظفين وعددهم (٤٠) موظف بالدورات وورش العمل المقامة داخل العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء اضافة الى وضع برنامج متكامل لتطوير المهارات المهنية للموظفين في قاعة محاضرات المصرف و شارك فيها كافة الموظفين حيث كانت عدد الدورات والورش (٣١) دورة لعام ٢٠٢٥ حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في آليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك في ادارة المخاطر المصرفية ومنهج الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي ونبين تفاصيل عدد الموظفين المشاركين بموجب الجدول ادناه :- .

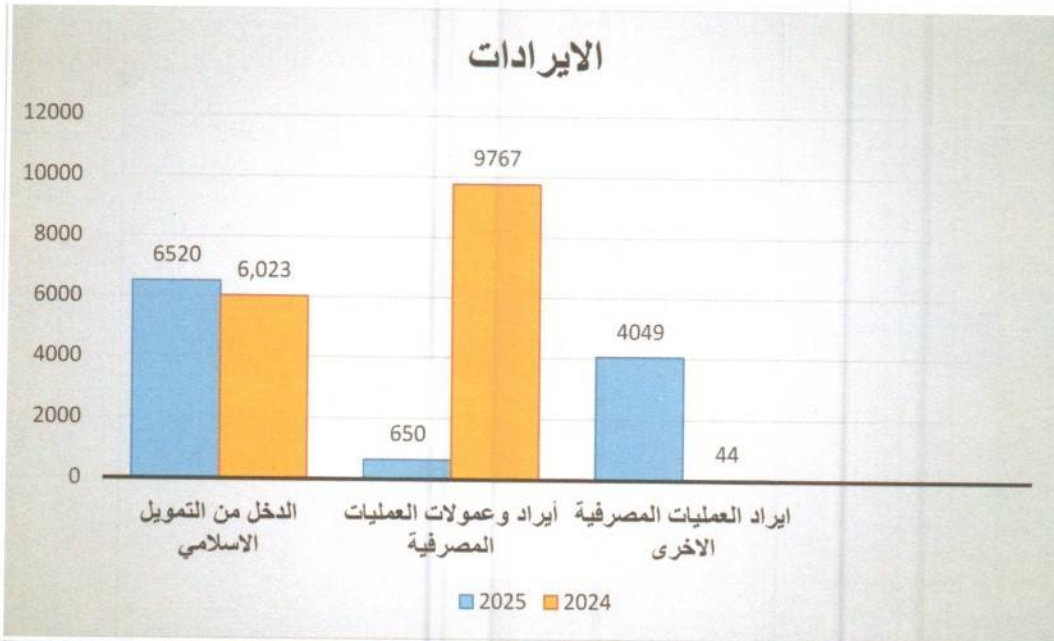
الجهة المنفذة للدورة التدريبية	عدد الموظفين المشاركين
البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات والرقابة على المصارف	٣٠
دورات مقامة في المصرف	١٠

خامسا : نتائج اعمال المصرف :-
• البيانات المالية :-
١- أجمالي الإيرادات والمصروفات :-

أ- الإيرادات :- - بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (١١,٢١٩) مليون دينار موزعة كالآتي :-

المبالغ بالمليون دينار

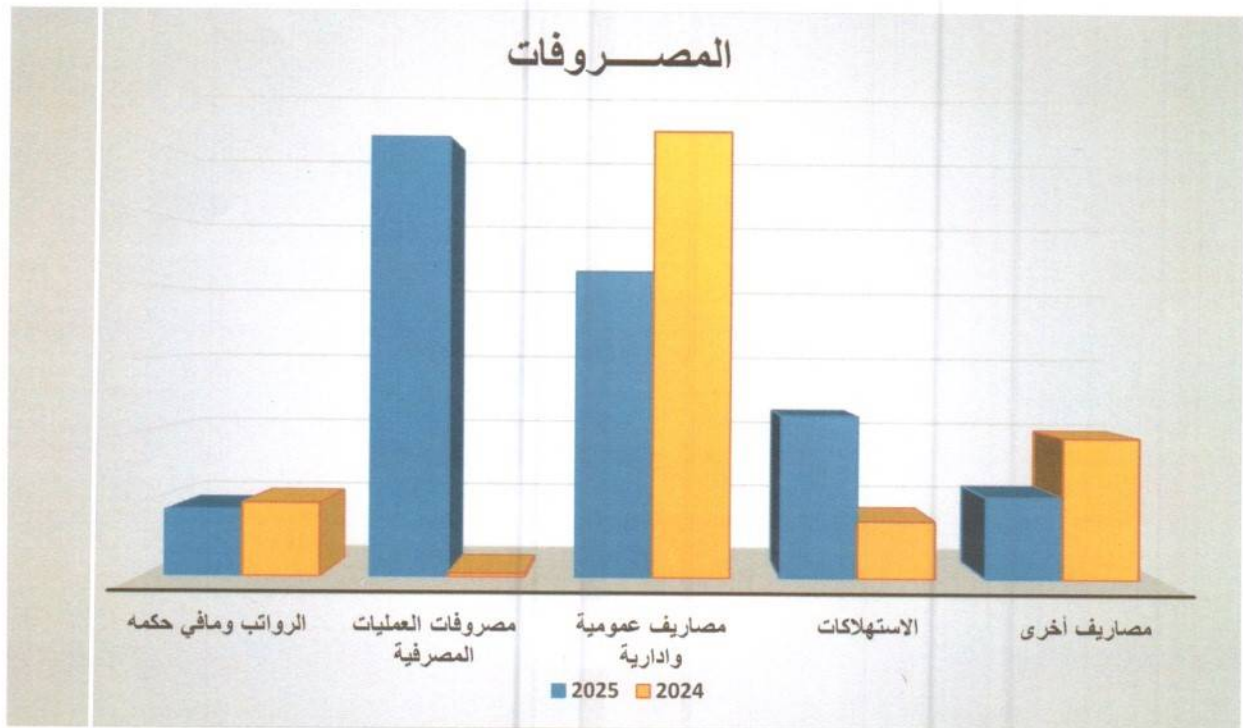
نسبة النمو	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٥		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٨,٢٧	%٣٨,٠٣	٦,٠٢٢	%٥٨	٦,٥٢٠	الدخل من المراجعات والمضاربات
%(٩٣,٣٤)	%٦١,٦٩	٩,٧٦٧	%٦	٦٥٠	أيراد وعمولات العمليات المصرفية
% ٩١٠٢,٢	%٠,٢٨	٤٤	%٣٦	٤,٠٤٩	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
%(٢٩,١٤)	%١٠٠	١٥,٨٣٣	%١٠٠	١١,٢١٩	الاجمالي



ب- **المصروفات:** - بلغت المصاريف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مبلغ (٨,٥٤٤) مليون دينار موزعة وكما يلي: -

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٥		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%(١٠,٥٥)	%١٠,٢٦	١,٠٢٤	%١٠,٧٢	٩١٦	الرواتب ومافي حكمه
%(٧٣,٠٨)	%٠,٥٢	٥٢	%٠,١٦	١٤	مصروفات العمليات المصرفية
%(٧,٠٤)	%٦١,٤٧	٦,١٣٨	%٦٦,٧٨	٥,٧٠٦	مصاريف عمومية وإدارية
%(٣,٧٥)	%٨,٠١	٨٠٠	%٩,٠٢	٧٧٠	الاستهلاكات
%(٤٢,٢٦)	%١٩,٧٤	١,٩٧١	%١٣,٣٢	١,١٣٨	مصاريف أخرى
%(١٦,٨٧)	%١٠٠	٩,٩٨٥	%١٠٠	٨,٥٤٤	الاجمالي



١- النقد وما في حكمه: -

أ - النقد في خزائن المصرف: -

بلغ إجمالي حجم النقدية في خزائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي المقيم بالدينار العراقي هو (٧٠,١٤١) مليون دينار وكما موضح ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٥		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
٧,٥٧%	٠,٥٥%	٧٢٧	١,١١%	٧٨٢	نقد في الصراف الالي - دينار
(٤٦,٧٩)%	٩٩,٤٥%	١٣٠,٣٤٢	٩٨,٨٩%	٦٩,٣٥٩	نقد في خزائن المصرف - دينار
.	نقد في خزائن المصرف - دولار
(٤٦,٤٩)%	١٠٠%	١٣١,٠٦٩	١٠٠%	٧٠,١٤١	الاجمالي

ب - أرصدة البنك المركزي العراقي: - بلغ إجمالي أرصدة البنك المركزي العراقي بالصافي بعد طرح

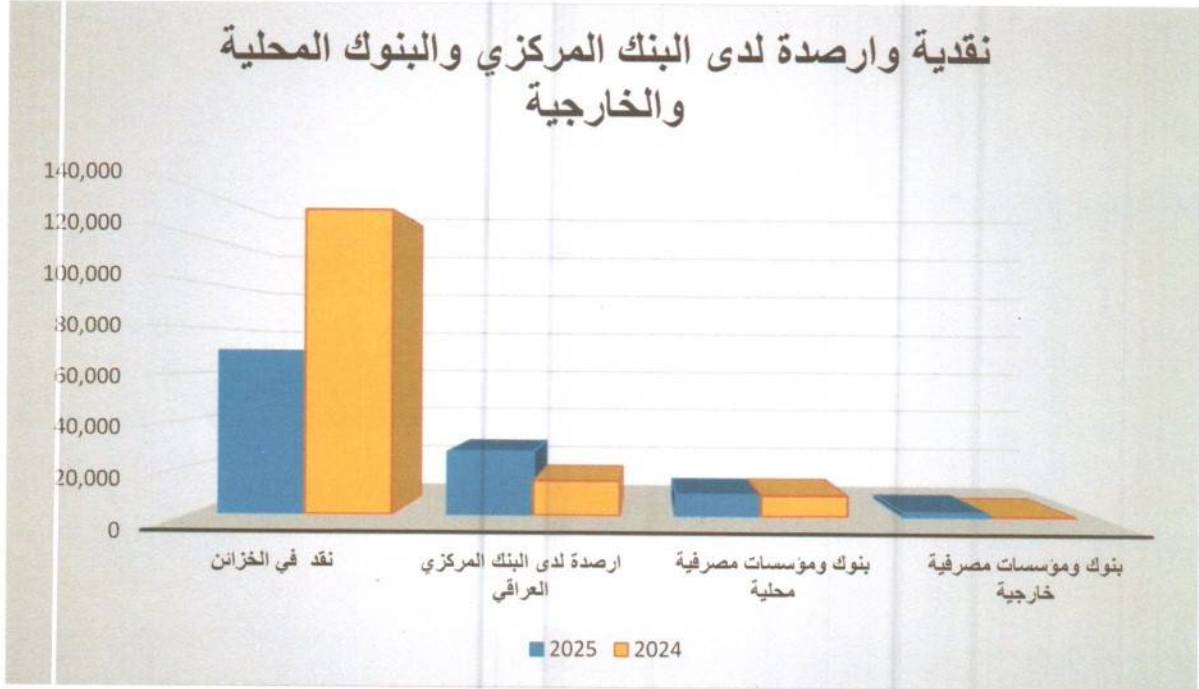
رصيد المخصص هو (٢٦,٧٧٣) مليون دينار وكما موضح في الجدول :

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٥		التفاصيل
	الاهمية لنسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
٩١,٧٢%	٨٥,٥٨%	١٢,٥٢٥	٩٠%	٢٤,٠١٣	حسابات جارية - دينار عراقي
١٠٠%	٠%	.	١,٦%	٤٣٢	حسابات جارية - دولار امريكي
٢,٥٣%	٨,٦٥%	١,٢٦٦	٤,٨٤%	١,٢٩٨	احتياطي خطابات الضمان - دينار
٣٤,١١%	٥,٣١%	٧٧٧	٣,٩٠%	١,٠٤٢	الاحتياطي الالتزامي - دينار
(١٠٠)%	٠,٥٥%	٨٠	.	.	الاحتياطي الالتزامي - دولار
٠%	(٠,٠٩)%	(١٢)	(٠,٣٤)%	(١٢)	مخصص خسائر - بنك مركزي
٨٢,٩٣%	١٠٠%	١٤,٦٣٦	١٠٠%	٢٦,٧٧٣	الاجمالي

ج : أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى:

- بلغ إجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (٨,٨٢٤) مليون دينار .
- بلغ إجمالي أرصدة المصارف الخارجية فقد بلغت بالدينار العراقي المقيم (١) مليون دينار .
- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار الابلاغ المالي رقم (٩) حيث بلغ رصيد خصص المصارف المحلية (٣,٧٩٠) مليون دينار اما مخصص المصارف الاجنبية فقد بلغ (١) مليون دينار .



٢- رأس المال والاحتياطيات: -

أ- رأس المال: - رأس مال المصرف (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار والجدول والرسم البياني ادناه يوضح تطورات رأس المال لمصرفنا خلال السنوات السابقة: -



ب- الاحتياطيات: - بلغ إجمالي رصيد الاحتياطي القانوني (١,٠٢٣) مليون دينار .

ج- الفائض المتراكم: - بلغ رصيد الفائض المتراكم (٢,٢٤٧) مليون دينار ومنه الربح لعام ٢٠٢٥

٠ (٢,١٥٩) مليون دينار

د- العجز المتراكم: -

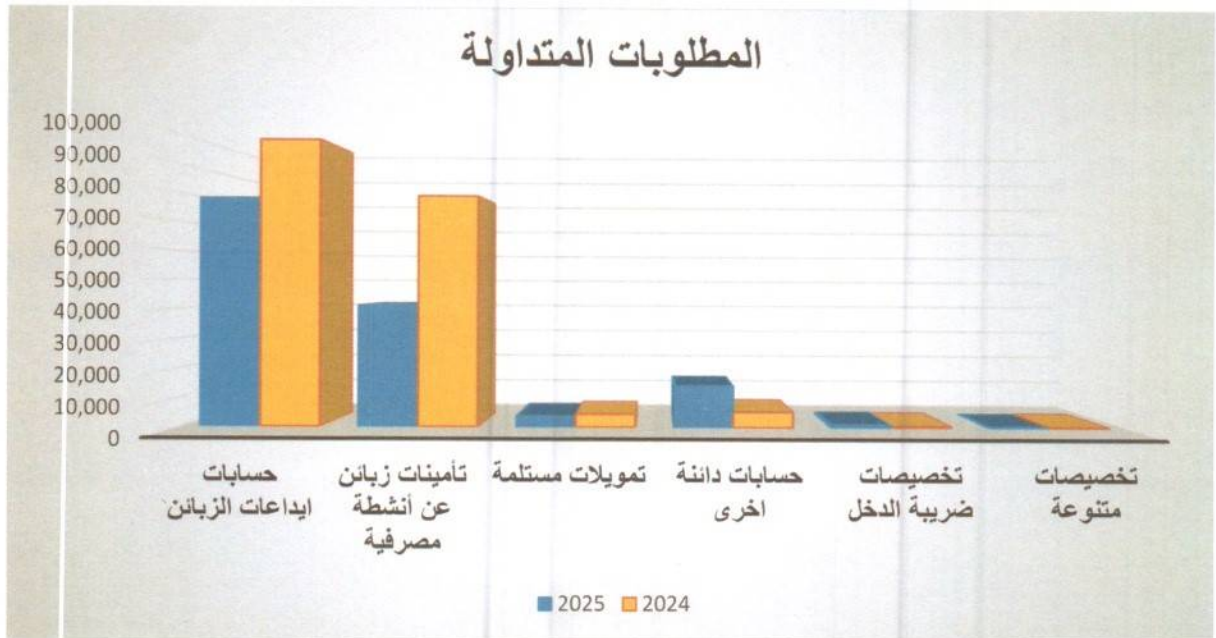
بلغ رصيد العجز المتراكم صفراً لعام ٢٠٢٥ .

هـ- احتياطي تقييم موجودات: - بلغ إجمالي رصيد احتياطي تقييم الموجودات (٤,٧٢٠) مليون دينار

١- المطلوبات المتداولة: بلغ اجمالي الرصيد (١٣٩,٣٦٤) مليون دينار:-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٥		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%(٢٠,١٧)	%٥٢,٢٧	٩٨,٤٨٥	%٥٦,٤١	٧٨,٦٢٤	حسابات ايداعات الزبائن
%(٤٧,٩٠)	%٤٢,٢٠	٧٩,٥٢٦	%٢٩,٧٣	٤١,٤٣٥	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية
%(١٩,٠٤)	%٢,٣٦	٤,٤٤٤	%٢,٥٩	٣,٥٩٨	تمويلات مستلمة
%١٨٤,٧٣	%٢,٨١	٥,٢٩٩	%١٠,٨٣	١٥,٠٨٨	حسابات مطلوبات اخرى
%(٨,٦٦)	%٠,٢٣	٤٣٩	%٠,٢٧	٤٠١	تخصيصات ضريبة الدخل
%(٨,٧٨)	%٠,١٣	٢٣٩	%٠,١٧	٢١٨	تخصيصات متنوعة
%(٢٦,٠٤)	%١٠٠	١٨٨,٤٣٢	%١٠٠	١٣٩,٣٦٤	الاجمالي



٣- الائتمان (التمويلات الاسلامية):

أ- الائتمان النقدي :- بلغ رصيد التمويلات بالصافي (١٦٩,٤٢٠) مليون دينار

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٥		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%(١٠,٩٨)	%٦٦,٧٣	٨١,٩٨٢	%٠٤٣,٠٧	٧٢,٩٧٧	ذمم مرابحة مدينة - افراد - بالصافي
%١٥٣,٣١	%٢٩,٨٥	٣٦,٦٧٤	%٥٤,٨٤	٩٢,٩٠٠	ذمم مرابحة مدينة - شركات - بالصافي
%(٧,٦٠)	%٢,٤٨	٣,٠٥٢	%١,٦٦	٢,٨٢٠	تمويل مرابحات - سكنية - بالصافي
%(٣٧,٤٦)	%٠,٩٤	١,١٥٦	%٠,٤٣	٧٢٣	القرض الحسن - بالصافي
%٣٨,٨٩	%١٠٠	١٢٢,٨٦٤	%١٠٠	١٦٩,٤٢٠	الاجمالي

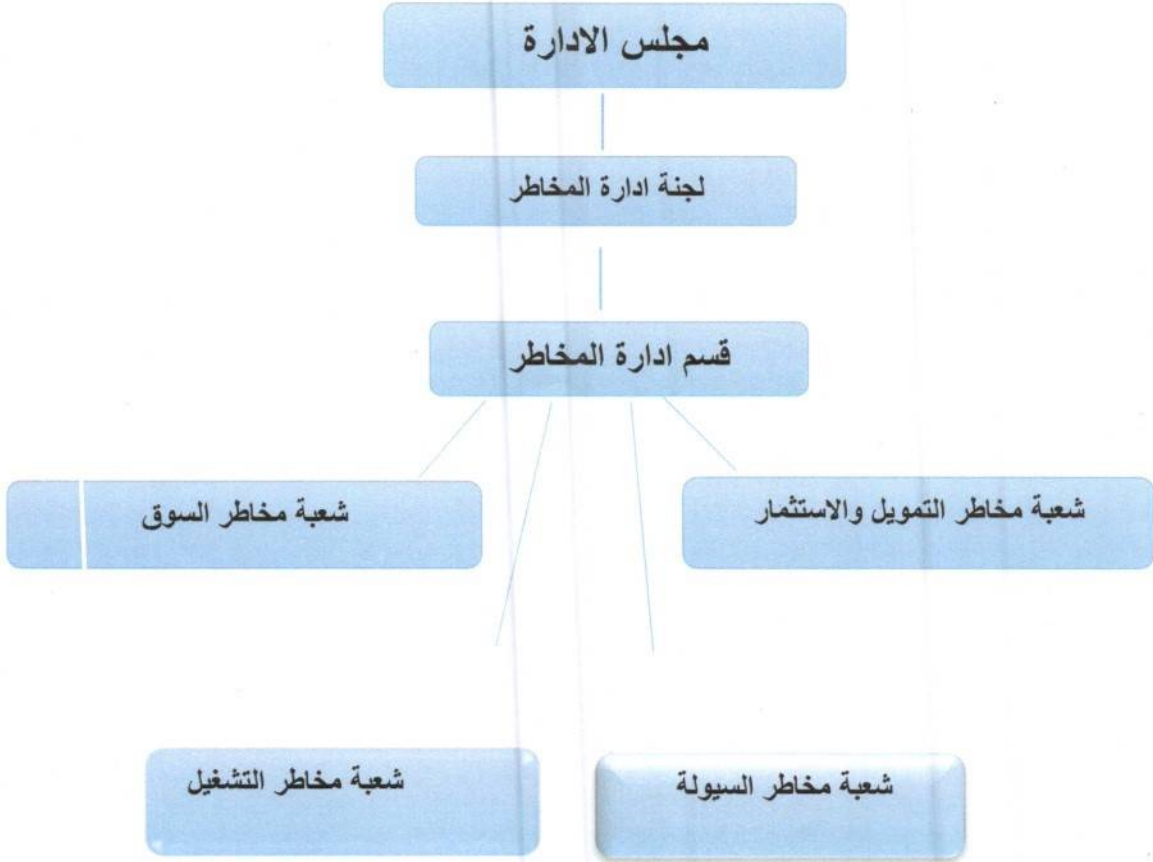
ب- الائتمان التعهدي :- حيث بلغ رصيد اجمالي الائتمان التعهدي خارج الميزانية ولغاية تاريخ

الميزانية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (٥٢,٠٢٣) مليون دينار والجدول ادناه يبين تفاصيل ذلك :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٤		السنة المالية ٢٠٢٥		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%١٨,٤٩	%١٧,٣٣	٢٦,٩٣٨	%٦١,٣٥	٣١,٩١٨	خطابات الضمان
%(٨٤,٣٥)	%٨٢,٦٧	١٢٨,٤٦٤	%٣٨,٦٥	٢٠,١٠٥	الاعتمادات
%(٦٦,٥٢)	%١٠٠	١٥٥,٤٠٢	%١٠٠	٥٢,٠٢٣	الاجمالي

الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر



سابعا: التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات:

ان النظم المستخدمة في المصرف مع العقود الخاصة بتكنولوجيا المعلومات هي :-

١- النظام الالكتروني :- يتم استخدام نظام IMAL المحاسبي المتطور في العمليات المصرفية وبدء العمل عليه فعلا في ٢٠١٨/١٠/٧ وبأثر رجعي من ٢٠١٧/٢/٨ مع الاستمرار بالتحديثات المتواصلة وحسب المتطلبات البنكية لذلك .

٢- نظام المدفوعات :- يستخدم مصرفنا نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصة الالكترونية ACH.

٣- نظام قسم الابلاغ عن غسل الاموال : يتم استخدام النظام وتحديثه بشكل دوري مع القوائم المالية .

٤- نظام البطاقات الالكترونية :- العمل على نظام بطاقات الدفع الالكتروني مع شركة معتمدة.

٥- نظام السويفت SWIFT : يتم استخدام نظام السويفت العالمي للحوالات وقد تم تطبيق المعايير والشروط العالمية.

٦- شركة GREY HOUND LIMITED: اتفاقية خدمة استضافة تجهيزات الموقع البديل.

٧- شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات : عقد service desk plus وتنفيذ التقييم لبرنامج امن العملاء الخاص بنظام السويفت

٨- شركة Digital wall : خدمات النظم والبرمجيات محدودة المسؤولية.

٩- Sinch : ارسال الرسائل الى الزبائن.

١٠- شركة تكنولوجيا العراق : نظام الارشفة الالكترونية.

١١- شركة earth link : اشتراكات شهرية عن الانترنت.

١٢- شركة افق المدى : اشتراكات شهرية عن انترنت الموقع البديل

ثامنا: الدعاوى القضائية: -

١- الدعاوى المقامة من الغير على المصرف : توجد عدد دعوي ٢ بالتفاصيل ادناه:-

رقم الدعوى	المدعي	المبلغ	الموضوع	الاجراءات
٢٠٢٥/ب/٤١٤	الشركة العامة لمعدات الاتصالات والقدرة	\$١٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان	مستمرة الاجراءات في مرحلة الاستئناف
٢٠٢٥/س/٢٨٢٧	الشركة العامة لمعدات الاتصالات والقدرة	\$١٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان	صدر قرار محكمة الاستئناف لصالح المصرف وبانتظار انتهاء المدة القانونية لاكتساب الدرجة القطعية
٢٠٢٥/ب/٤٩٠	الشركة العامة لمعدات الاتصالات والقدرة	\$١٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان	صدر قرار محكمة الاستئناف لصالح المصرف وبانتظار انتهاء المدة القانونية لاكتساب الدرجة القطعية
٢٠٢٥/س/١٢٠٤	الشركة العامة لمعدات الاتصالات والقدرة	\$١٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان	صدر قرار محكمة الاستئناف لصالح المصرف وبانتظار انتهاء المدة القانونية لاكتساب الدرجة القطعية

٢- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير: لا توجد دعاوى مقامة من المصرف على الغير

تاسعا : -قسم الإبلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب:

تعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب احد الركائز الاساسية التي اتخذها مصرف الراجح الاسلامي في مجال الرقابة المالية واعمال المصرف ككل وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات والضوابط والاعمامات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والقرارات ذات الصلة بالبنك المركزي العراقي وكافة التعليمات المحلية والدولية والالتزام بتوصيات مجموعة العمل المالي FATF وتوصيات لجنة بازل ويتم التعامل بكل حزم وجدية مع المخاطر المرتبطة بالجرائم المالية على المستوى المحلي والاقليمي والدولي حيث يمثل مصرف الراجح الاسلامي لكافة القوانين والتعليمات والضوابط المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لكل اقسام وفروع المصرف ويعتمد مصرف الراجح الاسلامي سياسة فاعلة فيما يتعلق بمتطلبات اعرف عميل KYC والتي تشمل متطلبات تفصيلية للتعرف على العملاء والتحقق من هوية وبيانات العملاء والمستفيد الحقيقي صاحب العلاقة وصاحب الحق الشرعي من الحساب, وتصنيف الزبائن وفق النهج المستند على المخاطر بالاضافة الى تطبيق قواعد العناية الواجبة اتجاه عملاء المؤسسات المالية حيث يفرض مصرف الراجح الاسلامي على الوحدات العاملة عدم انشاء اي علاقة عمل جديدة مالم يتم التعرف والتحقق من جميع الاطراف المرتبطة بالعلاقة والتحقق بشكل واضح من طبيعة الاعمال والنشاطات التي يتوقع القيام بها, وضمان الالتزام الكامل بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها محلياً ودولياً والمطبقة على المصرف بجميع اقسامه وفروعه وانشطته بالاضافة الى التدريب المستمر للعاملين وفق افضل الممارسات المحلية والدولية .

عاشرا :- نظام الرقابة الداخلية:

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على أموال مساهميه ومودعيه، وتؤمن الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية، وإدارة المخاطر التي تعترض أهدافه وتؤدي إلى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الأداء. ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية، وقد وظف المصرف جهوداً وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض، التي أثمرت لحد الآن عن وضع وإقرار أدلة السياسات والإجراءات التالية:

- دليل الحوكمة.
- دليل إدارة المخاطر.
- دليل الامتثال.
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دليل العمليات المصرفية.
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).
- دليل قواعد الخدمة.
- دليل مكافحة الاحتيال.

• دليل إدارة استمرارية الأعمال • دليل التوعية المصرفية وحماية الجمهور.

احدى عشر : قسم الشمول المالي :-

يسعى مصرفنا الى التطور ومواكبة كل ما هو جديد ويأتي ذلك من خلال تطوير وتحديث الخدمات المقدمة بما يخدم مصلحة المواطن وذلك من خلال تعريف الزبون بالخدمات المصرفية وطرق استخدامها والإجراءات المتبعة لغرض تنمية وتطوير الخدمات المصرفية مما يساعد أيضا في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتجنب المخاطر، وتوجيه العملاء لاختيار المنتجات الملائمة التي تلبي احتياجاتهم وايصال رسالة المصرف لتعزيز دوره التنموي وأن يكون المصرف الأكثر تقدماً في نوعية الخدمات الرقمية المتميزة في العراق للمواطنين التي تقدم أفضل الخدمات في المعاملات المصرفية ، والنمو في السوق المحلية ودعم القطاع المصرفي ، ولنشر الوعي بين الزبائن والموظفين ومن اجل حماية الجمهور وتعزيز الثقة لما له من أثر على الاستقرار المالي، ومن الأهداف الاستراتيجية للإدارة العليا للمصرف العمل على توفير اقصى معايير الحماية لحقوق واموال المتعاملين معه ولتمكينهم من تنفيذ عملياتهم المصرفية براحة ومرونة فائقة وان لقسم الشمول المالي مسؤولية في دعم العمليات اللازمة الى تعزيز ثقة الجمهور والتشجيع على عمليات فتح الحسابات وتقديم افضل الخدمات لجميع شرائح المجتمع وتنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي الرامية الى اعتماد وسائل للتواصل مع الجمهور عبر جميع الوسائل المتاحة لاستقبال استفساراتهم وتضلماتهم وشكاواهم وتعزيز الثقافة المصرفية لديهم بما يضمن اتخاذهم القرارات السليمة لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم بعيدا عن جميع انواع المخاطر المحتملة أستناداً الى ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية .

اثنا عشر : كفاية رأس المال :-

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة ١٢ % من أجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى هو (١٥%) وقانون المصارف رقم ٩٤ سنة ٢٠٠٤ حدد النسبة ١٢% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام ٢٠٢٥ (١٥٨,٧%).

ثلاثة عشر: التغيرات الجوهرية التي طرأت ما بعد أعداد الميزانية (الاحداث اللاحقة) :-

أ. لا توجد أي أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد ٢٠٢٥/١٢/٣١ ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.

ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام ٢٠٢٥ ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، في ضوء تطبيق فرضية الاستمرارية نرى المصرف قد اختار مسار الاندماج اشارة الى كتيب معايير البنك المركزي العراقي ٢٠٢٥ و كتابنا المرقم ٩٩٦/٢ في ٢٠٢٥/١٢/٣١ لغرض الاستمرارية في النشاط المصرفي.

اربعة عشر :- العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوما على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنوع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزبائنه، وفيما يلي كشف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج

ت	التقييم الانتمائي	الدولة	اسم المصرف المراسل
١	AA+	تركيا	بنك اكتف
٢	B+	المملكة الاردنية	كابيتال بنك
٣	B+	الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي

خمسة عشر : مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية: -

استنادا إلى أحكام المادة (٢٣/(٣-٢)) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:

أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

سادس عشر :- المسؤولية الاجتماعية:

كان لمصرفنا خلال عام ٢٠٢٥ المشاركة الاجتماعية والإنسانية والخيرية، يضاف إلى ذلك المساهمة في العديد من المجالات والمؤتمرات والمعارض.

سابع عشر :-الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٥:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من ٢٠١٩-٢٠٢٥، وفيما يلي أبرز ماورد بها :-

أ. الاستمرار في تنوع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.

ب. استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.

ت. استكمال عملية تطبيق الحوكمة والإجراءات التنظيمية.

ث. استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.

ج. التوسع والتنوع في التدريب داخل المصرف وخارجه.

ح. الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.

خ، استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.

د. توسيع قاعدة الشمول المالي.

سادس عشر :- فروع المصرف :

ان لمصرفنا

في بغداد وخامس في كربلاء بالاضافة الى مقر الادارة العامة وجميع فروعنا مؤجرة ونبين التفاصيل ادناه :-

الفرع	الرقم الرمزي	تاريخ الموافقة على فتح الفروع	مدير الفرع	معاون الفرع	الايراد المتحقق او الخسارة
الرئيسي	٧٣١	٢٠١٧/٦/١٨	نداء حبيب محمد		(٣١,٢٤٦,٩٠٤)
الشورجة	٧٣٢	٢٠١٨/٩/١٢	زمن عامر زغير		(٢٠٢,٢٢٩,٨٠٦)
دريم ستي	٧٢٩	٢٠٢٢/٨/١١	ميرفت حسن حسين		(١٣٤,٥٤١,٥١٣)
كربلاء	٧٢٨	٢٠٢٣/١١/١	ميس مالك عبد	نسرين علي مهدي	(١٢٦,٩٣١,٢٢١)
حي الجهاد	٧٢٧	٢٠٢٣/٣/٥	عبير عبد الصاحب	موج محمد محمود	(٧١,٢٥٧,٦٩٤)



رئيس مجلس الادارة

عقيل كاظم عبد اللطيف




د. علي كاظم الفتلاوي
محاسب قانوني - مراقب حسابات

مراقب الحسابات



تقرير لجنة مراجعة

الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ , وبناءا على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا لعام ٢٠٢٥ .

١- مارست اللجنة اعمالها خلال العام ٢٠٢٥ وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقارير مراقبي الحسابات بالاضافة الى التقارير السابقة له, وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها عن عام ٢٠٢٥ .

٢- اطلعت اللجنة عن التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الراجح الاسلامي وتمت المصادقة على التوصيات والملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .

٣- بعد الاطلاع على القوائم المالية للمصرف لعام ٢٠٢٥ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية وتقرير مراقبي الحسابات والتي عكست وضعها اجماليا مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في العراق والصعوبات والمشاكل التي واجهت النشاط المصرفي عموماً توصي اللجنة بالمصادقة عليها .

٤- درست اللجنة موازنة نشاط المصرف لعام ٢٠٢٥ والتعديلات التي اجريت عليها وخطة العمل المقترحة لتنفيذها واوصت بعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها .

٥- تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتطوير مستوى اداء الادارة التنفيذية والتي ركزت على :-

أ. تطوير الكفاءات التنفيذية والوظيفية في المصرف للاستمرار في ريادة المصرف والعمل على تعبئة الشواغر الوظيفية في الادارات المهمة الشاغرة وتأمينها بكوادر قيادية مؤهلة ومناسبة لادارتها .

ب. متابعة انجاز مشاريع تطوير نظم المعلومات للمصرف ونسب انجازها ودعم توجهات الادارة التنفيذية في التوسع بالخدمات التكنولوجية في امتنت نظم المعلومات وتؤكد اللجنة على ضرورة انجاز هذه المشاريع لما بها من اهمية استراتيجية للمصرف وفق الجدول الزمني المعتمد .

٦- اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٥ وبعد الدراسة عرضت على مجلس الادارة لاعتمادها .

٧- اطّلعّت اللّجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠٢٥ واوصت بأعتمادها مع التركيز على تطبيق السياسات والاجراءات المقترحة .

٨- تابعت اللّجنة اعمال تطبيق معيار IFRS٩ ومنهجية والية احتساب المخصصات التي تم اتباعها لاحتساب الاثر وتم التوصية لمجلس الادارة بأعتمادها وتمت متابعة عكس الارقام على البيانات المالية لعام ٢٠٢٥ وهيكله حقوق الملكية للمصرف للامتثال الى متطلبات تطبيق هذا المعيار .



رئيس لجنة مراجعة الحسابات



تقرير الهيئة التشريعية

تقرير اللجنة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه أجمعين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

لقد درست هيئة الرقابة الشرعية العقود والمعاملات التي عرضت عليها والمتعلقة بعمل مصرف الراجح الإسلامي وأصدرت الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض عليها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥.

حيث قامت الهيئة خلال الفترة المالية أعلاه وبشكل مفصل وحسب ما طرح عليها من استفسارات أو طلب فتاوى بالإضافة إلى إيضاح رأي الهيئة الشرعية في العقود المبرمة ومدى سلامتها من الناحية الشرعية وعدم مخالفتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وقدمت الرأي الشرعي بخصوص الاستفسارات والإيضاحات التي تخص طبيعة المعاملات المصرفية للنهوض بواقع العمل المصرفي الإسلامي وقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لأبداء الرأي عما إذا التزم المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا وتقع مسؤولية التأكد من أن المعاملات تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية أما مسؤوليتنا فتتحصر في إبداء رأي مستقل وبناء مراقبتنا لعمليات المصرف.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



تقرير مراقب الامتحان

تقرير مراقب الامتثال

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية. يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية، وبالأخص:

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة ٢٠١٠.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- معايير التقارير المالية الدولية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.
- قانون التحاسب الضريبي الأمريكي (الفاتكا)
- قانون العمل والضمان الاجتماعي رقم ٣٧ لسنة ٢٠١٥.
- الحوكمة المؤسسية.
- ضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ضوابط تنفيذية لتنظيم عمل المصارف الاسلامية العدد ٢١٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٣٠.
- معايير شبكة حماية أمن المستخدم.
- التعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومكتب مكافحة غسل الاموال/ قوانين الحظر.
- ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- الامتثال للسياسات والمعايير الامنية والامتثال التقني.


مراقب الامتثال
هشام محمود



تقرير مراقب

الحسابات

الرقم / م / 81
التاريخ / 06 / 05 / 2026

الى/ السادة مساهمي مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين.

م/ تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية
المنتهية في 31 كانون الأول 2025

تحية طيبة ...

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/ كانون الاول / 2025 وقائمتي الدخل الشامل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 21) والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها , وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة في اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة واضحة وخالية من الاخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة، كما وان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة والافصاح الكامل عن ما يتعلق بفرضية الاستمرارية بشأن ذلك , وكذلك مسؤولة عن السياسات العامة للحوكمة المؤسسية للمصارف وان المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عمليات المحاسبية واعداد التقارير المالية للمصرف .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة اليها من المصرف وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2025 والافصح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه وندرج أبرز الايضاحات والملاحظات المستخلصة نتيجة لهذه الاجراءات: -

الإيضاحات والملاحظات: -

1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية:

- أ- طبق المصرف معايير التقارير المالية الدولية IFRS في اعداد القوائم المالية للسنة المالية 2025.
ب- اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي 289 / 3 / 9 في 2018 / 8 / 1.
ج- معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الأدوات المالية: -

قام المصرف باحتساب التخصيصات المطلوبة لغرض تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية والوارد بكتاب البنك المركزي 466 / 6 / 9 في 2018 / 12 / 23 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -

مخصصات المخاطر المحتسبة وفق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9): -

التخصيصات المطلوبة احتسابها وفقاً لمعيار رقم 9 (ألف دينار)	التخصيصات المحتسبة وفقاً لتعليمات رقم 4 (ألف دينار)	نوع المخصص
3,741,366	3,741,367	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
6,466,800	2,397,360	مخصص مخاطر الاستثمارات والمشاركات
211,764	211,764	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
8,626,741	--	مخصص مخاطر النقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الاخرى
19,046,671	6,432,137	المجموع

وتم اعتماد المخصص المحتسب للسنة 2025 والبالغ (19,046,671) ألف دينار باعتباره الاكثر تحفظا من تطبيق تعليمات رقم 4 لسنة 2010 استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2020/9/6 والمحتسبة بمبلغ (6,432,137) ألف دينار.

2- النقود:

أ- ارصدة النقد لدى المصرف والبنك المركزي للسنة 2025 بلغ مجموعها بمبلغ (96,914,738) ألف دينار وكما مبين: -

أولاً- قامت اللجان المشكلة من المصرف بجرد النقدية كما في 2025/12/31 في خزائن المصرف وفروعه والصراف الالي ومطابقه ارصدة الجرد مع ارصدة السجلات بذات التاريخ البالغة (70,141,079) ألف دينار.

ثانياً- بلغ مجموع رصيد النقدية والارصدة لدى البنك المركزي كما في 2025/12/31 بمبلغ صافي (26,773,659) ألف دينار (بعد تنزيل مخصص خسائر بنك مركزي بمبلغ (12,291) ألف دينار) مقابل رصيد (14,636,775) ألف دينار للسنة السابقة أي زيادة بنسبة (83%).

ب- ارصدة النقد لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بلغ مجموعها كما في 2025/12/31 مبلغ (5,034,505) ألف دينار (بالصافي) مقابل مبلغ (5,323,347) ألف دينار للسنة السابقة أي بانخفاض بنسبه (5.4%) وكما مبينه ادناه:

اسم المصرف	الرصيد (ألف دينار)
مصرف الاتحاد	2,992,661
مصرف بابل	5,620,041
مصرف عبر العراق	975
المصرف الأهلي العراقي	6,282
المصرف الدولي الإسلامي	199,960
المصرف الوطني الاستثماري	4,906
المجموع	8,824,825
ينزل/ مخصص مخاطر النقد	(3,790,320)
الرصيد (الصافي) كما في 2025/12/31	5,034,505
ارصدة المصارف الخارجية	1,748
ينزل/ مخصص مخاطر النقد	(1,748)
الرصيد كما 2025/12/31 (صافي)	5,034,505

ج- ان رصيد الحساب الجاري مع مصرف الاتحاد البالغ (2,992,661) ألف دينار كما في 2025/12/31 والمدور من سنوات سابقة كان نتيجة دعوى مقامة على المصرف المذكور بخصوص هذا الرصيد وقد صدر قرار من وزارة العدل /دائرة التنفيذ /مديرية تنفيذ الكرامة بالعدد (2017/074) بتاريخ 2018/5/27 تضمن وضع الحجز التنفيذي على أموال المصرف المذكور دون حسم الموضوع ومن الضروري قيام المصرف بالمتابعة والتنسيق مع البنك المركزي العراقي لضمان حقوقه.

وقام مصرف الراجح باحتساب مخصص مخاطر /النقد على رصيد مصرف الاتحاد وبنسبه 100% خلال السنة 2025.

ولم نحصل على كشف الحساب أعلاه وتأييد الرصيد كما في 2025/12/31.

د- تم تقييم الموجود النقدي للعملات الأجنبية كما في 2025/12/31 من قبل المصرف على أساس أسعار الصرف المبينة ادناه: -

العملة الأجنبية	سعر الصرف
الدولار -الأمريكي	1310 دينار لكل دولار امريكي
الدرهم الاماراتي	397.625 دينار لكل درهم اماراتي
الدينار الأردني	1850.302 دينار لكل دينار أردني

هـ- تم وضع مصرف بابل تحت التصفية وفقاً لما يظهره الموقع الالكتروني للبنك المركزي العراقي وقام مصرف الراجح بأخذ مخصص مخاطر النقد بمبلغ (799,406) ألف دينار من أصل رصيد الحساب والبالغ (5,620,014) ألف دينار كما في 2025/12/31.

و- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الأول/2025.

ز- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى رأس المال والاحتياطيات السليمة بنسبة (0.001%) للسنة 2025 مقابل نسبة (0.07%) للسنة 2024.

3- الاستثمارات الاسلامية (بالصافي):

أ. يبلغ رصيد(صافي) الاستثمارات (114,151,200) ألف دينار كما في 31/ كانون الاول/2025 مقارنة بـ (167,720,000) ألف دينار كما في 31/ كانون الاول/2024 وبانخفاض مقداره (53,568,800) ألف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (32%) كما وبلغت نسبة الاستثمارات (المشاركات) بالصافي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة بنسبة (41%).

ب. تم عرض المشاركات ضمن حساب الاستثمارات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 219/6/9 في 2020/ 8 /23.

ج. ضمن رصيد الاستثمارات مبلغ (750,000) ألف دينار يمثل مساهمة المصرف في شركة ضمان الودائع العراقية.

4- رصيد حساب التمويلات الإسلامية (بالصافي):

أ. بلغ رصيد التمويلات الإسلامية الممنوحة كما في 31/ كانون الاول 2025/ مبلغ (169,420,129) ألف دينار مقارنة بـ (122,864,174) ألف كما في 31/ كانون الاول 2024/ اي بنسبة ارتفاع 38% وأن الرصيد يمثل تمويلات اسلامية كما مبين:-

المبلغ (ألف دينار)	صيغة التمويل
72,976,749	مرايحات بالصافي ممنوحة الى الأفراد
92,900,513	مرايحات بالصافي ممنوحة الى الشركات
2,819,828	مرايحات سكنية بالصافي ممنوحة الى الأفراد
723,039	قروض حسنة بالصافي

ب. لا تعتمد الإدارة نسبة موحدة لكل الزبائن في السنة 2025 من إيرادات المراهات في احتساب نسبة الربح وذلك حسب طبيعة وخصوصية كل مشروع.

ج. لا يوجد تمويلات إسلامية لذوي الصلة لسنة 2025 وحسب تأييد الإدارة.

د. تم تنزيل مبلغ (13,906,820) ألف دينار من رصيد حساب ذمم المراهات المدنية (شركات -افراد - سكن) كما في 2025/12/31 ويمثل أرباح مؤجلة (كانت مسجلة من خلال النظام الالكتروني في حسابات التمويلات الإسلامية عن متراكم الإيرادات المستحقة وغير مستلمة للسنة 2025) وأدت تسويات هذه الأرباح المؤجلة بالمبلغ أعلاه الى انكشافات ائتمانية تتجاوز نسبة 10% من مجموع راس المال والاحتياطات السليمة لبعض الشركات.

هـ- بلغ رصيد حساب مخصص التمويلات الإسلامية بمبلغ (3,741,366) ألف دينار ورصيد التمويلات مبلغ (173,161,495) ألف دينار كما في 31/كانون الأول 2025/ وقد تراوحت نسبة التغيير في السنة 2025 عن السنة 2024 بواقع 35.67% للمخصص و37.84% للتمويلات وكما موضح ادناه:

نسبة التغيير	2024/12/31 ألف دينار	2025/12/31 ألف دينار	
35.67%	2,757,752	3,741,366	مخصص التمويلات
37.84%	125,621,926	173,161,495	رصيد التمويلات

5- الائتمان التعهدي:

أ. بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في 31/ كانون الاول 2025 مبلغ (52,023,213) ألف دينار، (بالإجمالي) ومبلغ (10,376,435) ألف دينار (بالصافي) وكما مبين ادناه: -

الرصيد كما في 31/كانون الاول/2025

نوع الائتمان	ألف دينار (بالإجمالي)	(التأمينات والمخصص) (ينزل) ألف دينار	الرصيد بالصافي ألف دينار
اعتمادات مستندية	20,105,514	(20,105,514)	--
خطابات الضمان	31,917,699	(21,541,264)	10,376,435
	52,023,213	(41,646,778)	10,376,435

وقد اعتمد المصرف لمقابلة مخاطر الائتمان التعهدي-خطابات الضمان للمبلغ الصافي أعلاه (10,376,435) ألف دينار ضمانات عقارية واسهم.

ب. بلغ مجموع الائتمان التعهدي الممنوح لأكثر (20) زبون مبلغا (30.922.743) ألف دينار ويمثل نسبة (59,4%) من حجم الائتمان التعهدي الممنوح والبالغ (52.023.213) ألف دينار كما في 2025/12/31.

ج. بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة حوالي (20%) للسنة 2025.

د. بلغت نسبة تأمينات الائتمان التعهدي الى الائتمان التعهدي (80%) في السنة 2025 مقابل نسبة (51%) في السنة 2024.

6- الموجودات الأخرى:

أ- بلغت نسبة الموجودات الأخرى (بالصافي) والبالغ رصيدها (756,303) ألف دينار الى إجمالي الموجودات المتداولة (بالصافي) والبالغ رصيدها (386,267,875) ألف دينار كما في 2025/12/31 أي بنسبة (0.19%) وهي من ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

ب- يمثل رصيد حساب مدينو النشاط الجاري والبالغ (550,000) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2025 مساهمة المصرف باسهم شركة التكافل الوطنية (قيد التأسيس) استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي وقسم المراقبة المصارف الإسلامية العدد (262/3/9) في 2021/8/16 وبموجب قيد المدفوعات المؤرخ في 2022/2/28 وقام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب رقم (302) في (6 / 5 / 2026) لتأييد الرصيد أعلاه.

7- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون:

لا توجد عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون لدى المصرف.

8- الودائع الجارية للعملاء:

بلغ رصيد حساب الودائع الجارية للعملاء كما في 2025/12/31 مبلغ (78,623,805) ألف دينار وتعادل بنسبة 56.7% من مجموع المطلوبات المتداولة للسنة 2025 مقارنة بنسبة 52.5% للسنة 2024.

9- تأمينات الزبائن النقدية عن أنشطة مصرفية:

بلغ رصيد حساب تأمينات الزبائن النقدية عن أنشطة مصرفية كما في 31 كانون الأول/2025 مبلغ (41,435,014) ألف دينار مقارنة بـ (79,525,919) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة انخفاض (48%) وذلك نتيجة الانخفاض الحاصل في الائتمان التعهدي عن تسديدات التي تمت في السنة 2025.

10- التمويلات المستلمة:

يبلغ رصيد التمويلات المستلمة من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية (3,598,928) ألف دينار مقارنة بـ (4,444,119) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة انخفاض (19%) وذلك نتيجة قيام المصرف بالتسديد وحسب الآجال المقررة.

11- المطلوبات الاخرى:

ان رصيد حساب المطلوبات الاخرى بتاريخ البيانات المالية يبلغ (15,088,257) ألف دينار مقارنة بـ (5,299,660) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (185%)، وذلك نتيجة تحويل مبلغ (11,600,000) دينار وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف من الفائض المتراكم الى حساب داننو توزيع الأرباح.

12- قائمة الدخل:

حقق المصرف صافي الدخل مقداره (2,674,808) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوع التدقيق مقارنة بصافي دخل مقداره (5,847,709) ألف دينار للسنة السابقة وبعد تنزيل ضريبة الدخل حيث أصبح صافي الدخل (2,273,587) ألف دينار لسنة 2025 مقارنة بمبلغ (5,409,131) ألف دينار للسنة 2024.

ومن اهم أسباب هذا التذبذب في صافي الدخل يعود الى التغيير في نسب النمو للإيرادات وللمصروفات وكما مبين ادناه: -

نسبة النمو	الرصيد 2024 مليون دينار	الرصيد 2025 مليون دينار	اجمالي الإيرادات
(%29.14)	15833	11219	اجمالي الإيرادات
(16.84)	9985	8544	اجمالي المصروفات

13- الدعاوى القانونية:

أ- ايد لنا القسم القانوني عدم وجود أي دعاوى مقامة من المصرف على الغير.
ب- هناك (2) دعوى مقامة على المصرف من الغير ولا زالت الإجراءات مستمرة وغير محسومة وكما بين ادناه: -

ت	رقم الدعوى	المدعي	موضوع الدعوى	المبلغ	الاجراءات
1	414 ب/2025 2827 س/2025	الشركة العامة لمعدات الاتصالات والقدرة	خطاب الضمان المرقم (111)	\$100,000 مائة ألف دولار امريكي	مستمرة الإجراءات في مرحلة الاستئناف
2	490 ب/2025 1204 س/2025	الشركة العامة لمعدات الاتصالات والقدرة	خطاب الضمان المرقم (135)	\$100,000 مائة ألف دولار امريكي	صدر قرار محكمة الاستئناف لصالح المصرف وبانتظار انتهاء المدة القانونية لاكتساب القرار الدرجة القطعية

14- مؤشرات عن إدارة المخاطر: -

أ- المخاطر المالية – مخاطر السيولة:
اولاً- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) في كانون الاول/2025 نسبة (277%) وهي نسبة مرتفعة مقارنة بالنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي وهي (100% او أكثر).
ثانياً – كانت نسبة صافي التمويل المستقر للسيولة (NSFR) في كانون الاول/2025 نسبة (123%) مقارنة بالنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي والبالغة (100%) او أكثر.

ثالثاً – من خلال تحليل بيان تقبل مخاطر السيولة للسنة 2025 حقق المصرف نسبة (76%) في كانون الأول /2025 وهي نسبة ضمن الحد الأدنى المطلوب المحدودة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (30%).

ب- مخاطر الائتمان والاستثمار في رؤوس الأموال:

بلغت نسبة الاستثمارات للسنة 2025 (48%) وكانت النسبة للسنة السابقة 62% وان المصرف يسعى الى تخفيضها الى النسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة 20% ومن الضروري السعي والاستمرار بتخصيص النسبة الفعلية للوصول الى النسبة المقررة

ج- مخاطر نسبة كفاية راس المال:

بلغت نسبة كفاية راس المال كما في 2025/12/31 (158.7%) وهي تزيد عن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي او الوارد في قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

د- نسبة اجمالي التمويلات الإسلامية الودائع: -

بلغت النسبة 226% في 2025/12/31 وهي أكثر من النسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة 75% وقد برر المصرف أسباب ذلك:

اولاً- لا توجد ودائع استثمارية لتغطية الزيادة

ثانياً-المصرف اعتمد على راس المال في فتح التمويلات الإسلامية إضافة الى التمويلات المستلمة من البنك المركزي العراقي (المبادرات)

ومن المناسب السعي لجذب الودائع مستقبلاً.

ز- بلغ مجموع الموجودات المتداولة الى مجموع المطلوبات المتداولة كما في 2025/12/31 نسبة 278.4%، مقارنة مع نسبة 236% للسنة 2024.

2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	
442,374,105	386,276,875	الموجودات المتداولة
187,754,696	138,746,004	المطلوبات المتداولة
%236	%278	النسبة

15- مراقب الامتثال:

- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:
- المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
 - المؤشرات عن ادارة المخاطر.
 - المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية.
 - المؤشرات عن قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.
 - المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة السيولة وغيرها.
 - يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيته.
 - ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال للمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف بقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمد سياسة المصرف بمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC.

16 - الحوكمة المؤسسية:

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

17- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

- اشتمل نظام الرقابة الداخلية على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق وقد بلغت نسبة تنفيذ خطة العمل 90% خلال سنة 2025، نوصي بتنفيذ كامل خطة العمل السنوية.

ج. نرى من المناسب توفر القدرة المطلوبة لامتلاك المصرف المرونة التشغيلية التي تتيح للمصرف التعامل في مختلف الجوانب والعمليات المصرفية فيما يخص الكادر الوظيفي العامل في المصرف.
د. ضرورة سعي المصرف لتقرير الإجراءات المناسبة والمعتمدة في تخفيف المخاطر غير القابلة للضبط.
ه. التحصيل الدراسي للعاملين في قسم التدقيق الداخلي من هو البكالوريوس في المحاسبة وقد شاركوا في دورات تدريبية خلال السنة 2025 ومدير القسم حاصل على شهادة (المراقب والمدقق الشرعي المعتمد) ومن الضروري دراسة إمكانية تعزيز القسم بالموارد البشرية المتخصصة وضمن الهيكل التنظيمي المعتمد.

18- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أ- اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

- ب- النظام المعتمد في المصرف هو (IMAL) اما النظام الالكتروني لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب هو (Pio Tech) للشركة المجهزة
ج- تم ربط جميع الانظمة الفرعية بالنظام المصرفي IMAL.
د- عدد السيناريوهات المطبقة في النظام (81) سيناريو.
ه- يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة وتثبت البيانات عن طريق (World CHECK).
و- يتم تصنيف العملاء وفقاً للمنهج القائم على المخاطر.
ز- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام (PIO TECH) والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة.
ح- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب اشتملت على:

اولاً- مراحل عملية غسل الأموال.

ثانياً- اهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

ثالثاً- المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

رابعاً- المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف.

خامساً- العقوبات التي يتحملها المصرف.

سادساً- سياسة قبول العميل وفق مبدأ أعرف زبونك KYC.

سابعاً- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

19- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولا يوجد اي تلوؤ في هذا المجال.

20- التدفقات النقدية:

تعتمد إدارة المصرف الطريقة غير المباشرة في اعداد قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 مقارنة بالسنة المالية 2024 ووفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الاولي رقم (IAS17) قائمة التدفقات النقدية.

21- الاحداث اللاحقة

انتهج البنك المركزي العراقي بموجب كتابه العدد (296/4/9) في 2025/8/28 دعم مشروع اصلاح القطاع المصرفي الخاص على ان تختار المصارف المجازة أحد مسارات الإصلاح المصرفي: -
أ- الاستمرار بالعمل مع تلبية معايير الإصلاح ضمن مشروع خطة الإصلاح.
ب- دمج مع مصرف مستمر او الاتحاد لتشغيل كيان جديد.
ج- الخروج من السوق من خلال عملية تصفية منظمة وطوعية.
وقام مصرف الراجح بموجب كتاب العدد (996/2) في 2025/12/31 بإعلام البنك المركزي العراقي /دائرة الرقابة على المصارف باختيار (الدمج) والاتفاق مع أربعة مصارف إسلامية عراقية لتنفيذ عملية اندماج مصرفي لتأسيس كيان مصرفي جديد وبأشراف البنك المركزي العراقي، لغرض الاستمرارية في النشاط المصرفي وحسب فرضية الاستمرارية.

22- الملاحظات الأخرى

أ. يوجد لدى المصرف (5 فروع) من ضمنها المركز الرئيسي وهي تشغيل مباني مستأجرة وقد حققت النتائج الاتية خلال السنة المالية 2025 (وتمثل المصروفات الإدارية وايرادات العمليات المصرفية): -

اسم الفرع	الرقم الرمزي	تاريخ الموافقة على فتح الفرع	مدير الفرع	معاون مدير فرع	الإيراد المتحقق الخسارة (ألف دينار)
الرئيسي	731	2017/6/18	نداء حبيب محمد	--	(31,246)
الشورجة	732	2018/9/12	زمن عامر زغير	--	(202,230)
دريم ستي	729	2022/8/11	ميرفت حسن حسين	--	(134,541)
كربلاء	728	2023/11/1	ميس مالك عبد	نسرين علي مهدي	(126,931)
حي الجهاد	727	2023/3/5	عبير عبد الصاحب	موج محمد محمود	(71,258)

ب- يتضمن رصيد حساب (أرباح وخسائر من العملات الأجنبية/اليوان الصيني) مبلغ (4,040,303) ألف دينار والذي يمثل المبلغ المتبقي من إيرادات حوالات الصين المتحققة خلال السنة 2023 والتي كانت ضمن حساب (حسابات تحت التسوية) وتم الاعتراف بها بعد المطابقة كإيرادات وعمولات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2025/12/31. وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المقدمة الينا تبين: -

(1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وإيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

(2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.

(3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 9/3/289 في 2018/8/1 معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة.

(4) ان التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

خلاصة الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة للسنة 2025 المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31 كانون الأول / 2025 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.


د. علي كاظم الفتلاوي
محاسب قانوني - مراقب حسابات



العراق | بغداد | القادسية | شارع سكة القطار
هاتف: 7810100023 | 77 0490 5839 (0)
البريد الالكتروني: hafaco.iq@gmail.com

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٥ قائمة (أ)

التفاصيل	رقم الايضاح	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي
الموجودات المتداولة			
١ نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي	١	٩٦,٩١٤,٧٣٨	١٤٥,٧٠٦,١٣٠
٢ ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢	٥,٠٣٤,٥٠٥	٥,٣٢٣,٣٤٧
٤ الاستثمارات/صافي	٤	١١٤,١٥١,٢٠٠	١٦٧,٧٢٠,٠٠٠
٣ تمويلات إسلامية بالصافي	٣	١٦٩,٤٢٠,١٢٩	١٢٢,٨٦٤,١٧٤
٥ الموجودات الأخرى	٥	٧٥٦,٣٠٣	٧٦٠,٤٥٤
مجموع الموجودات المتداولة		٣٨٦,٢٧٦,٨٧٥	٤٤٢,٣٧٤,١٠٥

الموجودات غير المتداولة

١٦ ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)	١٦	١١,٠١٥,٧٠٥	١١,٢٣٦,٣٣٩
ج٦ موجودات غير ملموسة انظمة وبرامجيات	ج٦	٦٣,٢٣٨	٢,٠٦٥,٣٤٩
١٦ أنظمة/ برمجيات قيد الانجاز	١٦	٠	٧٣,٦١٠
مجموع الموجودات الثابتة		١١,٠٧٨,٩٤٣	١٣,٣٧٥,٢٩٨
مجموع الموجودات		٣٩٧,٣٥٥,٨١٨	٤٥٥,٧٤٩,٤٠٣

المطلوبات المتداولة

٧ الودائع الجارية للعملاء	٧	٧٨,٦٢٣,٨٠٥	٩٨,٤٨٤,٩٩٨
٨ تأمينات الزبائن النقدية عن أنشطة مصرفية	٨	٤١,٤٣٥,٠١٤	٧٩,٥٢٥,٩١٩
٩ تمويلات مستلمة (مبادرة البنك المركزي العراقي)	٩	٣,٥٩٨,٩٢٨	٤,٤٤٤,١١٩
١٠ حسابات المطلوبات الأخرى	١٠	١٥,٠٨٨,٢٥٧	٥,٢٩٩,٦٦٠
مجموع المطلوبات المتداولة		١٣٨,٧٤٦,٠٠٤	١٨٧,٧٥٤,٦٩٦

التخصيصات

١١ تخصيصات ضريبة الدخل	١١	٤٠١,٢٢١	٤٣٨,٥٧٨
١٢ تخصيصات متنوعة	١٢	٢١٧,٤٨٩	٢٣٨,٦١٢
مجموع التخصيصات		٦١٨,٧١٠	٦٧٧,١٩٠
مجموع المطلوبات		١٣٩,٣٦٤,٧١٤	١٨٨,٤٣١,٨٨٦

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٥ قائمة (أ)

التفاصيل	رقم الايضاح	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي
----------	----------------	-------------------------------	-------------------------------

حقوق الملكية

حقوق الملكية	ج	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
راس المال الاسمي المدفوع بالكامل	ج	٩٠٩,٣٨٦	١,٠٢٣,٠٦٥
احتياطي قانوني	ج	٤,٧٢٠,٣٨٠	٤,٧٢٠,٣٨٠
احتياطي تقييم موجودات	ج	٢٥,٦٥٥,١٢٠	٢,٢٤٧,٦٥٩
الفائض المتراكم	ج	(١٣,٩٦٧,٣٦٩)	٠
العجز المتراكم	ج	٢٦٧,٣١٧,٥١٧	٢٥٧,٩٩١,١٠٤
مجموع حقوق الملكية	ج		

٤٥٥,٧٤٩,٤٠٣

٣٩٧,٣٥٥,٨١٨

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مقابل الالتزامات بعهدة المصرف (خارج الميزانية)	٢١	٥٢,٠٢٣,٢١٣	١٥٥,٤٠٢,٣٩٩
---	----	------------	-------------

رئيس مجلس الإدارة
عقيل كاظم عبد اللطيف

المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي

المدير المالي
وسن كامل زغير
هوية النقابة عضوية ٣٦٣٩٧

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/ ٨١
والمؤرخ ٢٠٢٦/٥/٦

شركة د. علي كاظم الفتلاوي وشريكه
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٥ قائمة (ب)

التفاصيل	رقم الايضاح	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي
<u>ايرادات التشغيل</u>			
ايراد أنشطة مصرفية اسلامية (دخل المراجعات, المشاركات)	١٣	٦,٥٢٠,٢٦٥	٦,٠٢٢,٧١٣
ايرادات وعمولات العمليات المصرفية	١٤	٦٤٩,٩٣٩	٩,٧٦٧,٤١٨
ايرادات العمليات المصرفية الأخرى	١٥	٤,٠٤٨,٩٠١	٤٣,٨١٥
اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية		١١,٢١٩,١٠٥	١٥,٨٣٣,٩٤٦
تنزل المصاريف التشغيلية			
رواتب واجور ومنافع العاملين	١٦	٩١٥,٥٨٩	١,٠٢٤,٤١٠
مصاريف العمليات المصرفية	١٧	١٣,٥٢٠	٥٢,٣١٢
مصاريف عمومية وإدارية	١٨	٥,٧٠٦,٤٥٨	٦,١٣٧,٧٣١
الاستهلاكات (الاندثارات)	١٩	٧٧٠,٣٩٠	٨٠٠,١٠٨
اجمالي المصاريف من العمليات الجارية		٧,٤٠٥,٩٥٧	٨,٠١٤,٥٦١
صافي الدخل من العمليات الجارية		٣,٨١٣,١٤٨	٧,٨١٩,٣٨٥
تنزل المصاريف الأخرى	٢٠	(١,١٣٨,٣٤٠)	(١,٩٧١,٦٧٦)
صافي الدخل قبل الضريبة		٢,٦٧٤,٨٠٨	٥,٨٤٧,٧٠٩
تنزل ضريبة الدخل	قائمة و	(٤٠١,٢٢١)	(٤٣٨,٥٧٨)
صافي الدخل بعد الضريبة		٢,٢٧٣,٥٨٧	٥,٤٠٩,١٣١
التوزيعات			
الاحتياطي القانوني ٥ %		١١٣,٦٧٩	٢٧٠,٤٥٧

٥,١٣٨,٦٧٤	٢,١٥٩,٩٠٨
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٢٣٤	٠,٠١٠٧
٠,٠٢٠٦	٠,٠٠٨٦

الفاصل المتراكم

عدد الاسهم

ربحية السهم الاساسية قبل الضريبة

ربحية السهم الاساسية بعد الضريبة والتوزيعات

المدير المفوض

محمد عبد اللطيف علي



المدير المالي

وسن كامل زغير

قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٥ ملحق قائمة (ب)

رقم الايضاح	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي	التفاصيل
	٢,٢٧٣,٥٨٧	٥,٤٠٩,١٣١	صافي الربح او الخسارة
			صافي مكاسب (خسارة) إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			مكاسب (خسارة) إعادة تقييم ممتلكات ومباني ومعدات
			مكاسب (خسارة) فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الأجنبية
			مكاسب (خسارة) الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
	٢,٢٧٣,٥٨٧	٥,٤٠٩,١٣١	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة (ج) التغيير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

الف دينار عراقي

ايضاح :

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي تقييم موجودات	احتياطي قانوني	البيان
٢٦٧,٣١٧,٥١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣,٩٦٧,٣٦٩)	٢٥,٦٥٥,١٢٠	٤,٧٢٠,٣٨٠	٩٠٩,٣٨٦	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢٥
(١١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(١١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	*توزيع ارباح خلال السنة
(١٣,٦٣٧,٣٦٩)	-	-	(١٣,٩٦٧,٣٦٩)	-	-	**توزيع ارباح خلال السنة
١٣,٩٦٧,٣٦٩	-	١٣,٩٦٧,٣٦٩	-	-	-	الاضافات/تسديد العجز
٢,٢٧٣,٥٨٧	-	-	٢,١٥٩,٩٠٨	-	١١٣,٦٧٩	الربح خلال ٢٠٢٥
٢٥٧,٩٩١,١٠٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٤٧,٦٥٩	٤,٧٢٠,٣٨٠	١,٠٢٣,٠٦٥	الرصيد كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢٥

* استنادا الى اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في ٣١/١٢/٢٠٢٥ تقرر الاتي :-

١- توزيع مبلغ (١١,٦٠٠,٠٠٠) الف دينار من الفائض المتراكم على المساهمين .

** استنادا الى اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في ٣١/١٢/٢٠٢٥ واجتماع مجلس الادارة تقرر الاتي :-

١- تسديد مبلغ العجز المتراكم من المساهمين (١٣,٩٦٧,٣٦٩) الف دينار

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة (ج) التغيير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

الف دينار عراقي

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي تقييم موجودات	احتياطي قانوني	البيان
٢٦١,٩٠٨,٣٨٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٧,٣٦٩)	٢٢,١١٦,٤٤٦	٤,٧٢٠,٣٨٠	٦٣٨,٩٢٩	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢٤
٢٧٠,٤٥٧	—	—	—	—	٢٧٠,٤٥٧	الإضافات
—	—	١,٦٠٠,٠٠٠	(١,٦٠٠,٠٠٠)	—	—	*إطفاء العجز المتراكم
٥,١٣٨,٦٧٤	—	—	٥,١٣٨,٦٧٤	—	—	الربح خلال ٢٠٢٤
٢٦٧,٣١٧,٥١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣,٩٦٧,٣٦٩)	٢٥,٦٥٥,١٢٠	٤,٧٢٠,٣٨٠	٩٠٩,٣٨٦	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٣

إيضاح :

* تم تنفيذ قيد تنزيل العجز المتراكم والبالغ ١,٦٠٠,٠٠٠ ألف دينار المدور من ارباح السنة المالية ضمن حسابات ٢٠٢٤ بموجب قرار الهيئة العامة عن السنة المالية المنتهية .

** تم تنزيل ٢,٩٢٣,٨٥٤ ألف دينار من العجز المتراكم المدور من ارباح السنة المالية أستنادا الى المادة ١١ من قانون الضريبة النافذ وبموجب اجتماع مجلس الادارة المرقم ١ في ٢٥/١/٨ ولم تتم المعالجات القيدية بها الا بعد عرضها على اجتماع الهيئة العامة للشركة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التفاصيل
		الأنشطة التشغيلية
٥,٨٤٧,٧٠٩	٢,٦٧٤,٨٠٨	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٨٠٠,١٠٨	٢,٢٦٢,٦٢٥	استهلاكات
٦,٦٤٧,٨١٧	٤,٩٣٧,٤٣٣	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٦,٢٤١,٣٠١	٥٣,٥٦٨,٨٠٠	النقص في الاستثمارات
(٧٩,٩٤١,١٥٤)	(٤٦,٥٥٥,٩٥٥)	الزيادة في التمويلات الاسلامية / المراجحات
٥,٠٤٨,٤٦١	٤,١٥١	النقص في المدينون
١٩,٩٠٢,٠٥٦	(١٩,٨٦١,١٩٣)	الزيادة في ودائع العملاء
٦٧,٠٩٦,٧٢٩	(٣٨,٠٩٠,٩٠٥)	الزيادة في التأمينات
(١,٤٠١,٤١٠)	(٣٧,٣٥٧)	النقص في التخصيصات الضريبية
(٢٤,٩٥٧,٧٨٧)	(١,٧٠٩,١٨٧)	الزيادة (النقص) في الدائون
(١٦٦,٤١٨)	(٢١,١٢٣)	التغيير في التخصيصات المتنوعة
	(٤٣٨,٥٧٨)	ضريبة السنة السابقة
(٨,١٧٨,٢٢٢)	(٥٣,١٤١,٣٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٦٧)	(٣١,١٣٠)	شراء موجودات ثابتة
(١,٨٦٧)	(٣١,١٣٠)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧٨٩,٧٤٢)	(٨٤٥,١٩١)	تمويلات مستلمة
(٧٨٩,٧٤٢)	(٨٤٥,١٩١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٣٢٢,٠١٤)	(٤٩,٠٨٠,٢٣٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد ومافي حكمه
١٥٣,٣٥١,٤٩١	١٥١,٠٢٩,٤٧٧	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
١٥١,٠٢٩,٤٧٧	١٠١,٩٤٩,٢٤٣	النقد ومافي حكمه نهاية السنة

النقد ٢٠٢٤/١٢/٣١

١٤٥,٧٠٦,١٣٠

٥,٣٢٣,٣٤٧

١٥١,٠٢٩,٤٧٧

النقد ٢٠٢٥/١٢/٣١

٩٦,٩١٤,٧٣٨

٥,٠٣٤,٥٠٥

١٠١,٩٤٩,٢٤٣

بموجب الإيضاح ١/ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
بموجب الإيضاح ٢/ أرصدة وودائع المصارف والمؤسسات المالية
المجموع

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة (و)

تسوية الارباح لاحتساب الارباح الخاضعة للضريبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢٥

المبلغ بألف دينار عراقي

٢,٦٧٤,٨٠٨

الربح المحاسبي

يضاف: - المصروفات غير المقبولة ضريبيا

تنزل :- ايرادات غير خاضعة للضريبة

٢,٦٧٤,٨٠٨

الربح المعدل الخاضع للضريبة

٤٠١,٢٢١

الضريبة المحتسبة ١٥%

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والانشطة الرئيسية

١-١ معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي مساهمة خاصة بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٨٢١٣ م.ش) في ٢٠٠٨/٢/٣ برأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل ثم تحول نشاطها الى مصرف بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨ وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار و تم زيادته الى (٢٥٠) مليار دينار في تاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٥ ومركزه الرئيسي في بغداد.

ب- بلغ عدد موظفي المصرف (٧٢) في سنة ٢٠٢٤ ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العراقي اعمال المصرف بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام المصرف بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. المصرف وضع استراتيجية مناسبة للالتزام بحدود كفاية رأس المال وكما هو منصوص عليه في معايير بازل (٣).

٢-١ تعريفات:

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

١-٢-١ المرابحة: -هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلا او عينا او سلعة أو سهما مملوكا له وفي حيازته (حقيقة أو حكما) وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

١-٢-٢ الاستصناع: - عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة و ثمن البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف.

١-٢-٣ الأجرة: عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينا أو خدمة عينا بذاته يمتلكه المصرف او موصوفا في الذمة لمدة معلومة ومقابل اقساط ايجار محددة، وقد تنتهي الاجارة لأصل معين بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

١-٢-٤ المشاركة: - عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم او جديد او في ملكية أصل معين اما بصفة مستمرة او لفترة محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع البيع له جزءا من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة) يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصها في راس مال المشاركة.

١-٢-٥ المضاربة: هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معيناً من المال ويقوم الطرف الاخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصة المتفق عليها في العقد ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة والافهي على رب المال.

٢- أسس اعداد القوائم المالية

١-٢ أسس الإعداد: -

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين وتجدر الإشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية أخرى للمصرف حسب القوانين النافذة في العراق.

١-١-٢ معلومات القطاعات: -

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات إسلامية أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

٢-١-٢ النقد وما في حكمه: -

هو النقد وكافة الأرصدة النقدية وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

٣-١-٢ التمويلات الإسلامية: -

• يتم إظهار التمويلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات المشكوك في تحصيلها والعوائد والعمولات المعلقة.

• تم تكوين مخصص اعتمادا على معيار الادوات المالية رقم (٩) ومبين تفاصيله في فقرة المعيار المذكور علما بأن قيمة المخصص تقيد في قائمة الدخل.

• تم منح التمويلات وفقا للصيغ الإسلامية المعتمدة.

٢-٢ قياس القيمة العادلة:

- القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات او سداد المطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات او سداد المطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او عند تقييمها في السوق.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقا لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

٣- التدني في قيمة الموجودات المالية:

- ان مراجعة القيم المثبتة في سجلات الموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لغرض تحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي: -
- يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين في بيان الدخل.

٣ - ١ استخدام التقديرات:

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تعثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات المستقبلية واوقاتها ، أن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٣-٢ مبدأ الاستمرارية: قامت إدارة المصرف بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وابدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور إضافة الى ذلك ان المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك فان المصرف قد تابع اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٣ الممتلكات والمعدات:

يتم ادراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا مخصص الاستهلاك المتراكم واي انخفاض في القيمة يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وهي الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

مباني	٥٠ سنة
اثاث واجهزة مكاتب	٥ سنوات
الات ومعدات	٥ سنوات

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات واي أجزاء جوهرية منها او عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل او التخلص منه. يتم قيد اي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا أن لزم الامر.

٣-٤ استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

٣-٤-١ الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل او يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع.

- وعندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او (ب) لم يتم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او تحويل السيطرة على الأصل يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الاصلية لذلك الأصل او الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف ايهما اقل.

٣-٤-٢ المطلوبات المالية:

يستبعد الالتزام عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاؤه او انقضاء اجله عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل ووفقا لشروط مختلفة بشكل جوهري او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي يتم التعامل مع هذا التبديل او التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

٣-٤-٣ الاصول الغير الملموسة:

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة (برمجيات الكمبيوتر) على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح ما بين ٥ الى ١٠ سنوات وسيتم تسجيلها بالصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة تتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

٣-٤-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة:

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المصرف (قانون او حكمية) ناتجة عن احداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفه سداه بدقة يتم اظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع اكيد باسترجاع المبلغ من قبل المصرف يتم اظهار المخصصات في بيان الدخل كبند منفصل صافيا من أي استرجاعا.

٣-٤-٥ الودائع:

يتم ادراج ودايع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

٣-٤-٦ الدخل المحرم :

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فانه يتوجب على المصرف الا يدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعا كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت اشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير).

٣-٤-٧ المخصصات:

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

٣-٤-٨ ضريبة الدخل :

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للنسب الضريبية المقررة وفقا للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق.

٣-٤-٩ العملات الأجنبية:

- يتم أظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة التي يتعامل بها المصرف .
- أن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات .

٣-٤-١٠ التقاص :

يتم اجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية اللازمة ويتم تسديدها على أساس القاص ويكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٣-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية :

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ باستثناء ان المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

٣-٥-١ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد.

تفسير رقم (٢٣) – لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبارها كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدي او اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٢-٥-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء وينطبق هذا المعيار على جميع المنشأة التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلا من المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

تفسير لجنة التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣-٦. معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية ٩ IFRS :-

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة والواجب احتسابها على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٣ وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -المخصص المطلوب احتسابه كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ المبالغ بالالف الدنانير

المخصص المطلوب احتسابه للمراحيات الإسلامية/التمويلات	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمارات/مشاركات	المخصص المطلوب احتسابه الائتمان التعهدي	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة المصارف المحلية والخارجية	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة البنك المركزي	المجموع
٣,٧٤١,٣٦٦	٦,٤٦٦,٨٠٠	٢١١,٧٦٤	٨,٦١٤,٤٥٠	١٢,٢٩١	١٩,٠٤٦,٦٧١

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار ٩/ كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وكما يلي: - المبالغ بالالف الدنانير

البيان	التمويلات الإسلامية النقدية	الاستثمارات / والمشاركات	الائتمان التعهدي	ارصدة المصارف المحلية والخارجية	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة البنك المركزي	المجموع
المخصص الواجب احتسابه في ٢٠٢٥/١٢/٣١ على ضوء تطبيق المعيار	٣,٧٤١,٣٦٦	٦,٤٦٦,٨٠٠	٢١١,٧٦٤	٨,٦١٤,٤٥٠	١٢,٢٩١	١٩,٠٤٦,٦٧١
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب في ٢٠٢٤/١٢/٣١	(٢,٧٥٧,٧٥٢)	(٧,٥٣٠,٠٠٠)	(٢٣٢,٨٨٧)	(٣,٦٨٩,٨٤٢)	(١٢,٢٩١)	(١٤,٢٢٢,٧٧٢)
الأثر الكمي الواجب احتسابه وعكسه على البيانات لتطبيق المعيار في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٩٨٣,٦١٤	(١,٠٦٣,٢٠٠)	(٢١,١٢٣)	٤,٩٢٤,٦٠٨	—	٤,٨٢٣,٨٩٩

*ايضاح:

الرصيد المحتسب لغاية ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ :-
 رصيد التمويلات الإسلامية (٣,٧٤١,٣٦٦) الف دينار.
 رصيد المشاركات (٦,٤٦٦,٨٠٠) الف دينار.
 رصيد الائتمان التعهدي (٢١١,٧٦٤) الف دينار.
 رصيد المصارف المحلية والخارجية (٣,٧٩٢,٠٦٨) الف دينار.
 رصيد المصارف البنك المركزي (١٢,٢٩١)

٧-٣ التدني في القيمة

أن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالإضافة إلى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

١-٧-٣ الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

أن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ المخصص غير المتحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية.

٢-٧-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

- ١- الأدوات المالية غير المتعثرة: -المرحلة الأولى تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي.
- المرحلة الثانية تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي.
- ٢- الأدوات المالية المتعثرة: -إن الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو أكثر (تعثر) بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقروض.

٣-٧-٣ العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

٣-٧-٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وفقا لذلك المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر الا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر والاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

علما بأن المصارف الاسلامية مستثناة من تطبيق المعيار المذكور استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي

٢٠١٨/٥/٢٤ في ٢٠٦/٣/٩

ايضاح ١ نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي

التفاصيل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

١٣١,٠٦٩,٣٥٥ ٧٠,١٤١,٠٧٩

٧٢٦,٨٨٠	٧٨٢,٣٠٠
١٣٠,٣٤٢,٤٧٥	٦٩,٣٥٨,٧٧٩
.	.

١ نقد في خزائن المصرف

نقد في الصراف الالي - دينار عراقي
نقد في خزائن المصرف - دينار عراقي
نقد في خزائن المصرف - دولار امريكي

١٤,٦٣٦,٧٧٥ ٢٦,٧٧٣,٦٥٩

١٢,٠٩٣,٠٦٠	٢٤,٠١٣,٥٤٨
٤٣٢,٢٦٢	٤٣٢,٢٦٢
٣	٣
١,٢٦٥,٩٩٣	١,٢٩٧,٦٦٩
٧٧٧,١٢٨	١,٠٤٢,٤٦٨
٨٠,٦٢٠	.
.	.
(١٢,٢٩١)	(١٢,٢٩١)

٢ أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

حسابات جارية - دينار عراقي
حسابات جارية - دولار امريكي
تأمينات مزاد العملة
احتياطي خطابات الضمان *
الودائع القانونية - دينار عراقي **
الودائع القانونية - عملة اجنبية **
حسابات التحويل الخارجي
يطرح : مخصص خسائر - بنك مركزي

١٤٥,٧٠٦,١٣٠	٩٦,٩١٤,٧٣٨	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول
-------------	------------	--------------------------------

٢ أ :- مخصص ارصدة البنك المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	رصيد بداية السنة
٧٦,٧٥٧	١٢,٢٩١	الاضافات خلال السنة
---	---	التنزيلات خلال السنة***
٦٤,٤٦٦	---	الرصيد نهاية السنة
١٢,٢٩١	١٢,٢٩١	

* احتياطي خطابات الضمان: ويمثل نسبة ٧% من رصيد التزامات خطابات الضمان (حسابات خارج الميزانية).

** أن رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي ومجموعها بتاريخ الميزانية (١,٠٤٢,٤٦٨) الف دينار هي أرصدة مقيدة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢ أرصدة و ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى (بالصافي)

التفاصيل

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
	٨,٨٢٦,٤١٣	٨,٨٢٤,٨٢٥	*مصارف ومؤسسات مالية محلية
	١٨٦,٧٧٦	١,٧٤٨	مصارف ومؤسسات مالية خارجية
	٩,٠١٣,١٨٩	٨,٨٢٦,٥٧٣	الرصيد
	(٣,٦٨٩,٨٤٢)	(٣,٧٩٢,٠٦٨)	يطرح مخصص موجودات نقدية
	٥,٣٢٣,٣٤٧	٥,٠٣٤,٥٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

٢ أ :- مخصص أرصدة المصارف المحلية والخارجية

البيان	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	٣,٥٦٣,٣١٠	٣,٦٨٩,٨٤٢
الاضافات خلال السنة	١٢٦,٥٣٢	١٠٢,٢٢٦
التنزيلات خلال السنة	----	—
الرصيد نهاية السنة	٣,٦٨٩,٨٤٢	٣,٧٩٢,٠٦٨

١ - بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

١-أ - ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا مقداره (٢,٩٩٢,٦٦١,٠٢٤) دينار يمثل رصيدنا لدى مصرف الاتحاد وقد تم اخذ مخصص ١٠٠% من الرصيد وبتاريخ الميزانية :-

أ - صدر قرار سابق خلال عام ٢٠١٨ بالتعويض وبمبلغ (١١,٩٨٢,٢١٧,٨٦٩) دينار وقد تم تعويض جزء من المبلغ.

ب- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف بابل (تحت التصفية) حيث بلغ اجمالي مبلغ المخصص (٧٩٩,٤٠٦) الف دينار .

ت- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف الاتحاد (٢,٩٩٢,٦٦١) الف دينار .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٣ التمويلات الإسلامية (بالصادي)

التفاصيل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٨٦,٣٤٨,٠٩٩	٧٧,٥٩٦,٩٤١	ذمم المرابحة المدينة - افراد
(٣,٧٨٢,٤٤٦)	(٣,٠٦٨,٢٥٤)	يطرح : ارباح مؤجلة
(٥٨٤,٠٤٩)	(١,٥٥١,٩٣٨)	يطرح : مخصصات
٨١,٩٨١,٦٠٤	٧٢,٩٧٦,٧٤٩	رصيد المربحات افراد - بالصادي
٤٦,٧١٧,٣٧٣	١٠٥,٣٨٩,٠٩٣	ذمم مرابحة - شركات
(٧,٩٦٦,٢٢٥)	(١٠,٣٨٠,٧٩٨)	يطرح : ارباح مؤجلة
(٢,٠٧٧,٢٦٠)	(٢,١٠٧,٧٨٢)	يطرح : مخصصات
٣٦,٦٧٣,٨٨٨	٩٢,٩٠٠,٥١٣	رصيد المربحات - شركات - بالصادي
٣,٦٢٠,٧١٥	٣,٣٤٤,٤٨٥	تمويل مرابحات سكنية
(٤٩٥,٥٨٠)	(٤٥٧,٧٦٨)	يطرح : ارباح مؤجلة
(٧٢,٨٤٣)	(٦٦,٨٩٠)	يطرح : مخصصات
٣,٠٥٢,٢٩٢	٢,٨١٩,٨٢٨	رصيد المربحات - سكنية - بالصادي
١,١٧٩,٩٩٠	٧٣٧,٧٩٥	القرض الحسن - افراد
(٢٣,٦٠٠)	(١٤,٧٥٦)	يطرح : مخصصات
١,١٥٦,٣٩٠	٧٢٣,٠٣٩	رصيد القرض الحسن
١٢٢,٨٦٤,١٧٤	١٦٩,٤٢٠,١٢٩	رصيد التمويلات - بالصادي

٣ أ :- مخصص التمويلات الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣,٨٩٤,٧٠٦	٢,٧٥٧,٧٥٢	رصيد بداية السنة
-	٩٨٣,٦١٤	الاضافات خلال السنة
١,١٣٦,٩٥٤	--	التنزيلات خلال السنة
٢,٧٥٧,٧٥٢	٣,٧٤١,٣٦٦	الرصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٤ الاستثمارات / صافي

التفاصيل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٧٥٠,٠٠٠ ٧٥٠,٠٠٠

*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١٦٦,٩٧٠,٠٠٠ ١١٣,٤٠١,٢٠٠

مشاركة - بالصافي

٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	مشاركة / افراد
(٤٨٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	تنزل : مخصص مشاركة افراد
١٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٨٦٨,٠٠٠	مشاركة / شركات
(٧,٠٥٠,٠٠٠)	(٥,٩٨٦,٨٠٠)	تنزل : مخصصات مشاركة

١٦٧,٧٢٠,٠٠٠

١١٤,١٥١,٢٠٠

الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول

٤ أ :- مخصص مخاطر الاستثمارات :

مخصص مشاركات :-

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦,٢٨٨,٦٩٩	٧,٥٣٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٢٤١,٣٠١	—	الاضافات خلال السنة**
—	(١,٠٦٣,٢٠٠)	التنزيلات خلال السنة
٧,٥٣٠,٠٠٠	٦,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد نهاية السنة

*يمثل رصيد الاستثمارات مساهمة مصرفنا في شركة العراقية لضمان الودائع بقيمة ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم ويسعر (١) دينار (٩).

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٥ موجودات اخرى

التفاصيل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٢,٦٦٦	٢٤٦	سلف لاغراض النشاط
١٠٥,١٢١	٦٦,٧٤١	امانات لدى الغير *
٨٣,٢٩٢	٥٩,٤٢٥	مصاريف مدفوعة مقدما
١٩,٣٧٥	١٩,٣٧٥	وسيط عمولة قرض بنك مركزي
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	مدينو النشاط الجاري / اسهم**
—	٦٠,٥١٦	مدينون / حسابات الدفع الالكتروني
٧٦٠,٤٥٤	٧٥٦,٣٠٣	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول

* امانات لدى الغير وهو يمثل مبلغ تأمينات مودعة لدى شركة بوابة العراق للدفع الالكتروني.
 ** مدينو النشاط الجاري / سهم ويمثل اشتراكنا بشراء اسهم شركة التكافل الوطنية قيد التأسيس .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ٦. أ.

ممتلكات ومعدات بالصفحة
٢٠٢٥-٢٠٢١ المبالغ بالألف الدنانير

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تخصيمات مبنية مستأجرة*	الاتك	الات ومعدات	اجهزة صراف	أراضي*	التفاصيل
١٤,١٨٠,٩٦٨	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,١٠٧,٠٩٩	١٧٦,٤٢٨	٥٩٤,٨٠٨	١٠,٧٤١,٥٠٠	٢٠٢٥/١/١ الكلفة في
٣١,١٣٠	—	—	٢٩,٨٣٠	—	١,٣٠٠	—	الإضافات خلال السنة
(١,٠٠١,١٨٨)	—	(١,٠٠٩,٩٣٨)	٨٧٥٠	—	—	—	التسويات القيدية
١٣,٢١٠,٩١٠	٥٥١,١٩٥	٠	١,١٤٥,٦٧٩	١٧٦,٤٢٨	٥٩٦,١٠٨	١٠,٧٤١,٥٠٠	الكلفة ٢٠٢٥/١/٢
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	—	نسبة قسط الائتلاف
٢,٩٤٤,٦٢٩	٤٤٠,٩٥٦	١,٠٠٩,٩٣٨	١,٠٢٣,٢٨٨	١٥٣,١٨٠	٣١٧,٢٦٧	—	مخصص الائتلاف
(١,٠٠٩,٩٣٨)	—	(١,٠٠٩,٩٣٨)	—	—	—	—	١/١
٢٦٠,٥١٤	١١٠,٢٣٨	—	٤٢,٧٦٤	١٤,٨٢١	٩٢,٦٩١	—	ائتلاف الفترة الحالية
٢,١٩٥,٢٠٥	٥٥١,١٩٤	٠	١,٠٦٦,٥٢	١٦٨,٠٠١	٤٠٩,٩٥٨	—	رصيد الائتلاف المتراكم
١١,٠١٥,٧٠٥	١	٠	٧٩,٦٢٧	٨,٤٢٧	١٨٦,١٥٠	١٠,٧٤١,٥٠٠	القيمة الدفترية
—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقامة
١١,٠١٥,٧٠٥	—	—	—	—	—	—	الاجمالي

*تم تسوية حساب تخصيمات مؤجرة وعكسها مبنية حساب المتراكم دائن حساب التخصيمات ليكون بذلك الرصيد صفراً.

إيضاح ٦ ب

ممتلكات ومعدات بالمشاق
٢٠٢٤-١٢-٣١ المبالغ بالآلاف الدنانير

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تحسينات مباني مستأجرة	الأثاث	الات ومعدات	اجهزة صراف	أراضي	التفصيل
١٤,١٧٩,١٠١	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,١٠٦,٤٨٢	١٧٦,٤٢٨	٥٩٣,٥٥٨	١٠,٧٤١,٥٠٠	٢٠٢٤/١/١ الكلفة في
١,٨٦٧	—	—	٦١٧	—	١,٢٥٠	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	التسويات القيسية
١٤,١٨٠,٩٦٨	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	١,١٠٧,٠٩٩	١٧٦,٤٢٨	٥٩٤,٨٠٨	١٠,٧٤١,٥٠٠	الكلفة ٢٠٢٤/١٢/٣١
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	نسبة قسط الاندثار
٢,٦٦٦,١٠٢	٣٣٠,٧١٧	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٧٩,٤٨٨	١٣٩,٢٥٨	٢٠٦,٧٠١	—	مخصص اندثار مترام ١/١
٢٧٨,٥٢٧	١١٠,٢٣٩	—	٤٣,٨٠٠	١٣,٩٢٢	١١٠,٥٦٦	—	اندثار الفترة الحالية
٢,٩٤٤,٦٢٩	٤٤٠,٩٥٦	١,٠٠٩,٩٣٨	١,٠٢٣,٢٨٨	١٥٣,١٨٠	٣١٧,٢١٧	—	رصيد الاندثار المترام
١١,٢٣٦,٣٣٩	١١٠,٢٣٩	٠	٨٣,٨١١	٢٣,٢٤٨	٢٧٧,٥٤١	١٠,٧٤١,٥٠٠	القيمة الدفترية
٧٣,٦١٠	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
١١,٣٠٩,٩٤٩	—	—	—	—	—	—	الاجمالي

ايضاح ٦.ج مصرف الراجح الإسلامي

موجودات غير ملموسة انظمة وبرامجيات ٢٠٢٥/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/١/١/٢٠٢٥	٦,٠٩٧,٧٩٣
الإضافات خلال السنة	.
تنزيلات خلال السنة	.
الكلفة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٦,٠٩٧,٧٩٣
اندثار المتراكم في ٢٠٢٥/١/١	٤,٠٣٢,٤٤٤
اندثار ٢٠٢٥	٥٠٩,٨٧٦
تنزيلات خلال السنة	١,٤٩٢,٢٣٥
الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٦,٠٣٤,٥٥٦
القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٦٣,٢٣٨

ايضاح ٦.ج مصرف الراجح الإسلامي

موجودات غير ملموسة ٢٠٢٤/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/١/١/٢٠٢٤	٦,٠٥٨,٤٩٣
الإضافات خلال السنة	٣٩,٣٠٠
تنزيلات خلال السنة	.
الكلفة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٦,٠٩٧,٧٩٣
اندثار المتراكم في ٢٠٢٤/١/١	٣,٥١٠,٨٦٤
اندثار ٢٠٢٤	٥٢١,٥٨٠
تنزيلات خلال السنة	.
الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٤,٠٣٢,٤٤٤
القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٢,٠٦٥,٣٤٩

ايضاح ٧ الودائع الجارية للعملاء

ودائع العملاء

السنة المالية ٢٠٢٥

التفاصيل	الافراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	مؤسسات حكومية الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب* بالدينار العراقي	٧٢٧,٦٢٩	٦٥,٥٨١,٧١٩	١٢,٣١٤,٤٥٧	٧٨,٦٢٣,٨٠٥
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٧٢٧,٦٢٩	٦٥,٥٨١,٧١٩	١٢,٣١٤,٤٥٧	٧٨,٦٢٣,٨٠٥

*يمثل رصيد المؤسسات الحكومية هو حساب جاري مؤسسة الشهداء

الودائع الجارية للعملاء

السنة المالية ٢٠٢٤

التفاصيل	الافراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	مؤسسات حكومية الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب* بالدينار العراقي	٨٣٢,٢٨٦	٩٧,٢٠٧,٣٤٥	.	٩٨,٠٣٩,٦٣١
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي	٧٩,٠٥٦	٣٦٦,٣١١	.	٤٤٥,٣٦٧
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٩١١,٣٤٢	٩٧,٥٧٣,٦٥٦	.	٩٨,٤٨٤,٩٩٨

*تم اضافة مبلغ (٩٠) مليار دينار وقيدتها مدينا حسابات دائنة / مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات ضمن ملحق الميزانية داننا حسابات جارية ودائع /شركات وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذو العدد ٣٧٨٣٣ والمؤرخ في ٢٠٢٤/١٢/٣١ عن اطلاق الوديعة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٨ تأمينات الزبائن النقدية عن أنشطة مصرفية

التفاصيل	٢٠٢٥ الف دينار عراقي	٢٠٢٤ الف دينار عراقي
*تأمينات خطابات الضمان	٢١,٣٢٩,٥٠٠	١٥,٢٩٣,٧٨٨
تأمينات اعتمادات صادرة	٢٠,١٠٥,٥١٤	٦٤,٢٣٢,١٣١
الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	٤١,٤٣٥,٠١٤	٧٩,٥٢٥,٩١٩

*تأمينات خطابات الضمان: ويمثل الرصيد نسبة ٦٧% من اجمالي مبلغ خطابات الضمان المصدرة.

ايضاح ٩ تمويلات مستلمة / مبادرة البنك المركزي العراقي

التفاصيل	٢٠٢٥ الف دينار عراقي	٢٠٢٤ الف دينار عراقي
تمويل قروض ميسرة	٦٣٩,٩١٨	١,١٤٤,٥٤٦
تمويلات مستلمة- مشاريع سكنية	٢,٧٨٨,٩٢٣	٣,٠٣١,٤٦١
تمويل -مشاريع صغيرة ومتوسطة -	١٧٠,٠٨٧	٢٦٧,٢٧٩
تمويلات صحية	٠	٨٣٣
الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	٣,٥٩٨,٩٢٨	٤,٤٤٤,١١٩

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٠ حسابات مطلوبات أخرى

التفاصيل	٢٠٢٥ الف دينار عراقي	٢٠٢٤ الف دينار عراقي
مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة/ اجور تدقيق	٨٠,٦٠٩	٣٠,٠٠٠
مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة / عمولة سنوية	٦	١٤,٥٨٢
مصاريف ادراية مستحقة وغير مدفوعة / الايجار	٨,٠٠٠	.
مصاريف ادراية مستحقة وغير مدفوعة/ضرائب مستحقة	٤٣٨,٥٧٨	
صكوك مصدقة	١,٦٨٣,١٢٠	٥٩٦,٢١٨
رسم الطابع	٧٢٠,٧٨٨	٥٤٥,٠٢٤
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٣١,٧٢٠	١٤,٦٠٥
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	١١	١١
دائنون/ بطاقات دفع الكتروني	٤,٠٢٥	٤٨,٢٥٣
حسابات دائنة اخرى	٢٤٠	٧٩٧
تأمينات / اجور استعلام	١,٠٢٩	١,٠١٩
دائنو توزيع ارباح	١١,٦٠٠,٠٠٠	.
رواتب واجور مستحقة/ رواتب توظيف	٢٣٦	١٣٣
حسابات دائنة تحت التسوية	٥١٩,٨٩٥	٤,٠٤٩,٠١٨
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول	١٥,٠٨٨,٢٥٧	٥,٢٩٩,٦٦٠

ايضاح ١١ تخصيصات ضريبة الدخل: ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل	٢٠٢٥ الف دينار عراقي	٢٠٢٤ الف دينار عراقي
الرصيد الافتتاحي	٤٣٨,٥٧٨	١,٤٠١,٤١٠
الإضافات خلال السنة	٤٠١,٢٢١	٤٣٨,٥٧٨
التنزيلات خلال السنة*	(٤٣٨,٥٧٨)	(١,٤٠١,٤١٠)

الرصيد كما في ٣١/كانون الاول	٤٠١,٢٢١	٤٣٨,٥٧٨
------------------------------	---------	---------

*التنزيلات وتمثل مبلغ تسوية قيدية بنقل المبلغ المذكور مدين المخصص الى حساب ضرائب مستحقة وغير مدفوعة والظاهرة ضمن الايضاح المرقم (١٠) أعلاه والتي سددت لاحقاً

الى الهيئة العامة للضرائب في ٢٠٢٦/٢/١١ .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٢ تخصيصات متنوعة :-

الف دينار عراقي

المجموع	مخصص التزامات تعهدية	مخصص مخاطر تشغيلية	التفاصيل
٢٣٨,٦١٢	٢٣٢,٨٨٧	٥,٧٢٥	الرصيد الافتتاحي ٢٠٢٥/١/١
.	.	.	الإضافات خلال السنة
(٢١,١٢٣)	(٢١,١٢٣)	.	التنزيلات خلال السنة
٢١٧,٤٨٩	٢١١,٧٦٤	٥,٧٢٥	الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٥

إيضاح ١٢ / أ تخصيصات متنوعة :-

الف دينار عراقي

المجموع	مخصص التزامات تعهدية	مخصص مخاطر تشغيلية	التفاصيل
٤٠٥,٠٣٠	٣٩٩,٣٠٥	٥,٧٢٥	الرصيد الافتتاحي ٢٠٢٤/١/١
.	.	.	الإضافات خلال السنة
(١٦٦,٤١٨)	(١٦٦,٤١٨)	.	التنزيلات خلال السنة
٢٣٨,٦١٢	٢٣٢,٨٨٧	٥,٧٢٥	الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٤

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٣ إيرادات أنشطة مصرفية سلامية (دخل المربحات ,المشاركات):-

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١,٥٤٣,٤٥٥	١,٣٩٠,٦٥٥	عائد مرابحة/ افراد
٣,٨٤٠,٥٠٨	٥,٠٥١,٢٣٠	عائد مرابحة / شركات
١,٢٥٠	١,٠٠٠	ايراد ملفات الانتمان
٦٣٧,٥٠٠	.	ارباح شهادات الايداع
.	٧٧,٣٨٠	عائد مشاركات / شركات
٦,٠٢٢,٧١٣	٦,٥٢٠,٢٦٥	الرصيد في ٣١/ كانون الاول

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٤ إيرادات وعمليات المصرفية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٥٧٧,٧٥٧	٥٦٥,٦٢٨	عمولة خطابات الضمان الداخلية
٧,٤٠٩	٧,٧٠٤	رسوم أوامر الدفع الالكتروني
١٦	٣,٢٦١	عمولة اصدار شيكات معتمدة
٣٥,٥٠٩	٣٥,٥٤٢	ايراد الصراف الالي
١٢٧	١٦,٩٦٩	عمولة بطاقات الدفع الالكتروني
٥,٠٩٨	٢٠	ايراد بيع بطاقات الدفع الالكتروني
١٩٦	٢٧	رسوم كشوفات حسابات
٣,١٦٨	١,٤٥٠	رسوم ايداع صكوك
١,٧٩٩	١,٧٤٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
٥١٥	٣٢٠	عمولة فتح حساب
٨,٥٤٩	٧,٩٦٦	عمولة توطین
٢,٩٤١	١,٦٨٠	ايراد اتصالات مستردة
٩,١٢٢,٩٢٤	٠	عمولة تحويل خارجي/ حوالات الصين
٦٠١	٧,٦٣٢	عمولة التحويل الداخلي
٨٠٩	٠	عمولة / فروقات العملة*
٩,٧٦٧,٤١٨	٦٤٩,٩٣٩	الرصيد في ٣١/كانون الاول

إيضاح ١٥ إيرادات العمليات المصرفية الأخرى :-

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
	٨,٢٣٦	عمولة ادارية
	٤,٠٤٠,٣٠٣	*ايرادات اساسية اخرى
٤٣,٨١٥	٣٦٢	ايراد خدمات متنوعة
٤٣,٨١٥	٤,٠٤٨,٩٠١	الرصيد في ٣١ / كانون الاول

*تمثل ايرادات اساسية اخرى عن عمولة حوالات الصين المتحققة خلال السنة المالية ٢٠٢٣ وبعد تدقيقها قيدت لحساب ايرادات اساسية اخرى

ايضاح ١٦ رواتب وأجور ومنافع العاملين :-

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٥٦٧,٨٦٩	٥١٧,٧٣٤	الأجور النقدية للعاملين
١٢٠,٣٦٨	١١٠,٩٤٣	مخصصات مهنية وفنية
١٢٠,٣٦٨	١١٠,٩٤٣	مخصصات تعويضية
١٠,٢٢٧	١٠,٨١٥	أجور اعمال إضافية
٤٨,٧٥٢	٣٣,٤٠٠	مكافآت تشجيعية
٧٩,٠٨٧	٦٥,٦٣٤	مخصصات أخرى
٧١,٠٤٨	٥٥,٧٧١	حصة المصرف من الضمان
١٦٠	٢,٥٠٥	تدريب وتأهيل
٦,٥٣١	٧,٨٤٤	نقل العاملين
١,٠٢٤,٤١٠	٩١٥,٥٨٩	الرصيد في ٣١ / كانون الاول

ايضاح ١٧ مصاريف العمليات المصرفية:-

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٥,٣٥٨	٦,٠٤٨	عمولات مصرفية مدفوعة
٢٦,٩٥٤	٧,٤٧٢	خسائر تقييم العملة
٥٢,٣١٢	١٣,٥٢٠	الرصيد في ٣١ / كانون الاول

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٨ مصاريف عمومية وإدارية:-

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الوقود والزيوت
٢٨,٥٧٨	٣٣,٦٧٩	لوازم مهمات
١١,٣٧٠	١٧,٣٦٦	قرطاسية
٢,٩١٥	٢,٥٩٠	مياه
٨٢٦	٥٧٢	كهرباء
١٥,٧٦٦	١٤,٦١٢	صيانة اثاث وأجهزة مكاتب
٦٣٦	١,٩٦٨	صيانة الات ومعدات
٥,١٧١	١,٨٠٥	صيانة مباني ومنشآت
٣,٩١٠	١٠,٠٧٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
٢٥٥	٢,٢٠٠	خسائر الاصول غير الملموسة
.	١,٤٩٢,٢٣٥	اشتركاكات شركة ضمان الودائع
١٦,٦٩٧	٣,٠٤٣	بحوث واستشارات
٢٠,٠٠٠	١٦,١٢٢	دعاية وإعلان
٦٥٠,٩٥٢	٦٠١,٣٣٥	نشر وطبع
٣٢٨,٠٥٦	.	ضيافة
٣,٧٥٧	٣,٤٥٧	سفر وإيفاد
٧,٥٢٨	١٥٠	اتصالات عامة
٢,٤٣٤	١,٣٢١	نقل السلع والبضائع
٦,٤٢٠	٢,٠٦٣	استنجاز مباني
٥٨٧,٦٣٣	٥٩١,١٣٧	استنجاز مواقع الصرافات
٤٦,٦٤٠	٤٧,٧٥٠	اشتركاكات
٣٢٦,٢٤٤	٢,١٢١,٧٦٧	خدمات قانونية
٥,٥٠٠	٧,٦٨٠	أجور تدقيق/ بنك مركزي
١٥,١٠٠	١٢,١٠٠	أجور تدقيق /المدقق الخارجي المستقل
٥٠,٥٤١	٦٤,٤٨٧	أجور تنظيم حسابات
٧,٥٨١	٦,٩٧٥	مؤتمرات ومعارض
.	٦,٧٨٥	اعباء مخصصات نقدية
٣,٩١٥,٠٠٠	١,٥١٧	اطفاء ديون مشطوبة
٥٠,٢٨٠	.	عمولة شركة بوابة العراق
٨,٥٨٤	٧٣,٣٩٨	عمولة ماستر كارد
١٩,٣٥٧	٦١٠	مصرفوات خدمية اخرى
١٩,٣٥٧	٥٦٧,٦٦٠	
٦,١٣٧,٧٣١	٥,٧٠٦,٤٥٨	الرصيد في ٣١/كانون الاول

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٩ الاستهلاكات (الاندثارات):-

التفاصيل	٢٠٢٥ الف دينار عراقي	٢٠٢٤ الف دينار عراقي
اندثار الات ومعدات	١٤,٨٢١	١٣,٩٢٢
اندثار اثاث وأجهزة مكتب	٤٢,٧٦٤	٤٣,٨٠٠
اندثار اجهزة الصراف الالي	٩٢,٦٩١	١١٠,٥٦٦
اندثار أنظمة وبرامجيات	٥٠٩,٨٧٦	٥٢١,٥٨١
اندثار وسائل نقل وانتقال	١١٠,٢٣٨	١١٠,٢٣٩
الرصيد في ٣١ / كانون الاول	٧٧٠,٣٩٠	٨٠٠,١٠٨

ايضاح ٢٠ المصاريف الاخرى :-

التفاصيل	٢٠٢٥ الف دينار عراقي	٢٠٢٤ الف دينار عراقي
تبرعات للغير	١٥٠,٠٠٠	.
تعويضات وغرامات	٧٢٦,٣٩٠	١,٨٣٠,٢٤٦
ضرائب ورسوم	٢٦١,٩٥٠	١٤١,٤٣٠
الرصيد في ٣١ / كانون الاول	١,١٣٨,٣٤٠	١,٩٧١,٦٧٦

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢١ بنود خارج الميزانية :-

التفاصيل	٢٠٢٥	٢٠٢٤
خطابات الضمان	٣١,٩١٧,٦٩٩	٢٦,٩٣٨,١٣٧
اعتمادات مستندية	٢٠,١٠٥,٥١٤	١٢٨,٤٦٤,٢٦٢
الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول	٥٢,٠٢٣,٢١٣	١٥٥,٤٠٢,٣٩٩

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

سياسة إدارة المخاطر: -

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية من خلال استراتيجية شاملة تهدف للمحافظة على مكانه المصرف المالية والربحية، وتحديد المخاطر وسبل التعامل معها وتخفيفها أو الحد منها ويتم ذلك من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من قبل مجلس الإدارة كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ولجنة الحوكمة المؤسسية واللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات ولجنة الاستثمار ولجنة الائتمان واللجان المختلفة في المصرف مثل إدارة الموجودات والمطلوبات إضافة الى ان كافة الاقسام وفروع المصرف تعد مسؤولة عن تحديد وإدارة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام مراقبة المخاطر .

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركز مهامها في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها بالإضافة الى المشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية رأسماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لمواجهة المخاطر المصاحبة لاستراتيجيته وفي جانب آخر يقوم المصرف برسم استراتيجية ضمن أسس ومعايير محددة ترسمها الإدارة التنفيذية ويشرف عليها مجلس الإدارة ولضمان تغطيتها لعمليات المصرف الرئيسية بما يتناسب مع ظروف البيئة الداخلية ومتغيرات البيئة الخارجية لتجنب اية تأثيرات سلبية على مؤشرات وأداء المصرف.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة، إضافة الى الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر، كما ان إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية والحوكمة المؤسسية التي تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل تلك المبادئ بما يلي:

1. المصادقة على السياسة العامة لإدارة المخاطر التي تتضمن تحديد سقف المخاطر بكافة انواعها المعدة من قبل الإدارة العليا ومراجعتها دورياً والتأكد من انها متوافقة مع استراتيجيات المصرف وقدرة تحمل المصرف.
2. فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية في الحكم على الأمور مع وجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
3. ان ادارة المخاطر وبموجب سياسة ادارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الادارة مستقلة تماما للوحدات المختلفة وتتبع مباشرة الى مجلس الادارة / لجنة المخاطر حيث انه لايجوز ان يعهد للقسم تتعارض مع استقلاليتها وذلك نظراً للدور الرقابي الذي تلعبه داخل المصرف
4. مواصلة تطوير أنشطة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل II وبازل III.
5. إدارة المخاطر تعد مسؤولية جميع موظفي المصرف.
6. توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.

٧. ديناميكية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والاطر العامة والحدود المسموح بيها.

٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط بالتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمراقبة المستمرة:-.

- ارتفاع حاد في كلفة مصادر الأموال
- تراجع حاد في الإيرادات
- تراجع في نسبة كفاية رأس المال
- سحبات مهمة غير متوقعة في ودائع التجزئة
- زيادة في استحقاقات التمويلات
- زيادة في الأصول غير العاملة

٩. تكون وظيفة ادارة المخاطر مستقلة عن عمل الوظائف والاقسام الاخرى بما فيها الاقسام والشعب التنفيذية التي ينتج عن اعمالها مخاطر كما لا يتم تكليف وظيفة ادارة المخاطر بأي مهام تنفيذية ويقوم قسم المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، يرتبط قسم المخاطر والتي يرأسها مدير قسم إدارة المخاطر بمجلس الادارة بواسطة لجنة ادارة المخاطر.

١٠. تكون وظيفة الامتثال مسؤولة عن مساعدة مجلس الادارة والادارة التنفيذية في ادارة مخاطر الامتثال بما في ذلك التحقق من مدى التقيد بالسياسات والاجراءات الموضوعة واجراء الاختبارات الضرورية لذلك على ان يرفع القسم تقاريره عن نتائج مهماته واختباراته الى مجلس الادارة او اللجان المنبثقة مع نسخة الى الادارة التنفيذية وذلك بما يتناسب مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن هذا البنك.

١١. قسم التدقيق الداخلي الشرعي يقوم بتقييم تنظيم وظيفه ادارة المخاطر والتفويض الممنوح اليها وصلاحياتها في ادارة مختلف انواع المخاطر وتقييم مدى كفاية سياسة واجراءات ادارة المخاطر للتعرف وقياس مختلف انواع المخاطر الناجمة عن اعمال المصرف وتقييمها ومراقبتها والاستجابة لها والابلاغ عنها وتقييم سلامة نظم معلومات ادارة المخاطر ، بما في ذلك الدقة وموثوقية واكتمال البيانات المستخدمة.

١٢. يتوجب على مراقب الحسابات الخارجي ان يعلم الادارة التنفيذية ومجلس الادارة بملاحظاته حول نقاط الضعف التي تتبين له في الاطار العام لادارة المخاطر وذلك في اطار قيامه بمهمة تعرف وتقييم مخاطر الاخطاء ذات الاهمية المادية في البيانات المالية وفقا للمعيار الدولي للتدقيق ISA ٣١٥.

وترفع هذه الملاحظات في تقرير سنوي حول أنظمة الضبط الداخلي على ان يتم تضمين التقرير المعلومات التالية:

أ. الملاحظات حول نقاط الضعف ومدى أهمية وتأثير هذه النقاط على وضع المصرف.

ب. الاقتراحات والتوصيات المقدمة من مراقب الحسابات.

ج. وجهة نظر الادارة حول النقاط المذكورة من قبل المدقق الخارجي.

١٣. يعد المدير المالي للمصرف هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من دقة وسلامة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.

١٤. يعد مراقب الامتثال هو المسؤول عن التأكد من ان المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

١٥. سياسات إدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة وتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته.

خلال السنة الحالية، قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. مراجعة كافة سياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي والمستجدان ان وجدت والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.

٢. اعتماد بيان تقبل النخاطر تغطي كافة مستويات وانواع المخاطر الذي يرغب المصرف في تحملها في حدود قدرته على المخاطرة ومراقبتها ومراجعتها بصورة دورية.

مخاطر السوق:

هي مخاطر الخسائر في المراكز الاستثمارية داخل وخارج قائمة المركز المالي والتي تنشأ عن حركة أسعار السوق، أي التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو التأجير (بما في ذلك الصكوك)، وفي محافظ الاستثمار المدرجة خارج المركز المالي بشكل انفرادي، (ومن أمثلة ذلك الحسابات الاستثمارية المقيدة (وترتبط المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة ومن أمثلة ذلك) سعر لموجود موضوع عقد السلم، والقيمة السوقية للصكوك، والقيمة السوقية لموجودات مربحة تم شراؤها وسوف يتم تسليمها على مدى فترة زمنية محددة) كما تترت بط مخاطر التقلبات بأسعار صرف العملات.

ترتكز عملية التعرف على مخاطر السوق تحديد المخاطر الآتية في منتجات المصرف وعملياته:

أ. مخاطر سعر الصرف الاجنبي

يتعرض المصرف الى مخاطر سعر الصرف نتيجة التغيرات (التحركات السالبة) في اسعار العملات وما ينتج عنها من ذمم مدينة ودائنة بالعملية الاجنبية خلال مدة زمنية محددة ويتم التحوط لهذه التغيرات بأستخدام الاساليب الموافقة مع احكام الشريعة، تتواجد هذه المخاطر على سبيل المثال في (الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية، الموجودات والمطلوبات التي تكون قيمة تدفقاتها النقدية مرتبطة بتغيرات اسعار الصرف، عمليات الصرف الفورية وعمليات صرف لاجل) علما لم يوجد اية تعاملات في العملات الاجنبية خلال السنة المالية ٢٠٢٥.

ب. مخاطر اسعار السلع والمخزون

تحدث مخاطر اسعار السلع في الموجودات داخل وخارج الميزانية التي تنشأ عن حركة اسعار السوق ، أي التقلبات في قيمة السلع القابلة للتداول أو المتاجرة ، اذ ترتبط هذه المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة .

ث- مخاطر اسعار السلع:

- عقد المرابحة للأمر بالشراء غير الملزم ، يتعرض المصرف لمخاطر اسعار السلع اذا قرر احد الزبائن الغاء عقد الشراء ولا يتوفر لدى المصرف بديل آخر غير بيع السلعة في السوق بسعر قد يكون أقل من سعر الشراء.
- عقد السلم يتعرض المصرف لمخاطر اسعار السلع في المراكز الطويلة بعد ابرام العقد وخلال فترة حيازة الاصل الى ان يتم التصريف فيه ، اما في عقد السلم الموازي فيتعرض المصرف لمخاطر اسعار السلع نتيجة الفشل في تسلم الاصل محل العقد وبالتالي الحاجة الى شراء اصل مماثل من السوق الفوري من اجل الوفاء بعقد السلم الموازي.
- عقد الاستصناع والاستصناع الموازي ، يتعرض المصرف لمخاطر اسعار السلع اذا فشل الزبون في الوفاء بشروط العقد بالتالي البحث عن مشتر آخر للاصل.