



العدد: ٤٠٢

التاريخ: ٢٠٢٦/٦/٨

الى/هيئة الاوراق المالية

م/الحسابات الختامية

تحية طيبة ...
نرفق لكم طياً الحسابات الختامية المصدقة من قبل (مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات) للسنة
المالية ٢٠٢٥.

للتفضل بالاطلاع مع التقدير...

المرفقات:

الحسابات الختامية

نسخة CD

مع غرامة (٩٥٠٠٠٠٠) دينار

محمد بحر محمود
المدير المفوض



M.SHKARA Co.&Partners
For monitoring and auditing of
accountant



شركة موفق شكارا وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

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

العدد: ١٩٣
التاريخ: ٢٠٢٦



12262

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2025

٥٠



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين الكرام

حضرات أعضاء الهيئة العامة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني، بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمصرف القرطاس الاسلامي، والذي يجسد عاماً جديداً من العمل الجاد والالتزام الراسخ بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وبالتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وبما ينسجم مع المعايير الدولية للحوكمة والإفصاح والامتثال.

لقد واصل مصرفنا خلال سنة 2025 أداء دوره المحوري في دعم الاقتصاد الوطني، من خلال توسيع قاعدة التمويل الإسلامي القائم على صيغ المرابحة والمشاركة والإجارة والاستصناع، بما يسهم في تحريك عجلة الاستثمار وتعزيز النشاط الإنتاجي، لاسيما في قطاعات المشاريع الصغيرة والمتوسطة، التي تمثل ركيزة أساسية للتنمية المستدامة وخلق فرص العمل في العراق.

كما عملنا على تعزيز متانة مركزنا المالي من خلال إدارة رشيدة للمخاطر، والالتزام بمؤشرات السلامة المالية، وفي مقدمتها كفاية رأس المال ونسب السيولة والملاءة، بما يعكس قدرتنا على الوفاء بالتزاماتنا تجاه المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، ويعزز الثقة بمصرفنا كمؤسسة مالية إسلامية رصينة تعمل وفق أسس مهنية وأخلاقية واضحة.

ولا يفوتني أن أؤكد التزامنا الراسخ بمبادئ الحوكمة المؤسسية، وتعزيز دور هيئة الرقابة الشرعية، بما يضمن سلامة المنتجات والخدمات المصرفية وتوافقها الكامل مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويعزز الشفافية والإفصاح أمام مساهمينا الكرام والجهات الرقابية.

إن النجاحات التي تحققت لم تكن لتتحقق لولا ثقة مساهمينا ودعمهم المستمر، وولاء عملائنا، وجهود إدارتنا التنفيذية وكوادرنا العاملة التي أثبتت كفاءة عالية في مواجهة التحديات والعمل بروح الفريق الواحد. وإننا في مجلس الإدارة نؤكد استمرارنا في تبني استراتيجية متوازنة تقوم على الاستدامة، وإدارة المخاطر بكفاءة، وتعظيم القيمة للمساهمين، مع الحفاظ على هويتنا الإسلامية ورسالتنا التنموية.

نسأل الله العلي القدير أن يوفقنا جميعاً لما فيه خير بلدنا العزيز، وأن يديم على عراقنا الأمن والاستقرار والازدهار.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة



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

المحتويات

الصفحات	التفاصيل	ت
28 - 1	تقرير الادارة	1
41 - 1	تقرير مراقب الحسابات	2
26 - 1	البيانات المالية	3

وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل.

نقدم لحظراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية 2025 متظماً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف.

نبذة مختصرة عن المصرف

اسم الشركة:	مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
راس المال:	250,000,000,000
شهادة التأسيس:	16178 في 2016/9/5 (دائرة تسجيل الشركات)
رقم الاجازة:	3357 في 2017/3/6 (البنك المركزي العراقي)
المدير المفوض:	محمد بحر محمود
رقم الهاتف:	07704229983
عنوان الشركة:	بغداد- النازمية- حي بابل (محلة 925 / زقاق 8 / بناية 457)
البريد الالكتروني:	info@alqurtas.iq
الموقع الالكتروني:	www.alqurtas.iq

انشطة المصرف الرئيسية:

ان مراعات ما شرعه الله في العبادة يجب مراعاته في المعاملات باحلال ما احله وتحريم ما حرمه لجميع تعاملاته وخدماته واعتماد الشريعة الاسلامية في هذه الخدمات التي يقدمها والمتفقة مع احكام الشريعة الاسلامية والتعليمات والقوانين الصادرة بموجبه والاسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الاعمال المصرفية الاسلامية حسب معايير المحاسبة الاسلامية والمعايير الشرعية وقانون المصارف الاسلامية الصادر من البنك المركزي العراقي، ومنها:-

- 1- استلام الودائع بكافة انواعها (بدون فائدة).
- 2- التمويلات من خلال صيغ المرابحة للامر بالشراء.
- 3- الاستثمارات من خلال صيغ المشاركة والمضاربة.
- 4- اصدار شيكات السفاتج والصكوك المصدقة.
- 5- اصدار البطاقات الالكترونية نوع (Visa Card).
- 6- خدمات الصراف الالي (ATM).
- 7- خدمات الدفع الانني من خلال نظامي (RTGS – ACH).
- 8- اصدار خطابات الضمان.

السياسة المحاسبية

1. يعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين كأساس في السجلات المحاسبية.
2. اعتماد مبدا الاستحقاق كأساس لسياستها المحاسبية عند أعداد الحسابات الختامية.
3. تم اعتماد القسط الثابت في احتساب الاندثار للموجودات الثابتة.
4. ينفذ المصرف تعليمات البنك المركزي العراقي .
5. الالتزام بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.
6. تم تسجيل كافة المعاملات المالية بالسجلات المحاسبية وان البيانات المالية تعكس حقيقة المركز المالي ونتيجة النشاط للسنة موضوع التقرير.

مسؤوليات ادارة المصرف

1. الادارة مسؤولة عن اعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية .
2. تصميم وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية لغرض تحقيق اهداف المصرف بكفاءة وفاعلية و اعداد البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ومنع حصول التحريف والغش.
3. تقييم قدرة المصرف على الاستمرارية وان المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف والرقابة على اعداد التقارير المالية و تنفيذ الخطة و تحقيق الاهداف.

شبكة البنوك والمؤسسات المالية الاجنبية:

- 1- البنك العربي الافريقي – الامارات
- 2- بنك الاسكان الاردني – الاردن
- 3- بنك الاستثمار الاردني – الاردن
- 4- بنك البركة التركي – تركيا

شبكة فروع ومكاتب المصرف:

ت	اسم الفرع	العنوان	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف
1	الفرع الرئيسي	بغداد - عرصات الهندية - مدخل شارع الناظمية	زينب نزار عبد الامير	07834640089
2	فرع اربيل	اربيل - شارع الاسكان - مقابل راين مول	نرمين رفيق توفيق	07834810089

تم غلق فرع الشورجة / مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار و التمويل بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف بالكتاب المرقم 7350/4/9 في 2025/7/17 و دمج حسابات مع الفرع الرئيسي و تحديث معلومات الفرع على نظام (BSRS)

الاراضي والعقارات:

يملك المصرف حالياً عقاراً خاصاً بالادارة العامة والفرع الرئيسي يقع في بغداد الناظمية حي بابل رقم البناءة (457) وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على شراء هذا العقار بموجب كتابهم العدد 805 في 2016/11/20، وتم اعادة تقييم قيمة العقار من قبل لجنة التقييم التابعة للمصرف بالاشتراك مع خبراء وتم تثبيت القيمة الحالية للعقار حسب الجدول ادناه واستحصال موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد 29827/3/9 في 2023/10/22 لتصبح القيمة الحالية (2,250,000,000 دينار) ملياران ومائتان وخمسون مليون دينار

- لا يملك المصرف اي عقارات نتيجة تسوية ديون.
- عقود الابنية المستأجرة:

اسم الفرع	موقع المبنى المستأجر	مبلغ العقد السنوي
فرع اربيل	اربيل - شارع الاسكان	28,000,000

قائمة باكبر (10) مساهمين الذي يملكون نسبة (1%) فاكثر:

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
1	سارا محمد سعدي	24,750,000,000	% 9.9
2	سازان محمد سعدي	24,750,000,000	% 9.9
3	الماس محمد رشيد	24,750,000,000	% 9.9
4	زينب شيروان شوكت	13,495,000,000	% 5.3
5	كريم حمد بابير	12,500,000,000	% 5.0
6	بيستون طه ياسين	12,500,000,000	% 5.0
7	يوسف عثمان سمايل	10,600,000,000	% 4.2
8	علي حمد بابير	10,000,000,000	% 4.0
9	فرياد حمد بابير	9,000,000,000	% 3.6
10	ريباز عثمان سمايل	9,000,000,000	% 3.6

شرايح توزيع الاسهم

ت	تصنيف الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة
1	واحد - مليون	13	6,500,000	-
2	مليون - مائة مليون	41	45,000,000	-
3	مائة مليون - مليار	4	2,160,000,000	%1
4	مليار - خمسة مليار	9	30,762,000,000	%12
5	خمس مليار فما فوق	20	217,026,500,000	%87
	المجموع	87	250,000,000,000	%100

مجلس الادارة:

اهم مهام ومسؤوليات المجلس

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف والاستراتيجية والقيم الجوهرية.
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها.
- اعتماد نظام رقابة داخلية وسياسات ادارية و محاسبية لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية.
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف شاملة جميع انشطته.
- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2025

وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط:

الاعضاء الاصليين		
1	الاسم: السيد اميد حسن احمد المنصب: رئيس مجلس الادارة عدد الاسهم: 5,500,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس علوم فيزياء ملخص السيرة الذاتية: 17 سنة خدمة في القطاع الخاص	5
2	الاسم: شيروان شوكت محمد المنصب: نائب رئيس مجلس الادارة عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 25 سنة خبره في مجال المحاماة	6
3	الاسم: السيد محمد بحر محمود المنصب: عضو مجلس ادارة / المدير المفوض عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 22 سنة خدمة مصرفية	7
4	الاسم: السيدة سazan محمد سعدي احمد المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 24,750,000,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: خبرة مصرفية	
	الاسم: السيدة سعاد غازي محمد المنصب: عضو مجلس ادارة احتياط عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 12 سنوات خدمة في القطاع الخاص	

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

ت	اسم العضو	مقدار الاسهم	حالة العضو
1	هيمن حسين ميرخان	500,000	احتياط
2	سوران حمد امين	1,000,000	احتياط
3	فرهناك جعفر محمد	500,000	احتياط

اجتماعات المجلس:

- يجب ان لا يقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
- على اعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف.
- يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور 50% من الاعضاء او (4) اعضاء ايهما اكثر.
- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية اصوات الاعضاء الحاضرين فاذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.

اهم نشاطات المجلس خلال عام 2025:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال عام 2025 (8) جلسة من محضر اجتماع رقم (60-67) وكان عدد مرات الحضور كما يلي:-

عدد مرات الحضور	الاسم
8	السيد اميد حسن احمد
8	السيد شيروان شوكت محمد
8	السيد محمد بحر محمود
8	السيدة سazan محمد سعدي احمد
8	السيد ريباز عثمان اسماعيل قادر كردي
8	السيد راويز رسول محمود
8	السيدة سعاد غازي محمد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

• لجنة الحوكمة المؤسسية:

تعد الحوكمة المؤسسية مجموعة الانظمة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة و الادارة التنفيذية للمصرف وحاملي الاسهم و اصحاب المصالح الاخرين حيث تتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف و مراقبة الانشطة و تأثيرها على :-

- استراتيجية المصرف
- ادارة منظومة المخاطر للمصرف
- كافة الاعمال و الانشطة التي يعمل المصرف
- التوازن بين الالتزامات و المسؤوليات تجاه المساهمين و حماية مصالح المودعين
- مدى التزام المصرف بالقوانين و التعليمات و الضوابط السارية المفعول
- مدى الافصاح و الشفافية بالمعلومات و تقديم البيانات المالية

ان من اهم سبل تطبيق الحوكمة: هي عملية تشكيل مجلس الإدارة اللجان الخاصة بالمراقبة و التدقيق , ادارة المخاطر , مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و الامثال وان يكون اختيار اعضائها من المؤهلين علمياً ولديهم الخبرة و المشاركة في الدورات المتخصصة وذلك اعتماداً على :-

- انظمة الضبط و الرقابة الداخلية و مراجعتها سنوياً
- الاستراتيجية الفعالة لادارة المخاطر و مراقبة تنفيذها و ضمان عدم تعرض المصرف للالزامات
- وجود نظم معلومات ادارية كافية و موثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف
- تطبيق معايير الاستدامة و الاجراءات الكفيلة بتحقيق الاهداف و تنفيذ الخطط

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين و من غير التنفيذيين و على ان تضم اللجنة رئيس اللجنة.

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (4) جلسات و تتألف اللجنة و عدد مرات الحضور كما يلي:-

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
اميد حسن احمد	رئيس اللجنة	4
سعاد غازي محمد	عضو	4
ريياز عثمان اسماعيل	عضو	4

• لجنة التدقيق:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونو من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي العراقي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء المجلس ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.

ان مهام وصلاحيات لجنة التدقيق

- اعداد انظمة الضبط و الرقابة الداخلية و الاشراف على التنفيذ
- التأكد من الامتثال الى المعايير الدولية و مراجعة المعاملات المالية ذات التأثير الجوهري على المركز المالي و نتيجة النشاط و تقديم التوصيات
- مراقبة الامتثال الى مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب و الافصاح عن مواطن الضعف في الانظمة الرقابية و الادارية
- اعداد تقرير عن اعمال اللجان الى مجلس الادارة

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (4) جلسات وتتالف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
شيروان شوكت محمد	رئيس اللجنة	4
سازان محمد سعدي احمد	عضو	4
ريياز عثمان اسماعيل	عضو	4

• لجنة ادارة المخاطر:

تتشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل من الاعضاء الغير تنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.

اهم الاعمال التي تقوم بها لجنة ادارة المخاطر :-

- مراقبة السياسات الائتمانية , و تحديد السقوف الائتمانية و تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل III
- مراجعة السياسات الاستثمارية و تقديم المقترحات و التوصيات
- تقييم المحفظة الاستثمارية من حيث المخاطر و العائد و متابعة حركة السوق المحلي و الخارجي

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
راويز رسول محمود	رئيس اللجنة	4
اميد حسن احمد	عضو	4
سازان محمد سعدي	عضو	4

• لجنة الترشيح والمكافآت:

تقوم اللجنة باعداد سياسة المكافآت التي تشمل جميع المستويات وفئات الموظفين و الاشراف على عملية تقويم اداء الموارد البشرية في المصرف تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونو من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين. بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
سعاد غازي محمد	رئيس اللجنة	4
راويز رسول محمود	عضو	4
سازان محمد سعدي احمد	عضو	4

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية:

تشكل الادارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لاعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب.

• اللجنة الائتمانية:

ان مهام اللجنة القيام بالاشراف و متابعة تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن ومعايير تكوين المخصصات ومن اهم مهامها متابعة الانكشافات الائتمانية و حركة سداد القروض و استرداد الديون المتأخرة والمشطوبة

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2025

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	المدير المفوض	4
زهراء غانم قاسم	عضو	م.المدير المفوض	4
رنا غسان تلفان	عضو	مديرة الائتمان	4

• لجنة الاستثمار

ان مهام لجنة الاستثمار هي تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات حقوق الملكية و ادوات الدين و تقدم المقترحات بخصوص الاحتفاظ بمكونات المحفظة و البيع و الشراء و متابعة التنفيذ في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	المدير المفوض	4
رنا غسان تلفان	عضو	مديرة الائتمان	4
سما عصام محسن	عضو	مدير الخزينة و الاستثمار	4

• لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

تقوم لجنة تقنية المعلومات و الاتصالات بالتحقق من امن المعلومات و الاتصالات و التحقق من كفاءة الانظمة و الشبكات الالكترونية و البرمجيات المستخدمة في المصرف

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2025 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
محمد جلال مصطفى	رئيس اللجنة	معاون مدير قسم تقنية المعلومات	4
دياري مجيد علي	عضو	موظف تقنية معلومات	4
نور الدين عمار سليم	عضو	موظف تقنية معلومات	4

هيئة الرقابة الشرعية:

ان مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية هي مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية، وابداء الراي وباعتماد العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، اضافة الى مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة باحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

اجتماعات الهيئة خلال عام 2025 والاجتماعات وبحضور جميع اعضاء الهيئة.

تتالف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم	تاريخ التعيين / الاستقالة	المؤهلات
اميد مصطفى عبدالله	2017/4/16	ماجستير دراسات اسلامية
موفق حسين محمد	2017/4/16	ماجستير تربية اسلامية
راستي عبدالله محمد امين	2022/7/17	بكالوريوس قانون

انظمة الضبط والرقابة الداخلية:

ان مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل والادارة التنفيذية للمصرف مسؤولين عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة من المصرف.
- كفاءة وفاعلية اداء العمليات التشغيلية للمصرف.
- فعالية اجراءات حماية موجودات وممتلكات المصرف.
- التوافق مع السياسات و اجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- مدى كفاية تطبيق الضوابط الشرعية.

ياتي ذلك من ايمان المصرف باهمية وجود انظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من اهم عناصر الادارة واساس لسلامة وجود عمليات المصرف، حيث تبنى المصرف عددا من انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي يقع على عاتق الادارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها

والتحقق من فاعليتها بعد اعتمادها من مجلس الادارة، اضافة الى قيام الادارة التنفيذية للمصرف اعداد السياسات والاجراءات وتحديثها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من قبل مجلس الادارة، اضافة الى اعداد وتحديث اجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه المصرف وتطبيق تلك الاجراءات، ويعمل مجلس ادارة المصرف بشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفاعلية هذه الانظمة وقدرتها على تحقيق الاهداف المرجوه منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الاطار قام مجلس الادارة برسم الاهداف الاستراتيجية للمصرف بالاضافة الى الرقابة المستمرة على ادارته التنفيذية التي تقع على عاتقها مسؤولية تنفيذ وسلامة العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على انظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى تقيد المصرف بالخطة الاستراتيجية والسياسات والاجراءات المعتمدة و المطلوبه بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالاضافة الى التأكد من ان جميع مخاطر المصرف قد تم ادارتها بشكل سليم.

الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

الرقابة الداخلية: هي عملية ينفذها مجلس ادارة المصرف وادارته التنفيذية وغيرهم من الافراد، ويتم تصميمها لتقديم تأكيد معقول حول تحقيق المؤسسه لاهدافها المتعلقة بالعمليات التشغيلية واعداد التقارير والالتزام الرقابي.

ويتمثل جزء من الفلسفة في هذا التعريف في استحالة اقتصار الرقابة الداخلية على الانشطة المالية والمحاسبية فقط اذ انها تشمل كافة الجوانب الادارية والمالية والقانونية وتجمع بين المستويات المختلفة من الموظفين والادارة التنفيذية ومجلس الادارة.

التدقيق الداخلي: وهو نشاط تأكيد واستشارات مستقل وموضوعي يتم تصميمه لاضافة القيمة وتحسين عمليات المؤسسة ومساعدتها في تحقيق اهدافها عن طريق توفير منهجية منظمة ومنضبطة لتقييم وتحسين فاعلية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة، كما عرفت جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين التدقيق الداخلي بانه الاداة الرقابية الرئيسية على كافة انظمة الرقابة الداخلية وهو التقييم المستقل والموضوعي لانظمة الرقابة الداخلية لدى المؤسسة بهدف ادارة المخاطر بطريقة فعالة في حدود درجة تقبل المخاطر.

مسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي:

- تقييم وتحسين نظام الرقابة الداخلية بشكل يضمن تقليل المخاطر عن طريق تقييم اجراءات الضبط والرقابة الداخلية على العمليات المختلفة للمصرف من خلال دراسة الانظمة والسياسات

- المعمول بها وتقيم مدى التزام الادارات والاقسام والفروع بالسياسات والاجراءات والضوابط المحدودة من قبل لجنة التدقيق الداخلي.
- التاكيد المنطقي من سلامة وعدالة البيانات والمعلومات.
 - التاكيد من الاجراءات المناسبة لحماية الاصول المختلفة.
 - التاكيد من الالتزام بالقوانين والانظمة والسياسات والتعليمات.
 - وضع خطة تدقيق داخلي سنوية بحيث تشمل كافة أنشطة المصرف اي اعتماد التخطيط المسبق لعمليات التدقيق و اعداد برامج تدقيق تفصيلية.
 - التدقيق المالي والذي يهدف الى التاكيد من صحة توجيه العمليات المالية والمحاسبية ومدى الالتزام بتطبيقات المعايير المحاسبية المعتمدة للتطبيق وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بالاضافة الى المعالجات المالية المختلفة ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
 - التدقيق الاداري الذي يهدف الى تقييم نوعية الاساليب المتبعة من الادارة العامة لمراقبة المخاطر.
 - رصد المخاطر لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب والابلاغ عنها.
 - رفع التقارير الربع سنوية الى مجلس الادارة ولجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس حول المراجعات والزيارات للفروع التي تمت خلال الفترة والاجراءات التي تم اتخاذها.
 - تقديم الاقتراحات لتحسين ومتابعة نتائج التدقيق ومدى الالتزام بتنفيذ التوصيات من قبل الجهات المعنية خلال الفترة اللاحقة لتقديم التقارير.
 - التعاون مع المدققين الخارجيين ولجان التفتيش الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتابعة نتائج زيارتهم والتاكيد من قيام الجهات المعنية لدى المصرف بالاجراءات المناسبة للرد او تنفيذ الملاحظات والتنسيق معها لاعداد الرد المناسب .
 - القيام بتقديم الاستشارة وبيان الراي في المواضيع المحالة اليها من الادارة العليا بهدف التطوير وتقليل المخاطر الى الحد المقبول من قبل مجلس الادارة.

ادارة المخاطر:

يعمل المصرف في بيئة ديناميكية ونتيجة ذلك فإن الأخطار التي يواجهها المصرف في تغير مستمر، ولادارة المخاطر في بيئة كهذه يرى مجلس الادارة بأنه لا بد من ايجاد اطار لادارة المخاطر للتأكد من تخفيف الأخطار المحتملة بهدف تحقيق أهداف المصرف، وللتأكد من مراقبة عمليات ادارة المخاطر من خلال نشاطات الادارة المستمرة والتقييمات المنفصلة.

أهمية ادارة المخاطر:

الهدف الرئيسي من استراتيجيات وتقنيات ادارة المخاطر هو زيادة القيمة بالنسبة للمساهمين ، حيث جودة العمل الاداري يسعى الى تخفيض التكاليف المتعلقة بالمخاطر مما يؤدي الى زيادة القيمة بالنسبة للمساهمين، اضافة الى تحسين قدرة المصرف على المنافسة و تحسين تصنيف المصرف من حيث التعرض للمخاطر مما يؤدي الى تحسن التصنيف الائتماني و تخفيض تكاليف التمويل و معدل تكلفة رأس المال وبالتالي قدرة المصرف على تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

الأهداف الرئيسية لقسم ادارة المخاطر:

- 1- التأكد من ان ادارة المصرف تدعم تحقيق الاهداف بكفاءة وفاعلية .
- 2- التأكد من ان الاخطار قد تم تحديدها وتقييمها.
- 3- التأكد من تحديد الاستجابة المناسبة للمخاطر والتي تتوافق ما بين المخاطر واستعداد المصرف لتقبل المخاطر.
- 4- التأكد من توثيق معلومات المخاطر ذات الصلة وتبليغها في الوقت المناسب مما يمكن مجلس الادارة وكافة اقسام المصرف من تنفيذ مسؤولياتهم.

مهام ادارة المخاطر:

- 1- توقع وتحديد المخاطر في وقت مبكر للتخفيف من نتائجها السلبية.
- 2- المساهمة في تحديد كم الخسائر المحتملة ليكون المصرف قادراً على توفير المبالغ اللازمة لتغطية الخسائر المتوقعة.
- 3- التوزيع الأفضل للموارد بحيث يتم توفير موارد اكثر للعمليات الاعلى عرضة للخطر.
- 4- دعم الخطط الاستراتيجية وخطط العمل.
- 5- دعم التطوير المستمر.
- 6- التخفيف من التقلبات والمفاجآت غير المتوقعة.
- 7- المساهمة في الاستفادة من الفرص الجيدة.
- 8- تقديم تأكيدات معقولة حول مستقبل المصرف لجميع الجهات المعنية.
- 9- كافة المهام الأخرى المدرجة ضمن السياسات واجراءات العمل المعتمدة لدى المصرف.

خطة عمل ادارة المخاطر:

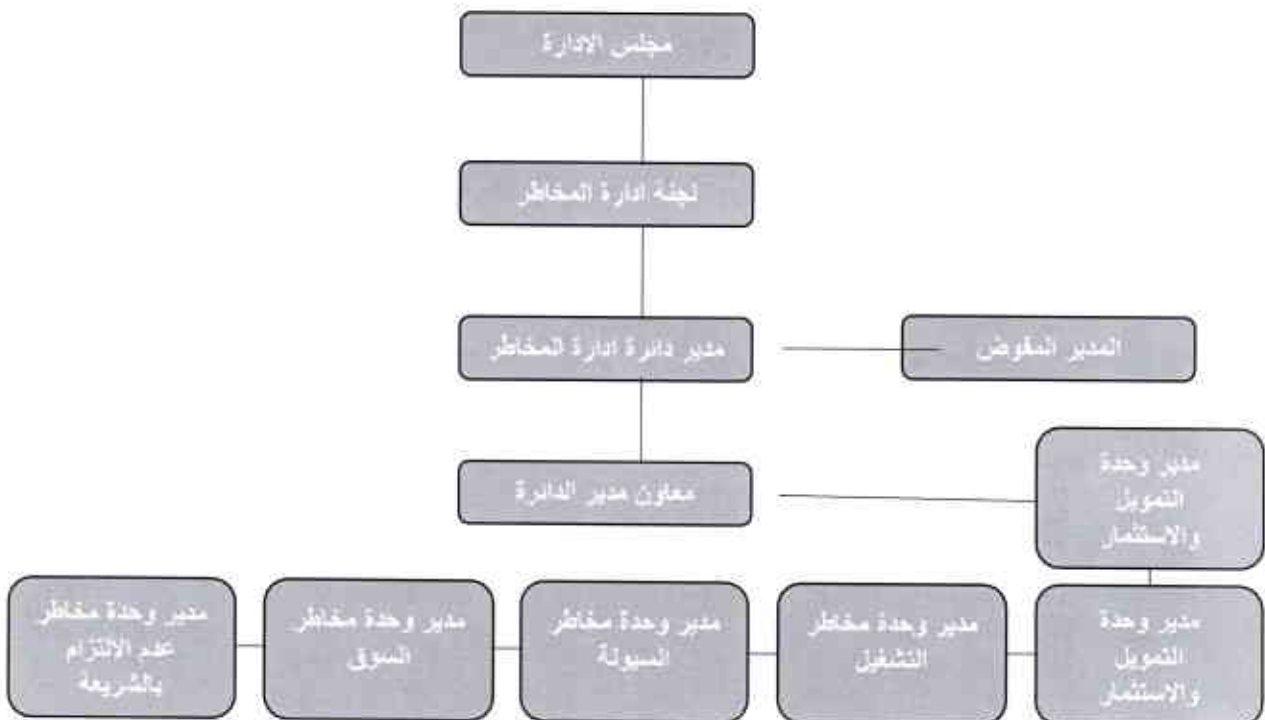
نظراً لأهمية ادارة المخاطر في المصرف لغايات تحقيق الأهداف الاستراتيجية فإنه يتم اعداد عدد من الخطط من قبل دائرة ادارة المخاطر وذلك للتمكن من تحديد وتحليل المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على تحقيق الأهداف، ويجاد التوافق بين استراتيجيات المصرف ودرجة تقبل المخاطر، وتعزيز القرارات المتعلقة بالاستجابة الى المخاطر، والحد من المفاجآت والخسائر التشغيلية، الأمر الذي يتيح عملية استغلال الفرص وتحسين استغلال رأس المال.

كما تساعد الخطة على ايجاد آلية تضمن ايصال المعلومات في الوقت المناسب للجهات الداخلية والخارجية مثل: البنك المركزي العراقي، المساهمين، المستثمرين، الدائنين، الموظفين وأية جهات اخرى.

الهيكل التنظيمي لدائرة ادارة المخاطر:

تكون دائرة المخاطر تابعة فنياً الى مجلس ادارة المصرف من خلال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عنه وادارياً الى المدير المفوض، وتكون مستقلة عن كافة أنشطة واعمال المصرف الاخرى وترفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ونسخة منه الى المدير المفوض و كما موضح في المخطط ادناه .

الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر :-



انواع المخاطر:

1- مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على انها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة او عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (اصل المبلغ و الارباح) وفقاً لشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد المصرف خسائر مالية.

يعتمد المصرف اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر ويكون عنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبه المحافظ الائتمانية ويعتمد المصرف كذلك على معايير ائتمانية واضحة و شاملة.

2- مخاطر السيولة:

يعرف المصرف السيولة على انها قدرة المصرف على مواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) وبالتالي فان مخاطر السيولة هي عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتادية التزاماته في تواريخ استحقاقها.

يقوم المصرف بتأسيس بنية تحتية قوية ليتم الوفاء عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية حيث تعتبر ادارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الاجل القصير والطويل المدى وذلك ضمن اطار الاستراتيجية العامة التي تهدف الى تحقيق عائد امثل على استثماره.

3- مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بانها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة التغيرات في اسعار العوائد والتقلبات في اسعار الصرف واسعار الاوراق المالية واسعار السلع، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرضه لعوامل المخاطر ذات العلاقة وابقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموائمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والاوراق المالية.

4- مخاطر التشغيل:

تعرف "الأحداث الناتجة عن مخاطر التشغيل بأنها: أي حادثة أدت الى خسارة فعلية أو كادت أن تؤدي الى خسارة نشأت عن فشل أو ضعف أو عدم كفاءة في الاجراءات و الانظمة أو الاشخاص سواء من داخل المصرف أو بسبب تلك العوامل من خارج المصرف.

وبحسب تقرير لجنة بازل II ، فقد صنفت الأحداث التشغيلية ضمن سبعة بنود رئيسية وهي: احتيال داخلي، احتيال خارجي، ممارسات توظيف خاطئة وعدم سلامة اماكن العمل، الخسائر الناتجة عن اسلوب ممارسة أنشطة الدوائر والفروع، تلف الأصول الثابتة، تعطيل الانظمة أو فشلها، تنفيذ وتوصيل وادارة العمليات.

وحدة مراقبة الامتثال الشرعي:

تساهم ادارة الامتثال بالحفاظ على سمعة المصرف ومصداقيته وحمايته من العقوبات والغرامات التي قد تترتب عليه نتيجة المخالفات النظامية والشرعية والحفاظ على مصالح مساهميه ومودعيه وموظفيه وذلك من خلال التأكد من التزام المصرف وبكافة ادارته بالانظمة والقوانين والتعليمات. وان السياسات والاجراءات الموضوعية متوافقة مع هذه القوانين والانظمة وتقوم بحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والاجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والتفتيش ورفع التقارير الى الادارة العليا والبنك المركزي العراقي.

وحدة ادارة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

التاكيد في عمل المصارف على اهمية الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من اجل حماية المصرف من مخاطر عدم الالتزام بشكل فعال، وتاكيد على رؤية البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 الذي اكد بان الغرض هو الحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب التي اصبحت متفاقمة في العصر الحاضر الى حد كبير وتسارع التطور التكنولوجي في العمل المصرفي وقطاع الاموال والذي اتاح التنوع في اساليب الاحتيال المالي ولما يسببه ذلك من اثر ضار على الاقتصاد والمجتمع ولمواجهة الانشطة الاجرامية ومكافحة اساليبها المستجدة والحد منها.

يعرف غسل الاموال على انه عملية اظهار الاموال القذرة بمظهر الاموال النظيفة، وغسل الاموال و كل فعل ينطوي على اكتساب اموال او حيازتها او التصرف فيها او نقلها او ادارتها او حفظها او استبدالها او ايداعها او استثمارها او التلاعب في قيمتها او حركتها او تحويلها او اي فعل يؤدي الى اخفاء او تمويه مصدرها او الطبيعة الحقيقية لها او مكانها او كيفية التصرف بها او ملكيتها او الحقوق

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2025

المتعلقة بها مع العلم بانها متحصلة من جريمة من الجرائم المنصوص عليها ضمن قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعديلاته، وتعتبر جريمة غسل الاموال جريمة مستقلة عن الجريمة المتحصل منها المال، ولا تشترط الادانة في الجريمة المتحصل منها المال لاثبات عدم مشروعيته.
الادارة التنفيذية:

تتولى الادارة التنفيذية العليا تنفيذ الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة، حيث تم اختيار الادارة التنفيذية العليا على اساس تمتعهم باكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف.

فيما ياتي كشف يوضح عدد العاملين في المصرف بكافة فروعهم :-

التفاصيل	الادارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع اربيل	المجموع الكلي
2024	22	2	20	21	65
2025	16	2	0	14	32

كشفت يوضح الدورات التدريبية التي تم مشاركة الموظفين بها

السنة	البند	عدد الدورات التدريبية	عدد المشاركين	اجور الدورات
2024	الدورات الداخلية	10	18	57,676,000
	الدورات الخارجية	-	-	-
2025	الدورات الداخلية	3	3	900,000
	الدورات الخارجية	-	-	-

تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال البيانات المالية لسنة 2025:

الموجودات:

أ. فيما ياتي دراسة مقارنة لارصدة الموجودات للسنة الحالية مع السنة السابقة

اسم الحساب	2025	2024	مقدار التغيير	نسبة التغير
نقد وارصدة لدى المصارف	52,052,117,784	56,054,580,687	(4,002,462,903)	-8%
الائتمان النقدي	6,739,412,929	8,493,212,750	(1,753,799,821)	-26%
الاستثمارات	26,300,000,000	26,300,000,000	0	0%
المدينون	0	0	0	0%
الموجودات الملموسة وغير الملموسة	2,762,269,369	3,088,660,543	(326,391,174)	-12%
الموجودات الاخرى	124,386,627,435	83,752,195	124,302,875,240	100%
المجموع	212,240,427,517	94,020,206,175	118,220,221,342	56%

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2025

يلاحظ ارتفاع رصيد الموجودات عن السنة السابقة بمبلغ 118,220,221,342 دينار وذلك لقرار مجلس الادارة بتخفيض مخصص التدني في قيمة الاستثمارات بالمشاركة و التي تم تحويلها الى حساب المدينون ضمن الموجودات الاخرى فانخفض المخصص بمبلغ 133,065,091,749 دينار و عليه اصبح رصيد حساب الموجودات الاخرى بضمن حساب المدينون بمبلغ 124,386,627,435 دينار في حين بالسنة السابقة كان بمبلغ 83,752,195 دينار اي بفرق (124,302,875,240 دينار) اضيفت الى حساب المدينون

ب. الكشف ادناه تحليل مقارنة للسنة الحالية و السنة السابقة و مبلغ التغير بينهما

اسم الحساب	2025	2024	مقدار التغير	نسبة التغير
نقد في الخزائن الحصينة	10,490,588,054	5,720,270,795	4,770,317,259	45%
نقد في مكائن الصراف الالي	388,165,000	449,195,000	(61,030,000)	16%
البنك المركزي العراقي	34,799,419,569	49,408,586,149	(14,609,166,580)	42%
المصارف المحلية	6,053,797,089	155,366,128	5,898,430,961	97%
المصارف الاجنبية	320,148,072	321,162,615	(1,014,543)	0%
المجموع	52,052,117,784	56,054,580,687	(4,002,462,903)	8%

ت. المطلوبات و حقوق الملكية: فيما ياتي كشف يوضح ارصدة المطلوبات و حقوق الملكية مقارنة بين السنة الحالية مع السنة السابقة :

اسم الحساب	2025	2024	مقدار التغير	نسبة التغير
الودائع	2,123,306,694	4,722,417,879	(2,599,111,185)	122%
اقتراض-مبادرة البنك المركزي العراقي	5,697,039,278	8,237,134,350	(2,540,095,072)	45%
تامينات نقدية	8,030,775,608	9,985,778,874	(1,955,003,266)	24%
التخصيصات	1,301,191,772	1,296,444,764	4,747,008	0%
مطلوبات اخرى	393,796,729	723,852,672	(330,055,943)	84%
حقوق الملكية	194,694,317,436	69,054,577,636	125,639,739,800	65%
المجموع	212,240,427,517	94,020,206,175	118,220,221,342	56%

ارتفع رصيد المطلوبات لهذه السنة بمبلغ (118,220,221,342 دينار) عن السنة السابقة وذلك بتخفيض العجز المتراكم مقابل تخفيض مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة فاصبح رصيد حقوق الملكية بمبلغ (194,694,317,436 دينار) في حين بالسنة السابقة المبلغ (69,054,577,636 دينار)

نتائج اعمال المصرف:

ث. فيما ياتي كشف يوضح اليرادات مقارنة بين السنة الحالية مع السنة السابقة :

اسم الحساب	2025	2024	مقدار التغير	نسبة التغير
ايرادات البيوع المؤجلة	129,627,860	595,513,918	(465,886,058)	359%
ايرادات استثمارات	0	741,346,130	(741,346,130)	100%
صافي ايراد العمولات	315,917,011	668,443,087	(352,526,076)	112%
ايراد العملات الاجنبية	1,303	900,883,560	900,884,863	69139283%
ايراد العمليات الاخرى	15,194,773	37,353,168	(22,158,395)	146%
المجموع	460,740,947	1,141,772,743	(681,031,796)	148%

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2025

انخفض رصيد الايرادات لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ (681,031,796 دينار) وذلك لضعف النشاط المصرفي وعدم وجود ايرادات من الاستثمارات التي شارك بها المصرف فضلا عن عدم وجود ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية

توزيع الايرادات حسب النسب:

2024		2025		البند
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
%126	1,336,860,048	%90	129,627,860	ايرادات الصيرفة الاسلامية
%85-	(900,883,560)	%0	1,303	ايرادات العملات الاجنبية
%59	628,163,255	%10	15,194,773	ايرادات وعمولات اخرى
%100	1,064,139,743	%100	144,823,936	المجموع

ج. فيما ياتي كشف يوضح المصروفات مقارنة بين السنة الحالية مع السنة السابقة :

اسم الحساب	2025	2024	مقدار التغيير	نسبة التغيير
نفقات الموظفين	741,440,133	1,113,032,574	(371,592,441)	%50-
مصاريف تشغيلية	4,522,609,046	2,049,300,512	2,473,308,534	%55
استهلاكات واطفاءات	309,952,689	540,491,446	(230,538,757)	%74-
خسائر ائتمانية متوقعة	0	2,335,472,569	(2,335,472,569)	%100-
مصاريف اخرى	2,227,356,508	2,782,988,632	(555,632,124)	%25-
المجموع	7,801,358,376	8,821,285,733	(1,019,927,357)	%13-

بلغت المصروفات لهذه السنة مبلغ (7,801,358,376 دينار) بانخفاض عن السنة السابقة حيث كان مجموع المصروفات بمبلغ (8,821,285,733 دينار) بانخفاض بمبلغ (1,019,927,357 دينار) وقد بلغ العجز لهذه السنة بمبلغ (7,340,967,429 دينار)

توزيع المصروفات حسب النسب:

2024		2025		البند
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
%13	1,125,929,574	%8	741,440,133	نفقات الموظفين
%23	2,068,358,512	%51	4,522,609,046	مصاريف تشغيلية
%7	600,491,446	%3	309,952,689	استهلاكات واطفاءات
%26	2,335,472,569	%0	0	خسائر ائتمانية متوقعة
%31	2,789,092,632	%25	2,227,356,508	مصاريف اخرى
%100	8,919,344,733	%100	8,919,344,733	المجموع

اهم النسب المالية:

البند	2023	2024	2025
نسبة تغطية السيولة LCR	%231	%1449	%3347
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%106	%43	%129
معدل السيولة القانوني	%40	%196	%230
نسبة كفاية رأس المال	%171	%33	%111
نسبة العائد على الموجودات	(%6)	(%9)	(%3)
نسبة العائد على حقوق المساهمين قبل الضريبة	(%7)	(%11)	(%4)
نسبة اجمالي المصاريف الى الايرادات	%1276	%838	%1440
نسبة ايرادات الحوالات الخارجية الى اجمالي الايرادات	(%48)	0	%0
نسبة نفقات الموظفين الى اجمالي المصاريف	%8	%13	%10
نسبة المصاريف التشغيلية الى اجمالي المصاريف	%15	%23	%58
نسبة صافي الدخل الى رأس المال	(%6)	(%3)	(%3)
نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان النقدي	%23	%21	%93
نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	%1158	%180	%317
نسبة الائتمان التعهدي الى الودائع	%805	%975	%1868
نسبة الودائع الى اجمالي المطلوبات	%17	%5	%12
الاستثمارات المالية الى رأس المال	%42	%11	%11
نسبة التامينات النقدية مقابل الالتزامات التعهدية	%32	%22	%21
نسبة رأس المال والاحتياطيات الى مجموع الموجودات	%88	%73	%92
نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال والاحتياطيات	%52	%17	%25

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2025

الموجودات النقدية:

الائتمان النقدي:

انخفض رصيد الائتمان النقدي عن السنة السابقة بنسبة (26%)، الجدول ادناه يبين تفاصيل الائتمان الممنوح لعام 2025.

2024	الاموال الذاتية للمصرف والمبادرة 2025				2024	2025	صيغ التمويل
	الرصيد بالصافي	الرصيد بالصافي	الارباح المؤجلة	الخسائر الائتمانية			
8,493,212,750	6,739,412,929	(453,762,471)	(3,593,031,597)	1,944,734,803	15	13	المراوحة
				8,841,472,194	185	155	مبادرة البنك المركزي العراقي
8,493,212,750	6,739,412,929	(453,762,471)	(3,593,031,597)	10,786,206,997	200	168	المجموع

الائتمان التعهدي:

الاهمية النسبية	مقدار التغيير	2024	2025	اسم الحساب
16-%	(6,399,247,071)	46,051,822,286	39,652,575,215	خطابات الضمان
24-%	(1,955,003,266)	9,985,778,874	8,030,775,608	التأمينات النقدية
		994,867,710	163,976,854,322	الخسائر الائتمانية المتوقعة
		35,071,175,702	31,621,799,607	صافي الالتزامات التعهدي
		22%	20%	نسبة التأمينات الى خطابات الضمان

الاستثمارات:

المبلغ	تاريخ المنح	اسم الحساب
25,000,000,000	16/12/2021	شركة مملوكة وتابعة (القرطاس الاعمارية)
750,000,000	29/12/2020	الشركة العراقية لضمان الودائع
550,000,000	22/08/2021	شركة التأمين التكافلي
26,300,000,000		المجموع

فروع المصرف

لدى المصرف فرعين : الرئيسي وفرع اربيل وقد تم اغلاق فرق الشورجة / مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار و التمويل بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف بالكتاب المرقم 7350/4/9 في 2025/7/17 ودمج حسابات الفرع الرئيسي وتحديث معلومات الفرع على نظام (BSRS)

السياسة المحاسبية:

- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IAS – IFRS).
- تطبيق المعايير الشرعية المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- اعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004.
- تطبيق احكام قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.
- الالتزام بقانون مكافحة غسيل الاموال رقم (93) لسنة 2004 والنافذ وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 و التعليمات الصادرة بذلك الخصوص

المبادئ والاسس المحاسبية:

- يعتمد المصرف على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتعليمات رقم (4) لسنة 2010 في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ايهما اكثر يتم الاخذ به، كما جاء في تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد 231/1/9 في 2020/9/6.
- تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة بين الادارة العامة والفرع الرئيسي بأجراء التقاص بينهما.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة وبالنسب المنصوص عليها في نظام الاندثار
- استند تحويل القوائم المالية بين عملتي الدينار والدولار الى سعر صرف (1320) دينار للدولار.

انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- 1- ان المصرف ملتزم بتطبيق النظام الالكتروني ويتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المقبولة.
- 2- ان المصرف ملتزم بتحديث القوائم بشكل دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة ضمن النظام الالكتروني.
- 3- ان المصرف ملتزم بتصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر ضمن النظام الالكتروني.
- 4- ان المصرف ملتزم من ناحية تطبيق النظام لمراقبة العمليات المالية التي تتم ضمن حسابات العملاء على ضوء السيناريوهات الموضوعية.

الحوكمة المؤسسية:

في سياق التزام مصرف القرطاس الاسلامي بمبادئ الحوكمة المؤسسية حيث اعتمد نطاق عمل عام للحوكمة المؤسسية يتطابق مع افضل المعايير والممارسات الدولية في هذا المجال بما في ذلك مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وتوصيات بازل بخصوص الرقابة المصرفية وتعليمات البنك المركزي اضافة الى قانون المصارف وقانون التجارة .

اما ميثاق الحوكمة المؤسسية فقد اعده واعتمده مصرف القرطاس الاسلامي بغية تحديد قيم المصرف وتوجيهاته الاستراتيجية مع الاهتمام الاساسي لضمان شفافية الادارة والية الرقابة وبما يعزز ثقة المستثمرين بادارته .

تهدف لجنة الحوكمة الى التحقق من اعداد ومراقبة تطبيق مبادئ الادارة الرشيدة بما يحقق التوازن والموائمة بين الصلاحيات التي تتمتع بها ادارة المصرف وحماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح.

الافصاح والشفافية:

يتم تطبيق مبدأ الافصاح والشفافية بصورة كاملة، ويحرص مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل على توفير معلومات كافية لها دلالة ومعنى حول نشاطاته المقدمة للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة، وان سياسة المصرف بالافصاح والشفافية تتضمن ما يلي:-

- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لاشراك الجهات ذات العلاقة و اهمها البنك المركزي العراقي و الهيئة العامة للضرائب وسوق العراق للاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل اي ملاحظة من هذه الجهات.

- توضيح المسؤوليات حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم ادراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم البيانات والايضاحات والمعلومات بصورة مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطه لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين.
- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها (قسم المساهمين/التقرير السنوي للمصرف/ التقارير الفصلية/ الموقع الالكتروني للمصرف بالعتين العربي والانكليزي).
- توفير الشروط الاساسية التي يجب توفرها في المعلومات التي يتم الافصاح عنها (التوقيت المناسب للافصاح/ العمومية بالافصاح والتي تكون متاحة لكافة الجهات).
- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (افصاح عن الادارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية وكافة المعلومات عن اعضاء مجلس الادارة).
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام مع بيان عدد مرات الحضور، واي عمليات اخرى بين المصرف والعضو اي شركات يمتلكها او الاطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون بالمصرف الذي يمتلكون نسبة مساهمة اكثر من (1%) من راس المال.
- مدى التزام المصرف بدليل الحوكمة وبنوده مع توضيح التطبيق وذكر اسباب عدم الالتزام ان وجدت باي بند للمساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين او الجهات ذات العلاقة التي لها السيطرة على اكثر من (5%) من راس مال المصرف، تم نشر ضمن الدليل ضمن الموقع الالكتروني للمصرف.

- تقرير حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الادارة التنفيذية عن وضع تلك الانظمة والافصاح عن اي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم انظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- معلومات عن (التدقيق الداخلي الشرعي / الامتثال / غسل الاموال وتمويل الارهاب/ المخاطر/ الموارد البشرية).
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الادارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية ومدى التزام المصرف باحكام الشريعة الاسلامية.
- تقرير لجنة التدقيق.
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف.
- فروع المصرف وعناوينهم واسماء المدراء.
- افصاح عن دائرة المخاطر.
- افصاح عن الشركات الساندة والمملوكة ونسبة المساهمة.

الاقارات:

- استناداً الى ما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 296/4/9 في 2025/8/28 مشروع الاصلاح القطاع المصرفي الخاص , اتخذ قرار الهيئة العامة المنعقدة يوم 2026/1/17 بالاندماج مع مصرف عراقي او اجنبي او مستثمر اجنبي
- يقر مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل حسب علمه بعدم وجود اي امور جوهرية تؤثر على استمرارية العمل خلال عام 2025 في حال تم تسديد مبلغ العجز المتراكم و على دفعات .

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2025

- يقر مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل المسؤول عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية 2025، وقد تم مناقشة قائمة المركز المالي و الارباح و الخسائر وكشف الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية و الكشوفات التحليلية المرفقة بها و تقرير الادارة السنوي فضلا عن مناقشة تقرير مراقب الحسابات و ما جاء فيه من ايضاحات و ملاحظات و تحفظات و اقرار ما جاء فيه و الموافقة على اصدارها .

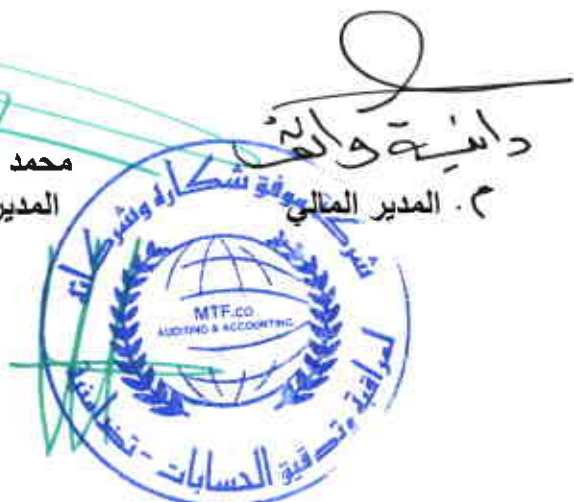
التوقيع	المنصب	مجلس الادارة
	رئيس مجلس الادارة	اميد حسن احمد
	نائب رئيس مجلس الادارة	شيروان شوكت محمد
	عضو مجلس الادارة / المدير المفوض	محمد بحر محمود
	عضو مجلس الادارة	سازان محمد سعدي احمد
	عضو مجلس الادارة	ريياز عثمان اسماعيل قادر كردي
	عضو مجلس الادارة	سعاد غازي محمد
	عضو مجلس الادارة	راويز رسول محمود

- يقر رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لمصرف القرطاس الاسلامي لعام 2025.



اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين للسنة

المالية المنتهية في 2025/12/31

الى / السادة اعضاء مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/كانون الاول/2025 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (29) والتقارير السنوي لأداره المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997/ (المعدل) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه , و قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 , و قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015/ وتعليمات البنك المركزي العراقي , ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :

أن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً لمعايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية ووفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية , فضلاً عن مسؤولياتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب , كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واختيار التقديرات المحاسبية المعقولة .



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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد على البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2025 والافصاح عنها كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي.

أساس الرأي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي بأستقلالية عن ادارة المصرف.

وبعد اجراء الاستقصاء وتقويم نظام الرقابة الداخلية مع التزامنا بقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمحافظة على الاستقلالية والحيادية، والتأكد بان ادلة الاثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس الملائم لأبداء الرأي

1. الرأي :- وفي رايانا ان القوائم المالية لمصرف القرطاس الاسلامي المرافقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31/ كانون الاول/2025 و

ادانها المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفق معايير التقارير المالية الدولية

2. مسؤولية مراقب الحسابات عن بيان الرأي بعدالة وسلامة القوائم المالية بناء على عملية التدقيق والتوصل إلى درجة معقولة من القناعة بعدم وجود أخطاء جوهرية .



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

3. ملخص بأهم السياسات المحاسبية :

- أ- الالتزام بأعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي للمصارف وشركات التأمين.
- ب- اسس الاعداد : تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية و معايير الإبلاغ المالي.
- ت- يقوم المصرف بعرض قائمة المركز المالي بشكل عام حسب السيولة النقدية وذلك بالتفريق بين الموجودات المتداولة والموجودات الثابتة اعتماداً على توقعات التحصيل او السداد خلال (12) شهراً .
- ث- ان الدينار العراقي هو العملة المستخدمة للأظهار والقياس في القوائم المالية.
4. ان عملية جرد النقدية و جرد الموجودات ، ومطابقتها مع السجلات تمت من قبل الإدارة وكانت النتائج مطابقة مع السجلات.
5. نؤيد ما جاء في تقرير الادارة السنوي لكونه يعكس الوضع المالي و الإداري للشركة.
6. نتيجة النشاط :- تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم السياسات المحاسبية المتبعة للاعتراف بالايرادات بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية و قمنا بفحص اجراءات الرقابة الرئيسية و دراسة مهنية لحسابات المصرف ليتم الاعتراف بالايرادات , و كذلك دراسة القيود المحاسبية التي سجلت في تاريخ اقفال القوائم المالية و قد تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم منهجية المصرف في احتساب المطلوبات و تحليلها خلال العام لتتماشى مع السياسة المحاسبية المتبعة وبهذا توصلنا الى الايضاحات و الملاحظات و التحفظات الرئيسية الاتية :-

أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

أ- قام المصرف بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المعقول المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية كما نود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يقوم بأعاده التقييم لهذه الموجودات استناداً الى القيمة العادلة لها .

ب- يلتزم المصرف بتطبيق اعمام البنك المركزي العراقي المرقم 466/6/9 في 2018/12/26 معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2025/12/31 ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل افرادي لكل التعرضات الائتمانية بهدف الوصول الى النتائج و تقارن مع تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 ويتم اخذ المبلغ الاعلى

ج . مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) :-

(1) يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل منفرد لكل التوقعات الائتمانية , ويتم تقدير احتمالية التعثر على نموذج قياسي لاحتمال عدم السداد خلال فترة زمنية محدودة و عليه يتم احتساب احتمالية التعثر في المصرف بشكل تجميعي بشكل افرادي و استخراج احتمالية التعثر التراكمية و توزيعها كسلسلة زمنية مستقبلية

(2) بما ان المصرف يعمل في بيئة تنافسية لذلك تم بناء مؤشر الخطر من خلال ادخال عوامل الاقتصاد الكلي المؤشرة في احتماليات التعثر بناء على مؤشرات موضوعية فعلية

(3) لتقليل مخاطر الائتمان يقوم المصرف باستخدام الضمانات المقبولة كالضمانات النقدية و الذهب و خطابات الضمان و الاوراق المالية و العقارات مع اعادة تقييم الضمانات العقارية كل سنتين و اعادة تقييم الاوراق المالية كل ثلاثة اشهر

(4) لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب احتمالية التعثر يتم بموجب ثلاث سيناريوهات :

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

- أ. سيناريو اساسي : وفق افتراض ان التعثر الائتماني سينمو و ان المعاملات سوف تزداد بنسبة طبيعية مقارنة لنسبة النمو التاريخي
- ب. سيناريو معتدل : و يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على احتمالية التعثر القادمة المحتمسبة وفقاً لافتراض ان العوامل الاساسية سوف تزداد على نحو اكبر من نسبة النمو التاريخية
- ت. السيناريو الشديد : مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على احتماليات التعثر المتوقع للفترة القادمة المحتمسبة على افتراض ان التعثر سوف يزداد بشكل كبير

2. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار (9) IFRS كما في 2025/12/31 و كما موضح في الكشف ادناه و بمبلغ 46,027,005,568 دينار ستة وأربعون ملياراً وسبعة وعشرون مليوناً وخمسة آلاف وخمسمائة وثمانية وستون دينار

رقم الكشف	اسم الحساب	السنة الحالية
11	مخصص تدني قيمة الموجودات	989,047,000
4	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - البنك المركزي العراقي	109,024,225
5	خسائر ائتمانية متوقعة - مصارف محلية	2,489,776
5	خسائر ائتمانية متوقعة - مصارف اجنبية	35,329,845
7	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / مرابحة / افراد	100,132,226
7	مخصص التدني-مبادرة البنك المركزي العراقي/ مرابحة	3,829,875,324
13	مخصص التدني / المدينون	39,659,915,400
17	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات التعهدية بالكلفة المطفأة	821,744,000
17	مخصص مخاطر التشغيل	479,447,772
	المجموع	46,027,005,568

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

ولغرض المقارنة بين المخصص للسنة 2025 مع السنة السابقة 2024 يوضح الكشف ادناه مبلغ مخصص الخسائر المتوقعة و الفرق و نسبة التغير :

اسم الحساب	السنة الحالية	السنة السابقة	الفرق	نسبة التغير
مخصص مخاطر تشغيل	479,447,772	479,447,772	0	0%
مخصص تدني قيمة الموجودات	989,047,000	989,047,000	0	0%
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات التعهدية بالتكلفة المطفأة	821,744,000	994,867,710	(173,123,710)	17%-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مرابحة - افراد	100,132,226	82,948,622	17,183,604	21%
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - شركات	0	51,187,523	(51,187,523)	100%-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - البنك المركزي العراقي	109,024,225	23,739,590	85,284,635	359%
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مصارف محلية	2,489,776	265,157,251	(262,667,475)	99%-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مصارف اجنبية	35,329,845	9,621,295	25,708,550	267%
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مرابحة - مبادرة بنك مركزي	3,829,875,324	3,902,028,584	(72,153,260)	2%-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون	39,659,915,400	172,711,679,345	(133,051,763,945)	77%-
المجموع	46,027,005,568	179,509,724,692	(133,482,719,124)	74%-

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي

1. انخفاض مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسنة الحالية عن السنة السابقة بمبلغ (133,482,719,124 دينار) مائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وأربعمائة واثنتان وثمانون مليوناً وسبعمائة وتسعة عشر ألفاً ومائة وأربعة وعشرون دينار , بنسبة (74%) انخفاض هذه السنة عن السنة السابقة
2. بالسنة السابقة 2024 تم تحويل كافة المبالغ المدفوعة عن المشاركات كأستثمارات الى حساب المدينون بمبلغ (163,964,942,835 دينار) مائة وثلاثة وستون مليوناً وتسعمائة وأربعة وستون مليوناً وتسعمائة واثنتان وأربعون ألفاً وثمانمائة وخمسة وثلاثون دينار و تم اخذ مخصص بنسبة 100% من مبلغ المدينون وذلك لعدم تسديد المبالغ التي بذمتهم الى المصرف وقد تسبب ذلك بارتفاع العجز

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

3. استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 9152/7/9 في 2025/9/7 المعنون الى مصرف القرطاس الاسلامي , وبناء على قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (184) لسنة 2025 بالجلسة المرقمة 1675 المنعقدة بتاريخ 2025/8/28 المتضمن العمل على اعادة تطبيق المعيار الدولي (9 IFRS) و عكس تاثير ذلك على كافة الادوات المالية التي يتبعها المصرف فيما يتعلق بالتمويلات بالمشاركة الممنوحة لعدد من الشركات
 4. عقد مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي بتاريخ 2025/9/14 اجتماعاً لمناقشة موضوع معالجة العجز و عليه تقرر بموجب المحضر رقم (66) استنادا الى كتاب البنك المركزي اعلاه الغاء مخصص مخاطر الخسائر المحتملة على الاستثمار بالمشاركات الممنوحة لعدد من الشركات و تم اعداد القيد المحاسبي بتاريخ 2025/10/16 تخفيض مخصص الخسائر انتمائية متوقعة / المدينون بمبلغ 133,035,007,149 دينار مائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وخمسة وثلاثون مليوناً وسبعة آلاف ومائة وتسعة وأربعون دينار و تخفيضها من العجز المتراكم
 5. لم يتم ايداع مبلغ (39,690,000,000 دينار) تسعة وثلاثون مليوناً وستمائة وتسعون مليون دينار من حساب المدينون و الحوالات المنفذة من قبل المصرف و لم يتم ايداعها من قبل الشركات المدينة و تاخر التسوية في حساب المصرف المفتوح لدى البنك المركزي العراقي
- نوصي بايداع المبلغ في حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي

ثانياً :- نتيجة النشاط

1. تحققت نتيجة النشاط الجاري خسائر بمبلغ (7,340,967,429 دينار) سبعة مليارات وثلاثمائة وأربعون مليوناً وتسعمائة وسبعة وستون ألفاً وأربعمائة وتسعة وعشرون ديناراً
2. ان الخسائر بموجب كشف الدخل للسنة الحالية بمبلغ (7,340,967,429 دينار) سبعة مليارات وثلاثمائة وأربعون مليوناً وتسعمائة وسبعة وستون ألفاً وأربعمائة وتسعة وعشرون ديناراً وقد انخفض العجز عن السنة السابقة بمبلغ (338,545,561 دينار) ثلاثمائة وثمانية وثلاثون مليوناً وخمسمائة وخمسة وأربعون ألفاً وخمسمائة وواحد وستون ديناراً
3. مجموع الإيرادات من الصيرفة الاسلامية و العمولات بمبلغ (460,740,947 دينار) أربعمائة وستون مليوناً وسبعمائة وأربعون ألفاً وتسعمائة وسبعة وأربعون ديناراً .
4. اجمالي المصروفات مبلغ (7,801,708,376 دينار) سبعة مليارات وثمانمائة وواحد مليوناً وسبعمائة وثمانية آلاف وثلاثمائة وستة وسبعون ديناراً

وفيما ياتي كشف يوضح اسباب العجز للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

التفاصيل	2025	2024	الفرق
الإيرادات	460,740,947	1,141,772,743	(681,031,796)
المصاريف	7,801,708,376	8,821,285,733	(1,019,577,357)
العجز	(7,340,967,429)	(7,679,512,990)	338,545,561

5. فيما يأتي ايضاح بالايرادات والاهمية النسبية لكل حساب :-

كشف تحليل الايرادات و الاهمية النسبية

اسم الحساب	السنة الحالية 2025 دينار	الاهمية النسبية	السنة السابقة 2024 دينار	الفرق	النسبة
ايرادات البيوع المؤجلة (المرابحة)	129,627,860	%28	595,513,918	-465,886,058	%78-
ايرادات استثمارات ارباح شهادة الايداع الاسلامية	0	%0	741,346,130	-741,346,130	%100-
ايرادات العمولات	315,917,011	%69	668,443,087	-352,526,076	%53-
اعادة تقييم العملات الاجنبية	1,303	%0	-900,883,560	900,884,863	%100-
ايراد العملات الاخرى	15,194,773	%3	37,353,168	-22,158,395	%59-
مجموع ايرادات الصيرفة الاسلامية و العمولات	460,740,947	100%	1,141,772,743	-681,031,796	%60-

من الكشف السابق يلاحظ الاتي :

- أ- بلغت الايرادات مبلغ (460,740,947 دينار) أربعمئة وستون مليوناً وسبعمئة وأربعون ألفاً وتسعمئة وسبعة وأربعون دينار وقد انخفضت الايرادات عن السنة السابقة بمبلغ (681,031,796 دينار) ستمائة وواحد وثمانون مليوناً وواحد وثلاثون ألفاً وسبعمئة وستة وتسعون دينار اي بنسبة 60% عن السنة السابقة
- ب- تشكل ايرادات العمولات نسبة 69% من مجموع الايرادات يليها بالاهمية النسبية ايرادات البيوع المؤجلة (المرابحة) نسبة 28% و ايراد العملات الاخرى نسبة 3%
- ت- بلغ ايراد اعادة التقييم العملات الاجنبية مبلغ (1,303 دينار) ألف وثلثمائة وثلاثة دينار

ثالثاً :- تحليل الموجودات و المطلوبات

فيما ياتي جدول مقارنة الموجودات و المطلوبات و الاهمية النسبية

أ : الموجودات

اسم الحساب	السنة الحالية	الاهمية النسبية	السنة السابقة	الفرق	نسبة التغير
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	45,678,172,623	%21.5	55,578,051,944	(9,899,879,321)	%18-
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	6,373,945,161	%3.0	476,528,743	5,897,416,418	%1238
مجموع النقد	52,052,117,784		56,054,580,687	(4,002,462,903)	%7-
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	1,300,000,000	%0.6	1,300,000,000	0	%0
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي	6,739,412,929	%3.2	8,493,212,750	(1,753,799,821)	%21-
استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي	0	%0.0	0	0	%0
استثمارات في الشركات التابعة	25,000,000,000	%11.8	25,000,000,000	0	%0
مدينون - بالصافي	0	%0.0	0	0	%0
ممتلكات ومعدات - بالصافي	2,536,788,574	%1.2	2,779,683,348	(242,894,774)	%9-
موجودات غير ملموسة - بالصافي	225,480,795	%0.1	308,977,195	(83,496,400)	%27-
موجودات اخرى	124,386,627,435	%58.6	83,752,195	124,302,875,240	%148417
مجموع الموجودات	212,240,427,517	%100	94,020,206,175	118,220,221,342	%126

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

أ- بلغ مجموع الموجودات مبلغ (212,240,427,517 دينار) مائتان واثنان وعشرون ملياراً ومائتان وأربعون مليوناً وأربعمائة وسبعة وعشرون ألفاً وخمسمائة وسبعة عشر دينار في حين بالسنة السابقة كان المجموع مبلغ (94,020,206,175 دينار) أربعة وتسعون ملياراً وعشرون مليوناً ومائتان وستة آلاف ومائة وخمسة وسبعون دينار اي بارتفاع بلغ (118,220,221,342 دينار) مائة وثمانية عشر ملياراً ومائتان وعشرون مليوناً ومائتان وواحد وعشرون ألفاً وثلاثمائة واثنان وأربعون دينار

ب- ارتفاع الموجودات بنسبة 126% عن السنة السابقة

ت- انخفاض رصيد النقود بمبلغ (4,002,462,903 دينار) أربعة مليارات ومليونان وأربعمائة واثنان وستون ألفاً وتسعمائة وثلاثة دينار عن السنة السابقة حيث ان رصيد النقد لغاية 2025/12/31 بلغ

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

52,052,117,784 دينار) اثنان وخمسون ملياراً واثنان وخمسون مليوناً ومائة وسبعة عشر ألفاً
وسبعمائة وأربعة وثمانون دينار
ث- انخفاض ارصدة ذمم البيوع مؤجلة وذمم اخرى بالصافي بنسبة 21% عن السنة السابقة

ب : المطلوبات

اسم الحساب	السنة الحالية	الاهمية النسبية	السنة السابقة	الفرق	نسبة التغير
حسابات العملاء	2,123,306,694	%1	4,722,417,879	(2,599,111,185)	%55-
قروض - البنك المركزي العراقي	5,697,039,278	%2.7	8,237,134,350	(2,540,095,072)	%31-
تامينات نقدية	8,030,775,608	%3.8	9,985,778,874	(1,955,003,266)	%20-
مخصصات اخرى	1,301,191,772	%0.6	1,296,444,764	4,747,008	%0
مطلوبات اخرى	387,796,729	%0.2	723,852,672	(336,055,943)	%46-
صافي حقوق المساهمين	194,700,317,436	%91.7	69,054,577,636	125,645,739,800	%182
المجموع	212,240,427,517	%100	94,020,206,175	118,220,221,342	%126

يوضح الكشف اعلاه تحليل بالمطلوبات ولدينا الملاحظات الاتية :

أ- بلغ مجموع المطلوبات و حقوق الملكية لهذه السنة مبلغ (212,240,427,517 دينار)
مانتان واثنان عشر ملياراً ومانتان وأربعون مليوناً وأربعمائة وسبعة وعشرون ألفاً وخمسمائة
وسبعة عشر دينار بارتفاع عن السنة السابقة بمبلغ (118,220,221,342 دينار) مائة
وثمانية عشر ملياراً ومانتان وعشرون مليوناً ومانتان وواحد وعشرون ألفاً وثلاثمائة واثنان
وأربعون دينار اي بنسبة (126%) الانخفاض عن السنة السابقة

ب- بلغ رصيد حقوق الملكية راس المال و الاحتياطي مبلغ (194,700,317,436 دينار)
مائة وأربعة وتسعون ملياراً وسبعمائة مليوناً وثلاثمائة وسبعة عشر ألفاً وأربعمائة وستة
وثلاثون دينار في حين بالسنة السابقة بلغ (69,054,576,057 دينار) تسعة وستون ملياراً
وأربعة وخمسون مليوناً وخمسمائة وستة وسبعون ألفاً وسبعة وخمسون دينار اي بارتفاع
بمبلغ (125,645,739,800 دينار) مائة وخمسة وعشرون ملياراً وستمائة وخمسة
وأربعون مليوناً وسبعمائة وتسعة وثلاثون ألفاً وثمانمائة دينار اي ان الارتفاع في حقوق
الملكية بنسبة 182% لهذه السنة عن السنة السابقة

ت- فيما ياتي ايضاح لحقوق الملكية

اسم الحساب	السنة الحالية	الاهمية النسبية	السنة السابقة	الفرق	نسبة التغير
راس المال المدفوع	250,000,000,000	%128	250,000,000,000	0	%0
احتياطي قانوني	416,005,905	%0	416,005,905	0	%0
احتياطي توسعات	1,000,000,000	%1	1,000,000,000	0	%0
احتياطي طوارئ	1,000,000,000	%1	1,000,000,000	0	%0
احتياطي اعادة التقييم	928,285,873	%0	928,285,873	0	%0
العجز متراكمة	(59,624,247,010)	%31-	(185,269,986,810)	125,645,739,800	%68-
ارباح مدورة	980,272,668	%1	980,272,668	0	%0
المجموع	194,700,317,436	%100	69,054,577,636	125,645,739,800	%182

1. بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (59,624,247,010 دينار) تسعة وخمسون ملياراً وستماناً وأربعة

وعشرون مليوناً ومائتان وسبعة وأربعون ألفاً وعشرة دينار حيث ان نسبة الخسائر المتراكمة الى راس المال 24%

ان انخفاض العجز المتراكم جاء نتيجة اجراء قيد تسوية بتاريخ 2025/10/16 بتخفيض مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة لحساب المدينون بمبلغ (133,035,007,149 دينار) و تخفيض حساب العجز المتراكم بهذا المبلغ استناداً الى محضر اجتماع مجلس الادارة رقم (66) بتاريخ

2025/9/14

2. بلغت نسبة كفاية راس المال 111% في حين كانت بالسنة السابقة النسبة 33% اي بارتفاع 78%

و تدل هذه النسبة على ارتفاع راس المال بالنسبة للاصول المرجحة بالمخاطر لكون كفاية راس المال تبين العلاقة بين مصادر راس مال المصرف و المخاطر المحيطة بالموجودات و تعتبر اداة لقياس ملاءة المصرف وهذا يؤثر على ارتفاع قدرة المصرف للوفاء بالالتزامات و القدرة على مواجهة مخاطر الائتمان و المخاطر التشغيلية و الخسائر التي قد تحدث مستقبلاً , و عليه فان مراقبة هذه النسبة لغرض حماية مصالح المصرف المودعين و المقرضين الاخرين

3. لم تحصل اي زيادة في راس المال خلاف لتعليمات البنك المركزي العراقي بالكتاب رقم 439/2/9

في 2023/8/2



رابعاً :- النقود

بلغ رصيد النقد في 2025/12/31 مبلغ (52,052,117,784 دينار) اثنان وخمسون ملياراً واثنان وخمسون مليوناً ومائة وسبعة عشر ألفاً وسبعمئة وأربعة وثمانون ديناراً يوضح الكشف الاتي ارصدة النقود مقارنة للسنة الحالية مع السابقة :-

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 دينار	الاهمية النسبية	السنة الحالية 2025 دينار	الحساب
76%	4,709,287,259	6,169,465,795	21%	10,878,753,054	النقد في الخزينة و الصراف الالى
-30%	(14,609,166,580)	49,408,586,149	67%	34,799,419,569	البنك المركزي العراقي
3796%	5,898,430,961	155,366,128	12%	6,053,797,089	المصارف المحلية
0%	(1,014,543)	321,162,615	1%	320,148,072	المصارف الاجنبية
-7%	(4,002,462,903)	56,054,580,687	100%	52,052,117,784	المجموع

الملاحظات

- أ- انخفض رصيد النقد عن السنة السابقة بمبلغ (4,002,462,903 دينار) أربعة مليارات ومليونان وأربعمائة واثنان وستون ألفاً وتسعمائة وثلاثة ودينار بنسبة 7% وذلك لانخفاض نشاط المصرف
- ب- يشكل النقد لدى البنك المركزي بنسبة 67% من مجموع النقود اما النقد لدى الخزينة بنسبة 21%
- ت- نسبة النقود الى مجموع الموجودات 25%
- ث- ايضاح : تقييم العملات الاجنبية الاخرى كما ياتي
- سعر الصرف بالدولار 1320 دينار / دولار
 - سعر صرف اليورو 1382.574 دينار / يورو

خامساً : الملائة و السيولة المالية

تعني السيولة في المصرف : القدرة الفورية على توفير النقد اللازم لتلبية طلبات السحب من المودعين و تمثل الفرق بين الموارد المتاحة و الاموال المستخدمة في مختلف انواع الموجودات ضمن التوازن الذي تفرضه التعليمات و فيما ياتي نسب السيولة المالية للسنة 2025

أ- نسبة السيولة القانونية (LR) و تتراوح عادة بين 20% الى 35% من اجمالي ودائع المصرف , و هي نسبة يفرضها البنك المركزي العراقي كحد ادنى من الاصول السائلة لضمان القدرة على الوفاء بالالتزامات و تسديد الودائع قصيرة الاجل

وقد بلغت معدل السيولة القانونية (LR) للمصرف استناداً الى تقرير ادارة المخاطر الشاملة

الحدود الفعلية	الحدود المقبولة	الحدود الخاصة بالمصرف
230%	30%	40%

ب- معدل تغطية السيولة (LCR) : تبين نسبة الاصول العالية السيولة التي يجب على المصرف الاحتفاظ بها لضمان تلبية التزاماتها قصيرة الاجل و عدم التعرض الى مخاطر اضطرابات السوق قد بلغت هذه السنة (334%) و تعد هذه النسبة عالية تجاوزت الحدود المقبولة بمعدل 100% وذلك لاحتفاظ المصرف بنسبة مرتفعة لتغطية السيولة

ت- نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR) : ان التمويل المستقر المتاح يعتبر جزء من راس المال و الالتزامات المتوقعة ان يكون موثقاً بها و التأكد من ان الاصول طويلة الاجل تمويل باستخدام الخصوم المستقرة و تحدد عوامل التمويل المستقر المتاح لمصادر التمويل كنسبة الى اجمالي التمويل المستقر المطلوب يجب ان تساوي 100% باستمرار وقد بلغت نسبة التمويل المستقر (NSFR) للسنة موضوع التقرير 129% وبهذا فانها اعلى من النسبة المطلوبة 100% مما تحقق التمويل المستقر المتاح للمصرف.

سادساً : نافذة بيع العملة

فرض البنك المركزي العراقي عقوبة على المصرف و منع التداول بالدولار بموجب الكتاب المرقم 414/2/9 في 2023/7/20 و عليه لا توجد تعاملات من خلال نافذة بيع العملة و عليه لا توجد مبيعات و مشتريات للعملة الاجنبية خلال السنة

سابعاً : الائتمان النقدي

أ- الائتمان النقدي بالمرابحة : فيما ياتي كشف يوضح الائتمان النقدي للسنة موضوع التقرير

النسبة	الفرق دينار	السنة السابقة 2024 دينار	الاهمية النسبية	السنة الحالية 2025 دينار	التفاصيل
-26%	(1,634,633,115)	6,348,212,750	70%	4,713,579,635	صافي المرابحة / افراد
-6%	(119,166,706)	2,145,000,000	30%	2,025,833,294	صافي المرابحة / شركات
-21%	(1,753,799,821)	8,493,212,750	100%	6,739,412,929	المجموع

من الكشف اعلاه لدينا الملاحظات الاتية

1. بلغ الائتمان النقدي / المرابحة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي مبلغ (4,713,579,635

دينار) أربعة مليارات وسبعمائة وثلاثة عشر مليوناً وخمسمائة وتسعة وسبعون ألفاً وستمائة وخمسة وثلاثون دينار

2. انخفاض صافي التمويل للمرابحة فاصبح هذه السنة بمبلغ (6,739,412,929 دينار) ستة

مليارات وسبعمائة وتسعة وثلاثون مليوناً وأربعمائة واثنان عشر ألفاً وتسعمائة وتسعة وعشرون

دينار بعد ان كان بالسنة السابقة (8,493,212,750 دينار) ثمانية مليارات وأربعمائة وثلاثة

وتسعون مليوناً ومائتان واثنان عشر ألفاً وسبعمائة وخمسون دينار اي بانخفاض



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

(1,753,799,821) مليار وسبعمائة وثلاثة وخمسون مليوناً وسبعمائة وتسعة وتسعون ألفاً

وثمانمائة وواحد وعشرون دينار نسبة الانخفاض 21%

3. تشكل نسبة الائتمان النقدي الممنوح بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي نسبة 70% من

الائتمان في حين ان التمويل من المراجعة الخاص باموال المصرف يشكل نسبة 30% و تعتبر

نسبة متدنية نسبياً .

ب- الائتمان النقدي بصفة المشاركة

يلاحظ ان رصيد الاستثمارات في الائتمان النقدي بصفة المشاركة لهذه السنة (صفر) وذلك

بسبب عدم جودة الائتمان الممنوح و ارتفاع المخاطر و عدم جودة الضمانات الكافية و عليه

يلاحظ الاتي :-

(1) بالسنة السابقة 2024 تم تحويل كافة ارصدة الائتمان النقدي / الاستثمارات بالمشاركة

الى حساب المدينون

(2) تم اخذ مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة عليها بنسبة 100%

(3) تم اجراء قيد بعكس حساب الائتمان الى حساب المدينون و من ثم تخفيض الحساب

باخذ مخصص مخاطر الخسائر المتوقعة و عليه ظهر رصيد الاستثمارات بالمشاركة

(صفر) حيث اعتبر ائتمان غير منتج و تحول الى خسائر متوقعة الحدوث

ت- ظهر رصيد مدينو الديون المتاخرة التسديد ضمن حساب الموجودات الاخرى بمبلغ

(163,964,942,835 دينار) مائة وثلاثة وستون مليوناً وتسعمائة وأربعة وستون

مليوناً وتسعمائة واثنان وأربعون ألفاً وثمانمائة وخمسة وثلاثون دينار

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

4. بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع كما في الكشف ادناه

الحساب	السنة الحالية 2025 دينار	السنة السابقة 2024 دينار	الفرق
الائتمان النقدي	6,739,412,929	8,493,212,750	-1,753,799,821
الودائع	2,123,306,694	4,722,417,879	-2,599,111,185
نسبة الائتمان الى الودائع	317%	180%	137%
النسبة القياسية	75%	75%	75%
الفرق	242%	105%	62%

الكشف اعلاه يوضح الاتي

أ. بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع لهذه السنة 317% تتجاوز النسبة القياسية المحددة 75%

ب. السنة السابقة 2024 كانت النسبة اعلى 180% تتجاوز ايضاً النسبة القياسية

ت. انخفاض مبلغ الودائع عن السنة السابقة بمبلغ (2,599,111,185 دينار) ملياران وخمسمائة

وتسعة وتسعون مليوناً ومائة وأحد عشر ألفاً ومائة وخمسة وثمانون دينار

نوصي بالعمل على جذب الودائع و الوصول الى النسبة القياسية للائتمان

5. نسبة الائتمان النقدي و الائتمان التعهدي الى راس المال و الاحتياطات السليمة

بلغت نسبة الائتمان النقدي قبل تنزيل المخصص و الائتمان التعهدي الى راس المال و الاحتياطات السليمة كما موضح في الجدول الاتي

التفاصيل	المبلغ	راس المال و الاحتياطات السليمة	النسبة الفعلية
الائتمان النقدي	11,123,183,000	202,034,934,865	%5
الائتمان التعهدي	39,652,575,215		%20
المجموع	50,775,758,215		%25

من الكشف السابق يلاحظ الاتي :

- أ. ان نسبة الائتمان النقدي الى راس المال و الاحتياطيات السليمة (5%) اقل من النسبة القياسية وذلك لانخفاض الائتمان /المرابحة
- ب. ان نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال و الاحتياطيات السليمة (20%) اقل من النسبة المحددة وذلك لعدم اصدار ائتمان تعهدي

نوصي بتعزيز نشاط المصرف بالائتمان و الوصول الى النسب المعدة من قبل البنك المركزي

6. الائتمان لاعلى (20) زبون

الائتمان النقدي الممنوح لاعلى (20) زبون بصفة المرابحة بشروط التسديد الشهري قبل اخذ المخصص كما ياتي :-

المبالغ الممنوحة دينار	التاريخ	المبلغ المتبقي دينار	تاريخ الاستحقاق	الضمانات
12,765,353,990	من سنة 2023 - 2020	7,976,300,169	من سنة 2028 - 2025	كبيالة / رهن عقاري كفالة شخصي

و من الجدول السابق يلاحظ الاتي :

أ. المبلغ الممنوح لأكبر (20) زبون (12,765,353,990 دينار) اثنا عشر ملياراً وسبع مائة وخمسة وستون مليوناً وثلاثمائة وثلاثة وخمسون ألفاً وتسعمائة وتسعون دينار تم تسديد جزء منه و الباقي مبلغ (7,976,300,169 دينار) سبعة مليارات وتسعمائة وستة وسبعون مليوناً وثلاثمائة ألفاً ومائة وتسعة وستون دينار

ب. تمتد فترة التسديد من سنة 2025 الى سنة 2038 و يعتبر قروض طويلة الاجل

نوصي بالتزام المصرف باحكام المادة (15) ملف ائتمان) من تعليمات تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 4 لسنة 2010 وذلك بدراسة اوضاع الزبائن و تحليل البيانات المالية لهم التعرف عل مصادر التمويل و التدفقات النقدية لمشاريعهم و تحديد جدول زمني للتسديد

ت. الضمانات بعضها رهن عقاري , كفالة موظف , كبيالة و تعتبر ضمانات ضعيفة

ث. يلاحظ عدم كفاية الضمانات المستحصلة من قبل المصرف لبعض التمويلات الاسلامية

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

نوصي بعدم قبول المصرف الصكوك و الكمبيالات كضمانات مقابل التمويلات الاسلامية الممنوحة عملاً
باعمام البنك المركزي العراقي رقم 260/2/9 المؤرخ في 2014/9/14

7. بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 317% و هذه السنة في حين ان النسبة القياسية يجب ان
لا تتجاوز 75%

نوصي بالاستعلام عن الزبائن عن طريق البنك المركزي العراقي قبل منح الائتمان عملاً باعمام رقم
550/4/9 في 2004/3/29

8. الائتمان الممنوح لذوي الصلة

أ. وقد بلغ رصيد الائتمان النقدي الممنوح لذوي الصلة للسنة موضوع التقرير
(52,750,000,000 دينار) اثنان وخمسون ملياراً وسبعمئة وخمسون مليون دينار و بهذا فانه
يشكل نسبة 20% من راس المال و الاحتياطات السلمية متجاوز النسبة المحددة بالتعليمات
اعلاه (15%) من راس المال و الاحتياطات السلمية

ب. عدم التزام المصرف باحكام الفقرة (اولاً من المادة 14) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون
المصارف رقم 4 لسنة 2010 وذلك من خلال منح الائتمان لذوي الصلة من اعضاء مجلس
الادارة و المساهمين دون استحصال موافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي على ان لا يزيد
اجمالي الائتمان الممنوح لجميع الاشخاص ذوي الصلة على نسبة 15% من راس المال و
الاحتياطات السلمية

ت. سبب التأخر في التسديد اصبح الائتمان غير منتج و عالي الخطورة عليه تم نقل الارصدة الى
حساب المدينون و اصبح رصيد الاستثمارات بالمشاركة (صفر) و اخذ مخصص خسائر
انتمانية متوقعة

نوصي الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي

ثامناً : الودائع

فيما ياتي كشف يوضح حساب الودائع للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة

الفرق	السنة السابقة 2024 دينار	السنة الحالية 2025 دينار	التفاصيل
(2,630,698,030)	4,696,908,686	2,066,210,656	حسابات جارية تحت الطلب
31,586,845	25,509,193	57,096,038	حسابات الادخار
(2,599,111,185)	4,722,417,879	2,123,306,694	المجموع

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

1. ان مجموع الودائع للسنة الحالية بمبلغ (2,123,306,694 دينار) ملياران ومائة وثلاثة وعشرون مليوناً وثلاثمائة وستة آلاف وستمائة وأربعة وتسعون دينار اي بانخفاض عن السنة السابقة قدره (2,599,111,185 دينار) ملياران وخمسمائة وتسعة وتسعون مليوناً ومائة وأحد عشر ألفاً ومائة وخمسة وثمانون دينار مما يتطلب من المصرف السعي نحو جذب واستقطاب الودائع
2. ان نسبة الودائع الى مجموع الموجودات بلغت 1% و عليه فان المصرف لا يعتمد على الودائع في التمويل و تعتبر بذلك مصادر التمويل ضئيلة جداً
3. لدى ملاحظة اكبر (20) مودع فان مجموع الارصدة بمبلغ (1,816,691,484 دينار) مليار وثمانمائة وستة عشر مليوناً وستمائة وواحد وتسعون ألفاً وأربعمائة وأربعة وثمانون دينار و نسبتها الى مجموع الودائع 86% مما يعرض المصرف الى المخاطر في حالة مواجهة سحبات من كبار المودعين



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

تاسعاً : التمويل التعهدي

صدر المصرف خطابات ضمان عددها الاجمالي (110) خطاب ضمان بمبلغ اجمالي (39,652,575,215 دينار) تسعة وثلاثون ملياراً وستمئة واثنتان وخمسون مليوناً وخمسمائة وخمسة وسبعون ألفاً ومائتان وخمسة عشر دينار

فيما ياتي كشف باكبر (20) خطاب ضمان في السنة

الضمانات الاخرى	نسبة التامينات	مبلغ التامينات دينار	تاريخ الاستحقاق او الانتهاء	تاريخ الاصدار	المبلغ بالدينار	الجهة المستفيدة
رهن عقاري	21%	6,702,264,786	من سنة 2026 - 2024	من سنة 2024 - 2022	31,196,936,632	دوائر حكومية

من الكشف اعلاه يلاحظ :-

1. قام المصرف باستحصصال تامينات نقدية بنسبة 21% كحد ادنى من قيمة خطاب الضمان المصدر استناداً الى ضوابط اصدار خطابات الضمان رقم 9 / 2 / 510 في 2019/12/30
2. لم يأخذ المصرف الضمانات الكافية لتغطية الائتمان التعهدي الصادر

نوصي باخذ التامينات و الضمانات الكافية عند اصدار خطابات الضمان



عاشراً : مخاطر التركيز

1. التركيز في الموقع الجغرافي

اسم المحافظة	النسبة الفعلية	النسبة المحددة
بغداد	%68	%20
اربيل	%32	%20
سليمانية	%0	%20
البصرة	%0	%20
صلاح الدين	%0	%10
كربلاء	%0	%10

يلاحظ ان التركيز الجغرافي في محافظة بغداد حيث بلغت نسبة %68 و من ثم محافظة اربيل بنسبة %32 من مجموع النشاط و بهذا يتجاوز النسبة المخطط لها

2. التركيز القطاعي

نوع التركيز	النسبة الفعلية	النسبة المحددة
تجاري	%20	%20
صناعي	%37	%20
زراعي	%3	%20
خدمات	%20	%20
بناء و اعمار	%19	%20

يلاحظ ان التركيز القطاعي في قطاع صناعي حيث بلغت نسبة %37 من مجموع النشاط



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

3. مخاطر تركيز الضمانات

النسبة المحددة	النسبة الفعلية	نوع الضمان
%40	%0	ضمانات نقدية
%30	%62	ضمانات عقارية
%20	%17	اوراق مالية
%10	%20	كفالة اشخاص طبيعيين

يلاحظ ان تركيز الضمانات في ضمانات عقارية حيث بلغت نسبة %62

4. التركيز في صيغ التمويل

النسبة الى اجمالي الائتمان	الرصيد	نوع الائتمان النقدي
%2	255,877,461	مرايحة الافراد
%18	2,025,833,294	مرايحة الشركات
%79.5	8,841,472,194	مبادرة البنك المركزي
%100	11,123,182,949	المجموع

يلاحظ ان تركيز صيغة التمويل في صيغة مبادرة البنك المركزي حيث بلغت نسبة %79.5



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

الحادي عشر : الاستثمار

فيما ياتي كشف يوضح استثمارات المصرف

اولاً : صيغة الاستثمار

السنة السابقة 2024 دينار	السنة الحالية 2025 دينار	التفاصيل
0	0	استثمارات بصيغة المشاركة

ثانياً : استثمارات طويلة الاجل

ت	اسم الشركة	النوع	تاريخ الاستثمار	مبلغ الاستثمار
1	شركة القرطاس الاعمارية المحدودة	تابعة	2021/23/11	25,000,000,000
2	الشركة العراقية لضمان الودائع	مساهمة	2021/29/12	750,000,000
3	شركة التامين التكافلي	مساهمة	2021/22/8	550,000,000
	المجموع			26,300,000,000

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي

1. الاستثمارات بصيغة المشاركة للسنة موضوع التقرير (صفر) وذلك لنقل ارصدة المشاركة الى حساب المدينون / الموجودات الاخرى و اخذ مخصص مخاطر خسائر انتمائية متوقعة على المشاركة لكونها غير منتجة , ولم يتم التسديد
2. الاستثمارات طويلة الاجل تخص شركة القرطاس الاعمارية محدودة المسؤولية براس مال قدره (25000000000 دينار) خمسة وعشرون مليار دينار
3. لم تحقق الاستثمارات طويلة الاجل ارباحاً لهذه السنة و هذا مما يشكل نقطة ضعف في المحفظة الاستثمارية للمصرف



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

الثاني عشر : فروع المصرف

لدى المصرف الفروع الآتية

ت	اسم الفرع	العنوان	البنية	الحالة التي عليها
1	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الناظمية - حي بابل	ملك	قائم
2	الشورجة	شارع الرشيد	ايجار	مغلق
3	أربيل	أربيل - الإسكان	ايجار	قائم

ايضاح : تم غلق فرع الشورجة / مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار و التمويل
بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف بالكتاب
المرقم 7350/4/9 في 2025/7/17 و دمج حسابات مع الفرع الرئيسي و تحديث

معلومات الفرع



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

الثالث عشر : -تقرير الاستدامة السنوي
فيما ياتي كشف مقارنة للسنة الحالية و السنة السابقة لحسابات المركز المالي و بيان الدخل
و الدخل الشامل
اولاً المركز المالي

اسم الحساب	رقم الكشف	السنة الحالية 2025 دينار	السنة السابقة 2024 دينار	الفرق	نسبة التغير
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	4	45,678,172,623	55,578,051,944	(9,899,879,321)	%18-
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	5	6,373,945,161	476,528,743	5,897,416,418	%1238
مجموع النقد لدى البنك المركزي العراقي و ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية		52,052,117,784	56,054,580,687	(4,002,462,903)	%7-
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	6	1,300,000,000	1,300,000,000	0	%0
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي	7	6,739,412,929	8,493,212,750	(1,753,799,821)	%21-
استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي	8	0	0	0	%100
استثمارات في الشركات التابعة	9	25,000,000,000	25,000,000,000	0	%0
مدينون - بالصافي	10	0	0	0	%100
ممتلكات ومعدات - بالصافي	11	2,536,788,574	2,779,683,348	(242,894,774)	%9-
موجودات غير ملموسة - بالصافي	12	225,480,795	308,977,195	(83,496,400)	%27-
موجودات اخرى	13	124,386,627,435	83,752,195	124,302,875,240	%148417
مجموع الموجودات		212,240,427,517	94,020,206,175	118,220,221,342	%126
المطلوبات وحقوق المساهمين					
المطلوبات					
حسابات العملاء	14	2,123,306,694	4,722,417,879	(2,599,111,185)	%55-
قروض - البنك المركزي العراقي	15	5,697,039,278	8,237,134,350	(2,540,095,072)	%31-
تأمينات نقدية	16	8,030,775,608	9,985,778,874	(1,955,003,266)	%20-
مخصصات اخرى	17	1,301,191,772	1,296,444,764	4,747,008	%0
مطلوبات اخرى	18	394,146,729	723,852,672	(329,705,943)	%46-
مجموع المطلوبات		17,546,460,081	24,965,628,539	(7,419,168,458)	%30-
حقوق المساهمين					
راس المال المدفوع		250,000,000,000	250,000,000,000	0	%0
احتياطي قانوني		416,005,905	416,005,905	0	%0
احتياطي توسعات		1,000,000,000	1,000,000,000	0	%0
احتياطي طوارئ		1,000,000,000	1,000,000,000	0	%0
احتياطي اعادة التقييم		928,285,873	928,285,873	0	%0
ارباح مدورة		980,272,668	980,272,668	0	%0
الخسائر المتراكمة		(59,630,597,010)	(185,269,986,810)	125,639,389,800	%68-
صافي حقوق المساهمين		194,693,967,436	69,054,577,636	125,639,389,800	%182
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		212,240,427,517	94,020,206,175	118,220,221,342	%126



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

ثانياً بيان الدخل و الدخل الشامل

اسم الحساب	رقم الكشف	السنة الحالية	السنة السابقة	الفرق	نسبة التغير
ايرادات البيوع المؤجلة	21	129,627,860	595,513,918	(465,886,058)	%78-
ايرادات استثمارات	22	0	741,346,130	(741,346,130)	%100-
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية		129,627,860	1,336,860,048	(1,207,232,188)	%90-
صافي ايراد العمولات	23	315,917,011	668,443,087	(352,526,076)	%53-
ايراد العملات الاجنبية	24	1,303	(900,883,560)	900,884,863	%100-
ايراد العمليات الاخرى	25	15,194,773	37,353,168	(22,158,395)	%59-
صافي ايرادات والعمولات		331,113,087	(195,087,305)	526,200,392	%270-
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات		460,740,947	1,141,772,743	(681,031,796)	%60-
نفقات الموظفين	26	741,440,133	1,113,032,574	(371,592,441)	%33-
مصاريف تشغيلية	27	4,522,959,046	2,049,300,512	2,473,658,534	%121
استهلاكات واطفاءات	12و11	309,952,689	540,491,446	(230,538,757)	%43-
خسائر ائتمانية متوقعة		0	2,335,472,569	(2,335,472,569)	%100-
مصاريف اخرى	28	2,227,356,508	2,782,988,632	(555,632,124)	%20-
اجمالي المصاريف		7,801,708,376	8,821,285,733	(1,019,577,357)	%12-
صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)	338,545,561	%4-
مصروف ضريبة الدخل للفترة		0	0	0	%0
صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)	338,545,561	%4-
الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات		0	0	0	%0
صافي دخل السنة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)	338,545,561	%4-
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر		0	0	0	%0
تسويات حساب المدينون		133,035,007,149	(160,446,931,374)	293,481,938,523	%183-
احتياطي اعادة التقييم		0	0	0	%0
صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر		125,694,039,720	(168,126,444,364)	293,820,484,084	%175-



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

تحليل التغيرات المالية للمصرف وتأثيرها على استدامته

اولاً : الموجودات المتداولة و الثابتة

1. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي و الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية : بلغ رصيد النقدي في 31 /12 /2025 بمبلغ (52,052,117,784 دينار) اثنان وخمسون ملياراً واثنان وخمسون مليوناً ومائة وسبعة عشر ألفاً وسبعمئة وأربعة وثمانون دينار بانخفاض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (4,002,462,903 دينار) أربعة مليارات ومليونان وأربعمائة واثنان وستون ألفاً وتسعمائة وثلاثة دیناراي بنسبة (-7%) وذلك لانخفاض الايرادات و عدم تسديد المدينين لمبلغ المشاركة بالاستثمارات وسحب الودائع مما يشكل انخفاض في السيولة النقدية للمصرف
2. الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخرى : لم يطرأ أي تغيير في استثمارات المصرف لدى الشركة العراقية لضمان الودائع وشركة التامين التكافلي حيث استقرت عند 1,300,000,000 دينار خلال العامين 2025 و2024. وبقيت ثابتة بدون اي تغيير.
3. ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى – بالصافي :بلغ رصيد حساب المراجعة للأفراد و الشركات بالصافي في السنة الحالية 2025 مبلغ 6,739,412,929 دينار، مقابل مبلغ 8,493,212,750 دينار في السنة السابقة 2024. وقد انخفض هذا الرصيد بمبلغ (1,753,799,821) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت (-21%). ويعكس هذا الانخفاض تحسن في عمليات التحصيل وتقليل الاعتماد على البيوع المؤجلة .
4. الاستثمارات في الشركات التابعة :لم يحدث أي تغيير في شركة القرطاس الاعمارية التابعة للمصرف بمبلغ (25,000,000,000 دينار) في كل من عامي 2024 و 2025 .
5. ممتلكات ومعدات – (بالصافي) بلغت قيمة الموجودات بالقيمة الدفترية في السنة الحالية 2025 مبلغ 2,536,788,574 دينار، مقابل مبلغ 2,779,683,348 دينار في السنة السابقة 2024. وقد سجل هذا البند انخفاضاً بسبب الاستهلاك الاعتيادي كأندثارات بمقدار (242,894,774) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت (-9%).



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

6. بلغ رصيد الموجودات الاخرى بالصافي بعد تنزيل مخصص الخسائر المتوقعة بمبلغ (124,386,627,435 دينار) في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (83,752,195 دينار) اي بارتفاع بلغ (124,302,875,240 دينار) يعود اسباب ذلك الى تخفيض مخصص الخسائر المتوقعة بمبلغ (133,035,007,149 دينار) استناداً الى محضر اجتماع مجلس الادارة رقم (66) بتاريخ 2025/9/14 و بناء على توصيات لجنة التدقيق حيث اعتمد كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 9152/7/9 في 2025/9/7 بالغاء المخصص على تمويل المشاركة الممنوحة الى عدة شركات ليصبح مبلغ مخصص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (39,690,000,000 دينار)

ثانياً : مصادر التمويل

7. حساب العملاء الدائنون: بلغت حسابات العملاء في السنة الحالية 2025 مبلغ 2,123,306,694 دينار، في حين بالسنة السابقة كان مبلغ 4,722,417,879 دينار ، وقد انخفض بمبلغ (2,599,111,185) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت تقريباً (-55%) ويشير هذا الانخفاض الى تراجع التزامات المصرف تجاه العملاء بسبب عدم ايداع مبالغ الزبائن في حساباتهم الجارية
8. بلغت قروض المصرف من البنك المركزي العراقي في السنة الحالية 2025 مبلغ 5,697,039,278 دينار، مقابل مبلغ 8,237,134,350 دينار في السنة السابقة 2024 حيث انخفض هذا البند بمقدار (2,540,095,072) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت تقريباً (-31%).
9. بلغت التأمينات النقدية في السنة الحالية 2025 مبلغ 8,030,775,608 دينار، مقابل مبلغ 9,985,778,874 دينار في السنة السابقة 2024، وقد انخفض هذا البند بمقدار (1,955,003,266) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت تقريباً (-20%). ويشير هذا الانخفاض الى تراجع قيمة التأمينات النقدية المحتجزة لدى المصرف والتي غالباً ترتبط بالاعتمادات الضمانات أو التسهيلات الممنوحة و خطابات الضمان الصادرة .



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

10. مخصصات أخرى: بلغت المخصصات الأخرى (مخصص خطابات الضمان و مخصص مخاطر التشغيل) في السنة الحالية 2025 مبلغ 1,301,191,772 دينار، مقابل مبلغ 1,296,444,764 دينار في السنة السابقة 2024، وقد ارتفع هذا البند بمقدار (4,747,008 دينار) وبنسبة تغير موجبة طفيفة بلغت تقريباً (0.37%).
11. مطلوبات أخرى: بلغت المطلوبات الأخرى في السنة الحالية 2025 مبلغ 394,146,729 دينار، مقابل مبلغ 723,852,672 دينار في السنة السابقة 2024، وقد انخفض هذا البند بمقدار (329,705,943) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت تقريباً (-46%) علماً ان مجموع رصيد الودائع لأكبر (20) مودع مبلغ (1,816,691,484) دينار) ويشكل نسبة 85% من مجموع الودائع ويعتبر هذا التركيز مؤشر خطورة لعدم تنوع الودائع
12. مجموع المطلوبات: بلغ مجموع المطلوبات في السنة الحالية 2025 مبلغ 17,546,460,081 دينار، مقابل مبلغ 24,965,628,539 دينار في السنة السابقة 2024، وقد انخفض مجموع المطلوبات بمقدار (7,419,168,458) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت تقريباً (-30%) يعكس هذا الانخفاض تراجع التزامات المصرف تجاه الغير، ان استمرار الانخفاض يؤثر على مصادر التمويل و استدامة المصرف وقدرته على التوسع في المستقبل.
13. رأس المال المدفوع، الاحتياطيات والأرباح المدورة بقي رأس المال المدفوع ثابتاً عند 250 مليار دينار دون أي تغيير ولم يتم زيادة رأس المال باصدار اسهم جديدة استناداً الى قرار البنك المركزي العراقي بالكتاب المرقم (439/2/9) في 2023/8/2
14. الخسائر المتراكمة بلغت الخسائر المتراكمة في السنة الحالية 2025 مبلغ (59,630,597,010) دينار، مقابل مبلغ (185,269,986,810) دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك سجل هذا البند انخفاض بمقدار 125,639,389,800 دينار، وبنسبة تغير بلغت (-68%) وقد سبق وان تم توضيحه

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

15. صافي حقوق المساهمين بلغ صافي حقوق المساهمين في السنة الحالية 2025 مبلغ 194,693,967,436 دينار، مقابل مبلغ 69,054,577,636 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك ارتفع هذا البند بمقدار 125,639,389,800 دينار وبنسبة تغير موجبة بلغت 182%. ويُعد هذا الارتفاع مؤشراً على تغير السياسات المحاسبية بتخفيض العجز مقابل تخفيض مخصص خسائر الانتمانية المتوقعة الحدوث و كما سبق ايضاحه .

16. مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين: بلغ مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين في السنة الحالية 2025 مبلغ 212,240,427,517 دينار، مقابل مبلغ 94,020,206,175 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك سجل ارتفاعاً بمقدار 118,220,221,342 دينار وبنسبة تغير بلغت 126% و ان اهم اسباب التغير تخفيض العجز المتراكم يقابله في جانب الموجودات الارتفاع في رصيد الموجودات الاخرى (المدينون) و التي تمثل ارصدة الاستثمار بالمشاركة و التي تم تحويلها بالسنة السابقة الى حساب المدينون لعدم تسديد مبلغ الاستثمار و عدم تحقيق ايرادات للمصرف

ثالثاً : بيان الدخل و الدخل الشامل الاخر : - الايرادات

انخفاض مجموع الايرادات للسنة الحالية عن السنة السابقة بمبلغ (681,031,796) دينار وبنسبة 60% وفيما ياتي ايضاح لاهم اسباب ذلك

1. إيرادات البيوع المؤجلة :بلغت إيرادات البيوع المؤجلة في السنة الحالية 2025 مبلغ 129,627,860 دينار، مقابل مبلغ 595,513,918 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك سجل هذا البند انخفاضاً بمقدار (465,886,058) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت (-78%). ويعكس هذا الانخفاض تراجعاً واضحاً في حجم نشاط المصرف خلال السنة الحالية

2. إيرادات الاستثمارات : لا توجد إيرادات الاستثمارات في السنة الحالية 2025 لدى المصرف ، مقابل مبلغ 741,346,130 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك انخفض هذا البند بمقدار (741,346,130) دينار وبنسبة تغير بلغت (-100%). ويشير هذا الانخفاض إلى توقف المصرف عن تحقيق إيرادات من الاستثمارات خلال السنة الحالية



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

3. صافي إيراد الصيرفة الإسلامية :بلغ صافي إيراد الصيرفة الإسلامية في السنة الحالية 2025 مبلغ 129,627,860 دينار، مقابل مبلغ 1,336,860,048 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك سجل هذا البند انخفاضاً بمقدار (1,207,232,188) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت (-90%). ويعكس هذا الانخفاض تراجعاً في الأداء المالي لنشاط الصيرفة الإسلامية خلال السنة الحالية، ويُلاحظ أن السبب الرئيسي يعود إلى انخفاض إيرادات الائتمان بشكل كبير بالإضافة إلى توقف إيرادات الاستثمارات بشكل كامل، مما أدى إلى تقلص مساهمة الصيرفة الإسلامية في تحقيق الدخل
4. صافي إيراد العمولات :بلغ صافي إيراد العمولات في السنة الحالية 2025 مبلغ 315,917,011 دينار، مقابل مبلغ 668,443,087 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك سجل هذا البند انخفاضاً بمقدار (352,526,076) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت (-53%) ويعكس هذا الانخفاض تراجعاً في حجم الخدمات المصرفية التي تحقق عمولات مثل الحوالات والاعتمادات وخدمات الحسابات
5. إيراد العملات الأجنبية :لم تتحقق إيرادات من بيع وشراء العملات الأجنبية في السنة الحالية 2025
6. مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات :بلغ صافي إيراد الصيرفة الإسلامية والعمولات في السنة الحالية 2025 مبلغ 460,740,947 دينار، مقابل مبلغ 1,141,772,743 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك سجل هذا البند انخفاضاً بمقدار (681,031,796) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت (-60%).

رابعاً : المصروفات

7. نفقات الموظفين :بلغت نفقات الموظفين في السنة الحالية 2025 مبلغ 741,440,133 دينار، مقابل مبلغ 1,113,032,574 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك انخفض هذا البند بمقدار (371,592,441) دينار وبنسبة تغير بلغت (-33%) يعكس هذا الانخفاض تقليصاً في الرواتب واجور الموظفين .



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

8. **المصاريف التشغيلية** :بلغت المصاريف التشغيلية في السنة الحالية 2025 مبلغ 4,522,959,046 دينار، مقابل مبلغ 2,049,300,512 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك ارتفع هذا البند بمقدار 2,473,658,534 دينار وبنسبة تغير بلغت 121%. ويعكس هذا الارتفاع زيادة كبيرة في تكاليف التشغيل.
9. **إجمالي المصاريف** :بلغ إجمالي المصاريف في السنة الحالية 2025 مبلغ 7,801,708,376 دينار، مقابل مبلغ 8,821,285,733 دينار في السنة السابقة 2024، وبذلك انخفض إجمالي المصاريف بمقدار (1,019,577,357) دينار وبنسبة تغير سالبة بلغت (-12%) ، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض نفقات الموظفين والاستهلاكات والمصاريف الأخرى ، رغم الارتفاع في المصاريف التشغيلية، وذلك لترشيد الإنفاق
12. **صافي دخل السنة** بلغ صافي (الخسارة) قبل الضريبة في السنة الحالية 2025 مبلغ (7,340,967,429) دينار، مقابل مبلغ (7,679,512,990) دينار في السنة السابقة 2024، يلاحظ أن المصرف ما زال يحقق خسائر تشغيلية ، مما يدل على أن الإيرادات المتحققة غير كافية لتغطية المصروفات، وهو ما يتطلب تعزيز مصادر الدخل وتحسين الكفاءة لضمان تحقيق الاستدامة المالية .

خامساً : التوصيات

1. نوصي بتعزيز إدارة السيولة عبر إعادة تقييم سياسة الاحتفاظ بالنقد والأرصدة لدى البنك المركزي، وذلك لضمان وجود مستوى مناسب من السيولة الفورية، خصوصاً بعد انخفاض مبلغ النقد ، مع ضرورة إجراء اختبارات ضغط سيولة للتأكد من قدرة المصرف على مواجهة حالات السحب المفاجئ أو الالتزامات قصيرة الأجل.
2. نوصي بوضع خطة واضحة لإعادة تنشيط مصادر الإيرادات التشغيلية، وبالأخص نشاط الصيرفة الإسلامية الذي شهد انخفاضاً كبيراً، إذ يجب تطوير أدوات التمويل الإسلامية وزيادة الانتشار التسويقي وتحسين إدارة المحفظة التمويلية بما يضمن تحقيق إيرادات مستدامة.



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

3. نوصى بإعادة تفعيل أو إعادة هيكلة محفظة الاستثمارات لضمان وجود إيرادات استثمارية منتظمة، لأن توقف هذا المصدر يزيد من مخاطر اعتماد المصرف على مصادر دخل محدودة وغير مستقرة.
4. ومن الضروري أن يقوم المصرف بإعداد خطة لتعزيز الإيرادات من العمولات والخدمات المصرفية عبر تطوير خدمات الدفع الإلكتروني، وتقديم خدمات مصرفية رقمية مدفوعة، وذلك لتعويض انخفاض إيرادات العمولات.
5. نوصى بالتأكد من سلامة تطبيق متطلبات معيار 9 IFRS فيما يخص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإجراء مراجعة دورية لتصنيف الموجودات المالية ومراحلها وتقديرات احتمالات التعثر.
6. نوصى بالعمل على تعزيز قاعدة الودائع وإعادة بناء ثقة العملاء، بسبب انخفاض حسابات العملاء، وذلك من خلال تحسين المنتجات الادخارية وتقديم مزايا تنافسية وجذب ودائع مستقرة طويلة الأجل، لأن الودائع تمثل مصدراً رئيسياً لتمويل عمليات المصرف وتقليل الاعتماد على التمويل الخارجي.

مؤشرات الاستمرارية و الاستدامة

بالنظر إلى البيانات المالية، نجد أن المصرف يواجه تحديات تتمثل في الخسائر المتراكمة، و انخفاض إجمالي الموجودات، والتراجع في بعض المؤشرات المالية. ومع ذلك، فإن هناك فرصاً يمكن استغلالها لتحسين الوضع المالي للمصرف، مثل تقليل الخسائر التشغيلية، زيادة الكفاءة في إدارة الأصول والالتزامات، وتعزيز الاحتياطات الرأسمالية وذلك من خلال تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بزيادة راس المال

فضلاً عن ان المصرف بحاجة إلى إجراءات تصحيحية عاجلة لتحسين وضعه المالي وتعزيز استدامته بأعادة النظر في الاستثمار بالمشاركات الممنوحة و في حال تنفيذ التوصيات المذكورة أعلاه، يمكن ان يتحسن الوضع المالي تدريجياً، اما إذا استمر الاتجاه الحالي



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

للخسائر والتراجع في الموجودات، فقد يتعرض المصرف لمخاطر الانكشاف و تهديد استمراريته على المدى الطويل.

الرابع عشر : تقويم نظام الرقابة و التدقيق الداخلي

أولاً : الغرض من تقييم نظام الرقابة الداخلية

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

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

1- الرقابة المحاسبية وتشمل استخدام الوسائل الاتية :-

- أ- استخدام الدورة المستندية المتضمنة ادلة الاثبات التي تعزز مستندات الصرف والقبض وتوثق مستندات القيد والتسويات التي يتطلبها العمل المحاسبي .
- ب- التسجيل بالسجلات والتي يحتفظ بها للسنوات التي ينص عليها قانون الحفاظ على الوثائق رقم (37) لسنة 2016 سواء ورقياً او الكترونياً .
- ت- اتباع نظام الجرد المستمر للموجودات الثابتة والمتداولة والنقود ومطابقة الارصدة الظاهرة في السجلات مع ارصدة الجرد الفعلي الظاهرة في قوائم الجرد وتحديد الفروقات ومن ثم القيام بمعالجتها .
- ث- اعداد موازين المراجعة الشهرية التي تظهر الارصدة التراكمية في نهاية السنة والتي تعتبر الاساس لاعداد البيانات المالية.
- ج- ارتباط التدقيق الداخلي بالادارة العليا ويقوم بالتدقيق المستندي قبل وبعد الصرف .
- ح- استخدام المصرف لنظام محاسبي الكتروني ومطابقة المجاميع والارصدة افاقياً وعمودياً .

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

- خ- مطابقة ارصدة الكشوفات الايضاحية مع بيان العمليات الجارية والميزانية العمومية .
د- كشف التدفقات النقدية يعكس حركة النقد المستلم والمدفوع وبحول اساس الاستحقاق الى الاساس النقدي ويطابق رصيد النقد الفعلي مع رصيد السجلات.

2- الرقابة الادارية :-

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

- أ- النظام الداخلي : يعد النظام الداخلي للمصرف الاساس في تنظيم العمل وتحديد المسؤوليات والواجبات والصلاحيات التي تنظم سير العمل .
ب- الموازنة التخطيطية : تعتبر ترجمة لاهداف المصرف بصورة مالية و خطة العمل الموضوعه سلفاً لتحقيق سير الاعمال بشكل كفؤ وفعال.
ت- تحديد المسؤوليات والغايات والصلاحيات بتوزيع الاعمال والمسؤوليات والاختصاصات لكل قسم
ث- نظام الضبط الداخلي ويتضمن الفقرات الاتية:
• كفاءة الموظفين واتصافهم بالنزاهة
• عدم القيام بمعاملة كاملة من اولها الى اخرها من قبل موظف واحد بما يمكنه من اخفاء التلاعبات في ظل ظروف العمل الاعتيادية
• الفصل بين وظائف الحيازة والتسجيل وصلاحيه تنفيذ المعاملات
• عدم تسجيل اي معاملة مالية بدون مستندات
• السيطرة على حفظ دفاتر المستندات والصكوك في مكان امين بعهدة موظف مسؤول .

الخطة التنظيمية وتعني تكليف الموظفين العاملين بالمصرف لتحقيق الاهداف وتتكون عناصر الخطة التنظيمية من الاتي :

- 1) تحديد الهدف الرئيسي والاهداف الفرعين لكل قسم والتي تستهدف تحقيق الهدف الرئيسي .



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

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

3 - الرقابة على الاداء

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

- ❖ الاول : تقويم الاداء بهدف التحقق من مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة المادية و المالية و البشرية لتحقيق الاهداف ضمن الخطط و التوقعات لغرض ان تكون المخرجات اعلى من المدخلات
- ❖ الثاني: تقييم الجدوى الاقتصادية للنشاط الجاري و تنفيذ الاعمال و مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة لتحقيق اعلى ربحية باقل كلفة وادنى مستوى من المخاطر و ضمن الجودة المطلوبة و بموجب المؤشرات الاقتصادية و النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي و تعليمات تنفيذ قانون المصارف

بالرغم من ان لدى المصرف نظام رقابة ادارية و نظام محاسبي الا ان المشكلة في اداء المصرف و عدم تحقيق الاهداف و الخطة المالية التي كانت نتائجها مؤشرات سلبية حيث يلاحظ الاتي :-

أ- الخسائر للسنة الحالية بمبلغ (7,340,967,429 دينار)

ب- العجز المتراكم بمبلغ (59,630,597,010 دينار)

ج- صافي حقوق المساهمين بمبلغ 194,693,967,436 دينار و يشكل نسبة 77% من

راس المال المدفوع



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

ث- الديون غير العاملة : 163,964,942,834,705 دينار

ج- الخسائر الائتمانية المتوقعة : 163,976,854,322 دينار

هذه نتائج الضعف المشخصة في كفاءة الاداء و التي لم يعالجها نظام الرقابة الداخلية بالوقت المناسب

الخامس عشر : مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب

استناداً الى قانون مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب المرقم 39 لسنة 2015 و التعليمات الصادرة بموجبها و التعليمات العناية الواجبة رقم 1 لسنة 2017 فقد اعد القسم المختص بالمصرف تقارير لكل فصل و تقرير سنوي اوضح التقرير الاتي :-

1. عدم تسجيل حالة اشتباه حقيقية في مصادر اموال الزبائن
2. تطبيق مبدأ اعرف زبونك و ادخال كافة المعلومات الخاصة بالزبون على نظام الشامل و الاستعلام عن الزبائن الراغبين في فتح حسابات بانواعها
3. تدقيق كافة عمليات فتح الحساب على النظام المصرفي و التأكد من استكمال البيانات و المعلومات الخاصة بالزبائن من قبل موظف الفروع
4. قدم المصرف الملاحظات على النظام الخاص بالابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب (AMC) للسنة موضوع التقرير و كما ياتي :-

أ- عدم تفعيل استمارة (KYC)

ب- السيناريوهات الخاصة بالنظام غير منصفة من ناحية الحركات بمعنى ان العمليات المصرفية غير داخلية ضمن النظام و يجب ربط جميع الحركات و تصنيف حركاتها ضمن مخاطر العملاء

ت- ضرورة تحديث النظام لعدم ظهور الاجراءات الخاصة بتصنيف الزبائن و ظهور التنبيهات و تصنيف الحركات

ث- لم يتم استثمار نظام (GOAML) علما انه تم التعاقد مع الشركة المجهزة

ج- عدم وجود شاشة الامتثال الخاصة بتصنيف مخاطر العملاء



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

ح- عدم وجود تقارير العمليات المشتبه بها و تقارير السيناريوهات المنصبة على النظام
و تقارير تصنيف مخاطر الزبائن و تقارير العمليات المرفوضة

السابع عشر : مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير ادارة الامتثال الشرعي المرسله الى البنك المركزي العراقي والمرسله الى
مجلس الادارة حيث قامت ادارة المصرف بالتاكيد على الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة
عن البنك المركزي العراقي الخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوع التدقيق وارسال التقارير الدورية
بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة .

الثامن عشر : الحوكمة

تعني الحوكمة الفعالة اساساً استدامة اعمال المصرف و القدرة على الوفاء بالتزاماتها اتجاه الزبائن و
المساهمين و ضمان الالتزام بالقواعد و المعايير و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي و قد
قمنا بمراجعة نظام الحوكمة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار و التمويل للسنة المالية المنتهية في
2025/12/31 تضمن ذلك فاعلية هيكل الحوكمة بما في ذلك دور مجلس الادارة و لجان التدقيق و
المخاطر و سياسات الرقابة الداخلية لمعرفة مدى الالتزام بممارسة الحوكمة ووضع اطار فعال لادارة
المخاطر و ضمان الشفافية في الافصاح عن المعلومات المالية , وذلك بتعزيز اليات الرقابة الداخلية
لتحسين دقة التقارير الرقابية و يلاحظ ما ياتي :

1. اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ
الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
2. ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال
الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.



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

3. ان المصرف ملتزم بالمطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

ونوصي , بأعداد الخطط الاستراتيجية و التشغيلية لادارة المخاطر الكفيلة بالوصول الى الاهداف و الاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها

التاسع عشر : مبدأ الاستمرارية

تم التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك حول قدرة المصرف على الاستمرار فقد توصلنا الى استنتاجات مبنية على ادلة التدقيق التي حصلنا عليها و تضمنها تقرير مراقب الحسابات الخاص بتدقيق القوائم المالية و الكشوفات الايضاحية المرافقة بها و قدرة الشركة على الاستمرارية وذلك في حالة قدرة المصرف على تحقيق الارباح و السيولة الكافية لتسديد الالتزامات و حجز مبلغ التخصيصات اللازمة ومايزال المصرف يعاني من الخسائر و الانتمان المتعثر الممنوح كأستثمارات وعدم تسديد المدينين ماعليهم من مبالغ مستحقة السداد مما يفرض الشك بالقدرة على الاستمرارية لعدم تحقيق الارباح و السيولة الكافية لتغطية الالتزامات



العشرون : المتطلبات القانونية والتنظيمية

- أ- يحتفظ المصرف بدفاتر محاسبة ورقية و إلكترونية منتظمة .
ب- تم اعداد البيانات المالية بشكل يتوافق مع جميع النواحي الجوهرية مع الاحكام المعمول بها في النظام المحاسبي .
ت- ان المعلومات المالية الواردة في تقرير الادارة متوافقة مع السجلات المحاسبية للمصرف .

الواحد والعشرون : الاحداث اللاحقة

استناداً الى قرار الهيئة العامة بالاجتماع المنعقد يوم 2026/1/17 حصلت الموافقة و المصادقة على اتخاذ مسار الاندماج مع مصرف مستمر و اتمام عملية بيع جزء من اسهم المصرف الى الشركة العالمية للبطاقة الذكية (كي كارد) بنسبة 80% من الاسهم و يخول مجلس الادارة الصلاحيات بتحديد المصرف الذي يتم الاندماج معه وذلك استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 296/4/9 في 2025/8/28 مشروع اصلاح القطاع المصرفي الخاص

الرأي:

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه واستناداً الى المعلومات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنه من مؤشرات الأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 2025/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

د. موفق عباس باقر شكارا

مراقب الحسابات

شركة موفق شكارا و شركائه لمراقبة و تدقيق الحسابات - تضامنتية



البيانات المالية للسنة المنتهية في

2025/12/31

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

قائمة المركز المالي المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2025

31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	ايضاح	دينار عراقي الموجودات
55,578,051,944	45,678,172,623	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
476,528,743	6,373,945,161	2	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
1,300,000,000	1,300,000,000	3	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
8,493,212,750	6,739,412,929	4	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
0	0	5	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
25,000,000,000	25,000,000,000	6	استثمارات في الشركات التابعة
0	0	7	مديون - بالصافي
2,779,683,348	2,536,788,574	8	ممتلكات ومعدات - بالصافي
308,977,195	225,480,795	9	موجودات غير ملموسة - بالصافي
83,752,195	124,386,627,435	10	موجودات اخرى
94,020,206,175	212,240,427,517		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
4,722,417,879	2,123,306,694	11	حسابات العملاء
8,237,134,350	5,697,039,278	12	قروض - البنك المركزي العراقي
9,985,778,874	8,030,775,608	13	تامينات نقدية
1,296,444,764	1,301,191,772	14	مخصصات اخرى
723,852,672	394,146,729	15	مطلوبات اخرى
24,965,628,539	17,546,460,081		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المالي المدفوع
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
928,285,873	928,285,873		احتياطي اعادة التقييم
980,272,668	980,272,668		ارباح مدورة
(185,269,986,810)	(59,630,597,010)		الخسائر المتراكمة
69,054,577,636	194,693,967,436		صافي حقوق المساهمين
94,020,206,175	212,240,427,517		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

المدير المالي

337971e

1/94

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد: ٧ في ٤٩ / 2026



مؤيد عباس شكاره

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات

القوائم المالية وايضاهاها 2025

قائمة الدخل (حساب الاباح و الخسائر و التوزيع) للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2025

دينار عراقي	ايضاح	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
ايرادات البيوع المؤجلة	18	129,627,860	595,513,918
ايرادات استثمارات	19	0	741,346,130
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية		129,627,860	1,336,860,048
صافي ايراد العمولات	20	315,917,011	668,443,087
ايراد العملات الاجنبية	21	1,303	(900,883,560)
ايراد العمليات الاخرى	22	15,194,773	37,353,168
صافي ايرادات والعمولات		331,113,087	(195,087,305)
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات		460,740,947	1,141,772,743
نفقات الموظفين	23	741,440,133	1,113,032,574
مصاريف تشغيلية	24	4,522,959,046	2,049,300,512
استهلاكات واطفاءات	9 - 8	309,952,689	540,491,446
خسائر ائتمانية متوقعة		0	2,335,472,569
مصاريف اخرى	25	2,227,356,508	2,782,988,632
اجمالي المصاريف		7,801,708,376	8,821,285,733
صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)
مصروف ضريبة الدخل للسنة			
صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)
الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات			
صافي دخل السنة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)

محمد بجر محمود
المدير المفوض

المدير المالي
3379714

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات

٢٠٢٦
مجلس ادارة المصرف
أمانة سر المجلس
نصارن على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات
وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٦ استنادا الى اللائحة (٦-١) من نظام ممارسة المهنة
رقم (٣) لسنة ١٩٩٩ المعدل منه ام سوابقه من مخرجات هذه البيانات المالية
رقم الدصل ٤٨٨٤ تاريخه ٥/٦ (التوزيع)
عبدالله محمد

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025

دينار عراقي	ايضاح	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
ايرادات البيوع المؤجلة	18	129,627,860	595,513,918
ايرادات استثمارات	19	0	741,346,130
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية		129,627,860	1,336,860,048
صافي ايراد العمولات	20	315,917,011	668,443,087
ايراد العملات الاجنبية	21	1,303	(900,883,560)
ايراد العمليات الاخرى	22	15,194,773	37,353,168
صافي ايرادات والعمولات		331,113,087	(195,087,305)
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات		460,740,947	1,141,772,743
نفقات الموظفين	23	741,440,133	1,113,032,574
مصاريف تشغيلية	24	4,522,959,046	2,049,300,512
استهلاكات واطفاءات	9 - 8	309,952,689	540,491,446
خسائر ائتمانية متوقعة		0	2,335,472,569
مصاريف اخرى	25	2,227,356,508	2,782,988,632
اجمالي المصاريف		7,801,708,376	8,821,285,733
صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)
مصروف ضريبة الدخل للسنة			
صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)
الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات			
صافي دخل السنة		(7,340,967,429)	(7,679,512,990)
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر			
تسويات حساب المدينون		133,035,007,150	(160,446,931,374)
احتياطي اعادة التقييم			
صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر		125,694,039,721	(168,126,444,364)



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2025.

المجموع	ارباح مدورة	خسائر متراكمة	احتياطي اعادة التقييم	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دينار عراقي
69,054,577,636	980,272,668	(185,269,986,810)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025
(7,340,967,429)		(7,340,967,429)						ارباح (خسائر) للسنة
133,035,007,149		133,035,007,149						الإضافات خلال للسنة
(54,649,920)		(54,649,920)						التسويات القيدية
194,693,967,436	980,272,668	(59,630,597,010)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2025
237,181,022,000	980,272,668	(17,143,542,446)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
(7,679,512,990)		(7,679,512,990)						ارباح (خسائر) للسنة
(160,446,931,374)	0	(160,446,931,374)						الإضافات خلال للسنة
69,054,577,636	980,272,668	(185,269,986,810)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقبي الحسابات

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2025

دينار عراقي	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	(7,340,967,429)	(7,679,512,990)
استهلاكات واطفاءات	309,952,689	330,862,903
بنود من خلال الدخل الشامل الاخر	133,035,007,149	(160,446,931,374)
مخصصات اخرى	4,747,008	128,398,016
خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون	0	172,725,007,149
خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة	(146,668,622)	2,114,431,453
مصروف تدني تمويلات		
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل	125,862,070,795	7,172,255,157
التغير في بنود راس المال العامل		
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	1,753,799,821	42,065,178,682
التمويلات		
موجودات اخرى	(124,302,875,240)	113,561,805
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	(2,599,111,185)	(1,615,642,796)
تامينات نقدية	(1,955,003,266)	(6,253,825,006)
مدينون	0	(109,397,507,149)
مطلوبات اخرى	(329,705,943)	(397,776,596)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة	(127,432,895,813)	(75,486,011,060)
ضريبة الدخل المدفوعة 2022		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية	(1,570,825,018)	(68,313,755,903)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
استثمارات بصيغة المشاركة	0	77,330,126,839
شراء ممتلكات ومعدات	96,663,670	(73,342,879)
شراء موجودات غير ملموسة	11,793,517	209,628,544
شهادات ايداع اسلامية		
دفعات على حساب الاستثمارات		
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار	108,457,187	77,466,412,504
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
الزيادة في راس المال		
قروض- البنك المركزي العراقي	(2,540,095,072)	(2,662,051,100)
ارياح موزعة	-	-
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	(2,540,095,072)	(2,662,051,100)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	(4,002,462,903)	6,490,605,501
النقد وما في حكمه في بداية السنة	56,054,580,687	49,563,975,186
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	52,052,117,784	56,054,580,687

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات

1- معلومات عامة

تأسس مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في شهر ايلول 2016 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178)، وحصل على اجازة الممارسة الصادرة من البنك المركزي العراقي في شهر اذار 2017، وقد باشر اعماله المصرفية وفتح ابوابه امام الجمهور في شهر ايار 2017.

يقوم المصرف بتقديم جميع خدماته واعماله المصرفية والمالية من خلال فروع (الرئيسي- الشورجة- اربيل)، وتنفيذاً لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، عين المصرف بقرار من الهيئة العامة (المساهمين) هيئة رقابة شرعية يكون رايها ملزماً للمصرف وتتولى الهيئة مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وابداء الراي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لاعمال المصرف وانشطته، واصدار تقريرها السنوي الى الهيئة العامة للمساهمين.

2- اهم السياسات المحاسبية

1-2 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية بناءً على موازين المراجعة للمصرف كما في 2025 /12/31 حيث تم تعديلها وفقاً لمتطلبات معايير عرض القوائم المالية.
- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة (قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015) وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1310) للدولار.

2-2 الاعتراف الاولي

2-2-1 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، اي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الشروط التعاقدية للادوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات او مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الاطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين او اتفاقيات في السوق. ويتم اثبات التمويلات للزبائن عند تحويل الاموال الى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالارصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال الى المصرف.

2-2-2 القياس الاولي للادوات المالية

يعتمد تصنيف الادوات المالية عند الاعتراف الاولي على شروطها التعاقدية ونماذج الاعمال الخاص بادارة الادوات. يتم قياس الادوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، ويتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة عندما تختلف القيمة العادلة للادوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب ربح او خسارة "اليوم الاول" كما هو موضح ادناه.

2-2-3 اليوم الاول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل عندما تصبح المدخلات قابلة للقياس، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

3 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نماذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية وبعد اجراء اختبار التدفقات النقدية التعاقدية، وبناء على ذلك يتم قياس الموجودات المالية:

بالتكلفة المطفأة (هي الموجودات المالية المستثمرة على أساس الربيع التعاقدية شريطة إلا تكون هذه الموجودات قد حيزت لغرض المتاجرة، أم مسجلة "بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وتكون التدفقات النقدية المتعلقة بها اما على شكل دفعات (ثابتة أو متغيرة) من أصل هذه الموجودات وارباحها). يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد قيمة هذه الخسارة في قائمة الدخل (إذا كان الاستثمار من أموال المصرف الذاتية) أو على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (في حال كان الاستثمار من أموال الاستثمار).

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

يتم قياس الموجودات و المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، حسب معيار ايوفي رقم (25). (حيث تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال المصرف الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الشراء، ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية (الدخل الشامل الاخر).

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفي حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل سنة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (هي الموجودات المالية التي قام المصرف بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار الوقتية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة. ويتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة،

يظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل

ويقوم المصرف بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، عدا الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة والضمانات المالية (ان وجدت) التي نص عليها المعيار حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

4 اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الارباح)

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الارباح). يعرّف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار "بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي" وقد يتغير على مدى عمر الاصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل المبلغ أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهمية عنصر الفائدة في عقود الاقراض بحسب المعيار تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان، ونظراً لطبيعة نشاط المصرف الاسلامية وعدم احتواء عقود الاقراض على عنصر الفائدة، يتم اعتبار كافة المنتجات المالية الاسلامية المحتوية على عنصر الارباح التي يتعامل بها المصرف والمتمثلة بالمرابحة والمشاركة مجتازة لاختبار مدفوعات اصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة وذلك لانتظام تسديد الدفعات وفقاً لعقود الاقراض المبرمة.

5- إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الاولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء خط الاعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية.

6- إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف عند الحد الذي تنتهي فيه العلاقة ما بين المخاطر المرتبطة بالاداءة والعوائد، او نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بعد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الاولي لغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

7 الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

1-8-2 اذا كانت النية من شراء الاسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للاسهم.

2-8-2 اذا كانت النية عند شراء الاسهم هي الحصول على الارباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

8- موجودات التمويل الاسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

المرابحة للامر بالشراء: هي بيع المصرف الى عميله (الامر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها او تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المrabحة) وتسمى بالمrabحة المصرفية.

• يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المrabحة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.

• يتم اثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية او يسدد ثمنها على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة نصيبها من الأرباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً ام لا.

• يتم اثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، اي بعد طرح مخصص الانخفاض في قيمتها ان وجدت وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

9- التمويل بالمشاركة

• هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في راس المال بصفة ثابتة او متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح وتقسّم الخسارة على مقدار حصة كل شريك في راس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسّم المشاركة الى مشاركة ثابتة ومشاركة متناقصة (المنتية بالتمليك).

• يتم تسجيل حصة المصرف في راس مال المشاركة عند تسليمها للشريك او وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً او بالقيمة العادلة اذا كان عيناً، واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فانه يعترف بها ربحاً او خسارة.

• يتم قياس حصة المصرف في راس مال المشاركة الثابتة في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس راس المال في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً او خسارة في قائمة الدخل.

• يتم تسجيل نصيب المصرف في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التسوية، اما في حالة استمرار المشاركة لاكثر من سنة مالية فانه يتم

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

تسجيل نصيب المصرف في الارباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها او على اي جزء منها بين المصرف والشريك للسنة المالية التي حدثت فيها وذلك في حدود الارباح التي توزع، اما نصيبه في الخسائر للسنة المالية فيتم اثباتها في دفاتره في تلك السنة وذلك بحدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راس مال المشاركة.

• في حال وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك او تقصيره يتحملها المشارك ويتم اثباتها ذمماً عليه.

• يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات تمويل بالتكلفة او بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايها اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني التمويلات.

• يتم تعليق ايراد البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء.

10- الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل تغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	2%
وسائل نقل	20%
معدات واجهزة واثاث	20%
اجهزة الحاسب الالي	20%

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

11- الموجودات الغير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات الغير ملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة اما الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لايتم رسمة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة، ويتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اي تعديلات على الفترات اللاحقة.

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

12- المخصصات

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

13- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وتحسب ضريبة الدخل بموجب نسبة الضريبة المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

14- الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يستقطع مبلغ (5%) كحد ادنى من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن (50%) من راس مال المصرف كما لا يوجد توزيع الاحتياطي الاجباري او اي عوائد ناتجة منه على المساهمين ويجوز الاستمرار بالاستقطاع لغاية (100%) من راس مال المصرف بعد موافقة الهيئة العامة للمصرف.

15- النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن: النقد والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب.

16- التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

17- تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات البيوع المؤجلة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب ارباح استثمارات معلقة.

18- استخدام التقديرات

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

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتحقق للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبية.
- يتم تكوين مخصص - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار (9) وتعليمات الايحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
- نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2025.

1- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	دينار عراقي
5,720,270,795	10,490,588,054	نقد في الخزنة
449,195,000	388,165,000	نقد في مكائن الصراف الالي
6,169,465,795	10,878,753,054	المجموع
		البنك المركزي العراقي:
46,572,240,855	31,706,801,282	الحساب الجاري
300	0	ودائع مزاد العملة
1,878,279,845	2,428,144,724	احتياطي تامينات خطابات الضمان
0	315,342,600	امانات خطابات الضمان المحجوزة
1,053,918,113	437,565,499	الاحتياطي القانوني
13,171,261	20,589,689	نقد البطاقات الالكترونية (المقسم الوطني)
		(ينزل):
(109,024,225)	(109,024,225)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
49,408,586,149	34,799,419,569	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
55,578,051,944	45,678,172,623	صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

*ضمن الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي بعملة الدولار مبلغ (\$1,202,120) مقيد من السحب بسبب عقوبة الحرمان من التعامل بعملة الدولار.

2- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

		دينار عراقي
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	مصارف ومؤسسات مصرفية محلية
157,855,904	6,056,286,865	حسابات جارية وتحت الطلب
(2,489,776)	(2,489,776)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
155,366,128	6,053,797,089	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية
		مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
356,492,460	355,477,917	حسابات جارية وتحت الطلب
(35,329,845)	(35,329,845)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
321,162,615	320,148,072	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية
476,528,743	6,373,945,161	صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

- لا يتقاضى المصرف عوائد من الارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية.
- لا توجد ارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

3- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	دينار عراقي
750,000,000	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
550,000,000	550,000,000	شركة التامين التكافلي
1,300,000,000	1,300,000,000	المجموع

4- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ذاتية		دينار عراقي
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	
		الافراد (تجزئة):
10,500,045,613	8,841,472,194	مرابحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)
384,817,628	255,877,462	افراد
10,884,863,241	9,097,349,656	المجموع
(606,642,942)	(453,762,471)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(98,698,476)	(100,132,226)	(ينزل) : مخصص التدني-افراد
(3,831,309,073)	(3,829,875,324)	(ينزل) : مخصص التدني-مبادرة البنك المركزي العراقي
6,348,212,750	4,713,579,635	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		الشركات (تجزئة):
2,145,000,000	2,025,833,294	مرابحة
2,145,000,000	2,025,833,294	المجموع
0	0	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
0	0	(ينزل) : مخصص التدني
2,145,000,000	2,025,833,294	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
8,493,212,750	6,739,412,929	المجموع

4/1 - الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة

31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	دينار عراقي
7,545,171,862	606,642,942	الرصيد في بداية السنة
(6,343,015,002)	(152,880,471)	الاضافات (التزييلات) خلال السنة
(595,513,918)	0	(ينزل) : المحول الى الايرادات
606,642,942	453,762,471	المجموع

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

5- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ذاتية		دينار عراقي
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	
0	0	المشاركة / شركات
0	0	المجموع
0	0	(ينزل) : مخصص التدني
0	0	صافي التمويلات

يظهر رصيد الاستثمارات لهذه السنة (صفر) وذلك لتحويل رصيد هذا الحساب الى مدينون

6- استثمارات في الشركات التابعة

31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	دينار عراقي
25,000,000,000	25,000,000,000	استثمارات في شركات تابعة
25,000,000,000	25,000,000,000	المجموع

*يمتلك المصرف شركة مملوكة وتابعة بنسبة (100%) باسم (شركة القرطاس الاعمارية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وتربية الدواجن محدودة المسؤولية) المؤسسة في جمهورية العراق – بغداد والمسجلة لدى دائرة تسجيل الشركات بشهادة تاسيس (15617) في 2021/11/23.

7- المدينون – بالصافي

31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	دينار عراقي
0	0	مدينو - ديون متاخرة التسديد
0	0	(ينزل) :مخصص التدني
0	0	المجموع

تم اعادة عرض حساب المدينون ليكون ضمن قائمة الموجودات الاخرى بالكشف رقم (10)

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي

للعام 2025

المجموع	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	دينار عراقي
6,346,880,814	106,752,300	2,611,138,441	341,910,200	798,032,873	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة
(257,708,599)	(49,953,914)	(96,446,199)	(111,262,400)	(46,086)	0	اضافات
6,089,172,215	56,798,386	2,514,692,242	230,647,800	797,986,787	2,489,047,000	الرصيد في نهاية السنة 31 كانون الاول 2025
الاستهلاك المتراكم:						
3,567,197,466	96,638,768	2,121,978,538	292,828,504	66,704,656	989,047,000	الرصيد في بداية السنة
238,249,806	10,159,615	200,457,382	13,027,714	14,605,095	0	استهلاك السنة
(253,063,631)	(49,999,998)	(95,284,572)	(107,779,061)	0	0	تسويات قيدية
0	0	0	0	0	0	خسارة التدني
3,552,383,641	56,798,385	2,227,151,348	198,077,157	81,309,751	989,047,000	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2025
2,536,788,574	1	287,540,894	32,570,643	716,677,036	1,500,000,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2025
للعام 2024						
المجموع	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	دينار عراقي
6,443,544,484	244,789,720	2,582,954,691	328,720,200	798,032,873	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة
(96,663,670)	(138,037,420)	28,183,750	13,190,000	0	0	اضافات
6,346,880,814	106,752,300	2,611,138,441	341,910,200	798,032,873	2,489,047,000	الرصيد في نهاية السنة 31 كانون الاول 2024
الاستهلاك المتراكم:						
2,312,479,840	117,264,459	1,873,412,315	271,102,795	50,700,271	0	الرصيد في بداية السنة
435,677,175	149,380,858	248,566,223	21,725,709	16,004,385	0	استهلاك السنة
(170,006,549)	(170,006,549)	0	0	0	0	تسويات قيدية
989,047,000	0	0	0	0	989,047,000	خسارة التدني
3,567,197,466	96,638,768	2,121,978,538	292,828,504	66,704,656	989,047,000	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2024
2,779,683,348	10,113,532	489,159,903	49,081,696	731,328,217	1,500,000,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2024

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

9- الموجودات الغير ملموسة – بالصافي

انظمة وتراخيص		دينار عراقي
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	
413,791,467	308,977,195	الرصيد في بداية السنة
	(11,793,517)	الاضافات
(104,814,272)	(71,702,883)	استهلاك السنة
308,977,195	225,480,795	المجموع

10- الموجودات الاخرى

31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	دينار عراقي
0	0	تأمينات لدى الغير
0	9,800,000	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
63,000,000	42,000,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
0	0	سلف مستديمة
0	50,000	فروقات نقدية
500,000	0	سلف لاغراض النشاط
33,580,000	29,750,000	سلف المنتسبين
172,711,679,344	163,964,942,835	مدينون
(172,725,007,149)	(39,659,915,400)	(ينزل): مخصص التدني
83,752,195	124,386,627,435	المجموع

11- حسابات العملاء

31 كانون الاول 2025				دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
2,066,210,656	5,000,000	1,845,008,757	216,201,899	حسابات جارية وتحت الطلب
57,096,038	0	0	57,096,038	حسابات الادخار
2,123,306,694	5,000,000	1,845,008,757	273,297,937	المجموع

لا توجد حسابات جامدة او غير متحركة ولا توجد عوائد على حسابات العملاء كما في 2025/12/31.

31 كانون الاول 2024				دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
4,696,908,686	5,000,000	4,470,904,856	221,003,830	حسابات جارية وتحت الطلب
25,509,193	0	0	25,509,193	حسابات الادخار
4,722,417,879	5,000,000	4,470,904,856	246,513,023	المجموع

القوائم المالية وايضاهااتها 2025

12- قروض – البنك المركزي العراقي

دينار عراقي	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
قروض مستلمة طويلة الاجل	5,697,039,278	8,237,134,350
المجموع	5,697,039,278	8,237,134,350

*تمثل القروض المستلمة / قروض مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة

13- تأمنيات نقدية

دينار عراقي	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
تأمينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)	8,030,775,608	9,985,778,874
اخرى	0	0
المجموع	8,030,775,608	9,985,778,874

14- مخصصات اخرى

31 كانون الاول 2025					دينار عراقي
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الايرادات	المخصص المحتسب	اثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة	
821,744,000				821,744,000	مخصص خطابات الضمان
479,447,772		4,747,008		474,700,764	مخصص مخاطر التشغيل
1,301,191,772	0	4,747,008	0	1,296,444,764	المجموع
31 كانون الاول 2024					
821,744,000			123,698,009	698,045,991	مخصص خطابات الضمان
474,700,764		4,700,007		470,000,757	مخصص مخاطر التشغيل
1,296,444,764	-	4,700,007	123,698,009	1,168,046,748	المجموع

15- المطلوبات الاخرى

دينار عراقي	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
الشيكات المصدقة	7,237,000	66,097,000
مصاريف ادارية مستحقة	72,726,033	87,475,000
استقطاع من المنتسبين لحساب الغير	24,958,289	7,725,523
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	3,000,000	3,000,000
رسوم الطوابع المالية المستحقة	1,098,342	0
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	0	0
ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان	172,599,065	447,027,149
دائنو توزيع الارباح	112,528,000	112,528,000
المجموع	394,146,729	723,852,672

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

16- تخصيصات ضريبة الدخل

دينار عراقي	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
الرصيد في بداية السنة	0	0
تسوية ضريبة عن سنوات سابقة		
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة	0	0
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة		
الرصيد في نهاية السنة	0	0

17- وفقا لقانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة (1997) المعدل يتم استقطاع مانسبته (5%) كحد اعلى من دخل السنة بعد الضريبة كاحتياطي اجباري (الزامي) ويستمر بالاستقطاع لحين بلوغ رصيد هذا الاحتياطي الى (50%) من راس المال ويجوز موافقة الهيئة العامة للمصرف الاستمرار بالاستقطاع على ان لايتجاوز رصيد هذا الاحتياطي مانسبته (100%) من راس المال ولا يجوز توزيع رصيد هذا الحساب.

18- ايرادات البيوع المؤجلة

دينار عراقي	31 كانون الاول	
	2025	2024
الافراد (التجزئة):		
المرابحة للامر بالشراء	129,627,860	320,973,357
الشركات (التجزئة):		
المرابحة للامر بالشراء	0	274,540,561
المجموع	129,627,860	595,513,918

19- ايرادات الاستثمارات – التمويل بصيغة المشاركة

دينار عراقي	ذاتية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
مشاركة ثابتة	0	0
ارباح شهادات ايداع اسلامية	0	741,346,130
المجموع	0	741,346,130

*يستثمر المصرف جزئ من ارصده النقديه في شهادة ايداع الاسلاميه من خلال البنك المركزي

العراقي بنسبة عائد سنوي (7.5%).

20- صافي ايرادات العمولات

31 كانون الاول		دينار عراقي
2024	2025	
888,199,680	396,399,660	عمولة خطابات الضمان
0	0	عمولة فتح الاعتمادات
0	0	عمولة التداول
0	0	عمولة الحوالات الخارجية
46,465	4,466,510	عمولة الحوالات الداخلية
966,000	0	ارباح بيع السبائك الذهبية
(141,178,279)	0	عمولات البطاقات الالكترونية
4,274,174	2,050,733	عمولات مصرفية اخرى
(83,864,953)	(86,999,892)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة
668,443,087	315,917,011	المجموع

21- ايراد العملات الاجنبية

31 كانون الاول		دينار عراقي
2024	2025	
0	1,303	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
(900,883,560)	0	فروقات تقييم العملات ناتج عن اعادة التقييم
(900,883,560)	1,303	المجموع

22- ايراد العمليات الاخرى

31 كانون الاول		دينار عراقي
2024	2025	
2,105,000	195,000	مصروفات الاتصالات المستردة
35,248,168	7,909,927	مبيعات مطبوعات مصرفية
0	7,089,846	أرباح استخدام مكائن الصراف الآلي
37,353,168	15,194,773	المجموع

23- نفقات الموظفين

31 كانون الاول		دينار عراقي
2024	2025	
931,962,734	572,557,583	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
4,151,499	35,584,000	اجور اعمال اضافية
7,075,000	25,105,000	مكافئات تشجيعية
100,167,341	64,166,800	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
57,676,000	13,193,250	اجور تدريب ودراسة
5,250,000	2,770,000	كساوي
6,750,000	28,063,500	اعانات المنتسبين
1,113,032,574	741,440,133	المجموع

القوائم المالية وايضاحاتها 2025

24- مصاريف تشغيلية

31 كانون الاول		دينار عراقي
2024	2025	
127,287,750	140,934,250	مياه وكهرباء ووقود
20,063,000	71,448,500	قرطاسية ومطبوعات
	63,845,250	اللوازم والمهمات
151,517,236	369,222,750	صيانة
215,200,000	211,295,000	ابحاث واستشارات
22,815,000	30,438,500	اعلانات
160,994,500	86,372,750	ضيافة ومصاريف معارض
0	0	نقل السلع والبضائع
16,180,000	44,352,200	سفر وايقاد
117,409,624	191,403,500	اتصالات و بريد
19,121,500	23,338,750	استئجار وسائل النقل
66,530,500	111,224,000	مكافئات
110,827,000	142,832,000	استئجار مباني
416,148,500	354,919,500	خدمات مصرفية وقانونية
0	113,170,851	مصاريف بطاقات فيزا كارد - switch
7,500,000	1,500,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
87,475,000	3,350,000	اجور تدقيق
0	53,407,000	أجور تدقيق حسابات / مراقب الحسابات
0	6,000,000	استشارات محاسبية
325,190,816	1,903,957,662	اشتراكات
62,600,000	61,281,000	اقساط تامين
53,543,570	352,037,000	اخرى
68,896,516	186,628,583	خسائر الفروع والمكاتب المغلقة
2,049,300,512	4,522,959,046	المجموع

25- مصاريف اخرى

31 كانون الاول		دينار عراقي
2024	2025	
375,483,250	453,154,500	ضرائب ورسوم متنوعة
2,309,805,375	1,754,455,000	تعويضات وغرامات
93,000,000	15,000,000	تبرعات للغير
4,700,007	4,747,008	مصروف مخصص مخاطر التشغيل
2,782,988,632	2,227,356,508	المجموع

26- الحسابات خارج الميزانية

دينار عراقي	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
<u>خطابات الضمان</u>		
-دخول عطاء	0	10,804,750,000
-حسن تنفيذ	39,652,575,215	35,247,072,286
-سلفة تشغيلية		
المجموع	39,652,575,215	46,051,822,286
تامينات لقاء خطابات الضمان	8,030,775,608	9,985,778,874
نسبة التامينات الى خطابات الضمان%	%20	%22