(Translation from Arabic to English)

# Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance

# (Private Shareholding Company) – Baghdad

# Financial Statements for the Financial Year Ending

# on December 31, 2025

Adel Ismail Hasan AL-Shaybi & His Partners Co.

For Accounts Monitoring and Auditing / Partnership – Baghdad

NADIR BUREAU
The Translation is accurate
The Translator is competent,
Legal & Licensed to translate

All our Translations are attached with RED MAROON Tape and white embossed seal

I, the above signed, authorized translator, hereby certify that the above is an accurate translation of the attached photocopied Document, and that I am competent in both Arabic and English to render such translation.
NADIR BUREAU FOR CERTIFIED LEGAL TRANSLATION
Masbah Road –Hay Al-Karrada Sec.903/ St.34 /Building 25/ Baghdad/Iraq /Tel.: 07901450493 – 07709880952- / E-mail: naderbureau@gmail.com

اني الموقع اعلاه, مترجم مخول ، اشهد بهذا بان المذكور اعلاه هي ترجمة صحيحة للوثيقة المترجمة المصورة و المرفقة طياً واني متمكن في كلا اللغتين العربية و الانكليزية لتقديم مثل هذه الترجمة .
مكتب نادر للترجمة القانونية المصدقة
طريق المسبح – حي الكرادة محلة ٩٠٣ / زقاق ٣٤ / مبنى ٢٥ / بغداد – العراق
هاتف ٠٧٩٠١٤٥٠٤٩٣ – ٠٧٧٠٩٨٨٠٩٥٢ / البريد الالكتروني naderbureau@gmail.com

For the contents of the annexed document this bureau assumes no responsibility

NADIR BUREAU

باستثناء صحة الترجمة فان المكتب غير مسؤول عن محتويات هذه الوثيقة

مكتب نادر

TRANSLATED BY: Wathiq Hindo

Date: 05 MAY 2026

WATHIQ A. HINDO

Sworn Translator

License Number: 192 Since 1979

NADIR Bureau for Translation

Masbah Road, Baghdad, Iraq, Tel. 07901450493

واثق هندو

مترجم قانوني مجاز

رقم الهوية ٤/ خ /٨١ من وزارة العدل

عضو جمعية المترجمين العراقيين

رقم الهوية ١٩٢ في ١٩٧٩/١/٢٩

عنوان: مكتب نادر للترجمة - المسبح

بغداد هاتف ٠٧٩ ١٤٥٠٤٩٣

# Al-Taiflslamic Bank for Investment and Finance (JSC) – Baghdad
# Report of the Board of Directors and Report of the Auditor, and Financial Statements for the Year Ending on December 31, 2025

## Contents


| | | | Page No. |
|---|---|---|---|
| First: | | Report of the Board of Directors' on the Bank's Activity | 1 |
| Second: | | Report of the Auditor | 1-7 |
| Third : | | Financial Statements | |
| | 1 | Statement of Financial Position | 39 |
| | 2 | Income Statement | 40 |
| | 3 | Statement of Comprehensive Income | 40 |
| | 4 | Statement of Changes in Equity | 41 |
| | 5 | Cash Flow Statement | 42 |
| Fourth: | | Clarifications on the Financial Statements | |
| | 1 | Definitions | 43 |
| | 2 | Basis of Preparation of Financial Statements | 45 |
| | 3 | Application of International Financial Reporting Standards | 45 |
| | 4 | Significant Accounting Policies | 45 |
| | 5 | Fundamental contingencies after 01/01/2026 | 58 |
| | 6 | Cash and Balances with the Central Bank | 59 |
| | 7 | Balances with Banks and Other Financial Institutions | 59 |
| | 8 | Direct Credit Facilities, Net | 60 |
| | 9 | Financial Assets at Fair Value through Consolidated Income Statement | 61 |
| | 10 | Properties and Equipment, Net | 62 |
| | 11 | Other Assets | 64 |
| | 12 | Central Bank Loan | 64 |
| | 13 | Current Accounts and Deposits | 64 |
| | 14 | Cash Deposits | 65 |
| | 15 | Income Tax Provision | 65 |
| | 16 | Other Provisions | 66 |
| | 17 | Other Liabilities | 66 |
| | 18 | Capital | 66 |
| | 19 | Compulsory Reserve | 67 |
| | 20 | Expansion Reserve | 67 |
| | 21 | Foreign Exchange Fluctuation Reserve | 67 |
| | 22 | Carried Forward Profits Contra Accounts | 67 |
| | 23 | Contra Accounts | 68 |
| | 24 | Net Revenues from Cash Credit | 68 |
| | 25 | Investments Income | 68 |
| | 26 | Net Income from Paid Investment Deposits | 69 |
| | 27 | Net Income from Banking Operations | 69 |
| | 28 | Net Income from Other Operations | 69 |
| | 29 | Employee Salaries and Related Items | 70 |
| | 30 | Operating and Other Expenses | 71 |
| Fifth: | | Consolidated Financial Statements | |
| | 1 | Consolidated Auditor's Report | 72 |
| | 2 | Consolidated Statement of Financial Position | 73 |
| | 3 | Consolidated Income Statement | 74 |
| | 4 | Consolidated Statement of Equity | 75 |
| | 5 | Consolidated Cash Flow Statement | |

**Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PJS Company) – Baghdad**
**Report of the Board of Directors**
**On the Bank's Activity for the Financial Year Ending on 31 December 2025**

**Dear Shareholders,**

We present to you the Board of Directors' report of your bank (Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance) regarding the audited final accounts for the financial year ended on December 31, 2025. This report includes data and information about the bank's activities and the results of implementing the annual plan, prepared in accordance with Articles (117) and (134) of the Companies Law No. (21) of 1997 (as amended), the Unified Accounting System Instructions for Banks and Insurance Companies, Accounting Rule No. (10) issued by the Accounting and Auditing Standards Board of the Republic of Iraq, the Banking Law No. (94) of 2004, the Islamic Banking Law No. (43) of 2015, and the instructions and regulations contained in the Environmental, Social, and Corporate Governance Standards Guide for Banks (2024) issued by the Central Bank of Iraq.

**First: Overview of the Bank**

A. Initially, Al-Taif Financial Transfer Company (PJS) was established with a capital of (100) million Iraqi dinars under the name Bayt Al-Mal for Financial Transfers Limited Liability Company, pursuant to the certificate of incorporation issued by the National Companies Registration Department, No. CR/2392, dated 8/1/2006.

B. Pursuant to the National Companies Registration Department letter No. 10461 dated 19/07/2006, the capital was increased to (500) million dinars.

C. By decision of the National Companies Registration Department dated 2/8/2007, the company's name and type were changed to Al-Taif Financial Transfer Company (PJS).

D. The company commenced operations on 19/9/2007 after being granted a license to conduct financial transfer activities by the Central Bank of Iraq / General Directorate of Banking and Credit Control, No. 2637/3/96, dated 19/9/2007.

E. The company's capital was increased several times, reaching (25) billion dinars by mid-2013, pursuant to the National Companies Registration Department letter No. 18918 dated 23/7/2013.

F. According to letter No. 3328 dated 05/02/2014, F – By virtue of the National Companies Registration Department letter No. 3328 dated 05/02/2014, all necessary legal procedures were completed to increase the company's capital to (38) billion Iraqi dinars.

G. According to the National Companies Registration Department letter No. 3883 dated 11/2/2015, all necessary legal procedures were completed to increase the company's capital to (45) billion Iraqi dinars.

H. According to the National Companies Registration Department letter No. C/H/5487 dated 19/2/2018, all necessary legal procedures were completed to change the company's activity from financial transfers to become an Islamic bank under the name (Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance), and to increase the capital to (100) billion Iraqi dinars.

I. The bank was granted a license to conduct banking operations by virtue of the Central Bank of Iraq / Islamic Banking Supervision Department letter No. 9/3/30217 dated 31/12/2018.

TRANSLATION

J. According to the National Companies Registration Department letter No. C/h/5/23517 dated 7/12/2020, all necessary legal procedures were completed to increase the bank's capital to (153) billion Iraqi dinars.

K. According to the National Companies Registration Department letter No. C/h/5/24036 dated 18/8/2021, all necessary legal procedures were completed to increase the bank's capital to (203) billion Iraqi dinars.

L. According to the National Companies Registration Department letter No. C/h/11186/5 dated 24/03/2022, all necessary legal procedures were completed to increase the bank's capital to (250) billion Iraqi dinars.

M. According to the National Companies Registration Department letter No. 28242 dated 27/8/2025, all necessary legal procedures were completed to increase the bank's capital to (255,093,450) Iraqi dinars.

**Second: Shareholders' Equity in Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance**

1. The bank's shares are listed on the Iraq Stock Exchange, and the share price in the last trading session of the Iraq Stock Exchange for the year 2025 was 0.850 dinars. The following table illustrates the development of equities from 2021 through 2025.

| Details | 31/12/2025 Thousand dinars | 31/12/2024 Thousand dinars | 31/12/2023 Thousand dinars | 31/12/2022 Thousand dinars | 31/12/2021 Thousand dinars |
|---|---|---|---|---|---|
| Nominal Capital | 255093450 | 250000000 | 250000000 | 250000000 | 203000000 |
| Paid-up Capital | 255093450 | 250000000 | 250000000 | 250000000 | 203000000 |
| Compulsory Reserve | 1069887 | 1054638 | 935258 | 371219 | 266677 |
| Expansions Reserve | 11000000 | 11000000 | 1000000 | 1000000 | 000 |
| Foreign Exchange Fluctuation Provision | 89762 | 89762 | 89762 | 89762 | 89762 |
| Carried forward Earnings | 6362612 | 6072887 | 13804676 | 3087935 | 2101642 |
| Total Shareholders' Equities | 273615711 | 268217287 | 265829696 | 254548916 | 205458081 |
| Number of Shares | 255093450 | 250000000 | 250000000 | 250000000 | 203000000 |
| Share Value / Dinars | 1,073 | 1,073 | 1,063 | 1,018 | 1,012 |

2. Below is the statistical distribution of shares among shareholders as of 31/12/2025

| No. | Category | No. of Shareholders | No. of Shares | Materiality |
|---|---|---|---|---|
| 1 | From 1 to 1,000,000 | 200 | 25,717,968 | 0,01% |
| 2 | From 1,000,001 to 10,000,000 | 56 | 180,903,156 | 0,07% |
| 3 | From 10,000,001 to 1,000,000,000 | 156 | 18,843,133,388 | 7,39% |
| 4 | From 1,000,000,000 | 22 | 236,043,695,488 | 92,53% |
| | Total | 434 | 255,093,450,000 | 100% |

3. Shareholders owning 5% or more of the Bank's Capital

| No. | Name | Contribution amount |
|---|---|---|
| 1 | Farhan Saddam Rahma Al-Mousawi | 90,600,318,654 |
| 2 | Mohammed Farhan Saddam | 14,839,044,327 |
| 3 | Hayder Farhan Saddam | 14,753,736,635 |
| 4 | Shatt Al-Arab Insurance Company | 12,782,340,806 |
| | Total | 132,975,440,422 |

TRANSLATION NAJAF BUREAU

4. Shareholders owning from 1% up to 4.9% of the Bank's Capital.

| No. | Name | Contribution amount |
|---|---|---|
| 1 | Al-Taif Holding Company Limited | 10,179,790,000 |
| 2 | Al-Ahlia Insurance Company | 8,733,244,043 |
| 3 | Mr. Ammar Mudhafar Salih | 8,535,103,500 |
| 4 | Mr. Ahmed Suker Rahmah | 8,050,000,000 |
| 5 | Taif Lid company for general trade L.L.C. | 7,187,544,598 |
| 6 | Tawsil Albarid Alsarie Company | 6,967,384,373 |
| 7 | Mr. Luay Farman Talib d. Aldieini | 6,230,974,077 |
| 8 | Mr. Uday Khaleel Ibrahim | 6,091,003,500 |
| 9 | Altkafil Company for Insurance Mediation L.L.C. | 5,957,450,000 |
| 10 | Al-Taif company for Shipment, customs Clearance and Marine Time Services Ltd. | 5,903,792,308 |
| 11 | Alinaam Company for Animal Wealth | 5,000,000,000 |
| 12 | Al-Taif Company for Technical Solutions (Ltd.) | 4,999,516,667 |
| 13 | Mr. Ziyad Abdulqader Qasim | 4,210,000,000 |
| 14 | Dar Uruk company for Trade | 4,000,000,000 |
| 15 | Mismar Juha Manufacturing Industries Ltd. | 4,000,000,000 |
| 16 | Mohammed Oraibi Shahaf Allami | 3,582,152,000 |
| 17 | Al-Taif Electronic Shopping Company | 1,990,000,000 |
| 18 | Al-Maalij General Services Company | 1,450,000,000 |
| | Total | 103,068,255,066 |

**Third: Subsidiaries of the Bank**

The bank holds 100% contributions in the capital of each of the following companies: Green House For Real Estate Investments and General Contracting Limited Liability Company, Al-Kokh Al-Dhahabi General Trading Limited Liability Company, and Al-Taif Translation Limited Liability Company. Accordingly, these companies are fully owned by Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PJS Company) and are classified as its subsidiaries.

**Fourth: Strategy, Vision, and Objectives for 2026**

**Our Message**

- To make our bank the first choice and leading institution in Iraqi banking.
- Committed to the principles of Islamic Sharia ethically and behaviorally, as a way of life and a work methodology.
- Keen on developing the banking performance through innovative, unique services, products, and solutions.
- Deepen business activities and contributing effectively in the field of social responsibility.
- Enhancing the performance of human resources to drive the national economy and achieve future development.
- Building continuous and evolving relationships with customers.
- Studying clients' needs according to the nature of their activities and geographical location to provide banking services tailored to their requirements.
- Contributing to the provision of environmentally friendly services and activities.

TRANSLATION

## Our Vision

- Commitment to providing the highest standards of banking services in accordance with legislation, laws, and the principles of Islamic Sharia, while utilizing the best and latest technologies in all transactions.
- Managing investments with utmost care to achieve the best returns for the mutual benefit of clients.
- Commitment to cooperation, coordination, and integration with other financial institutions and bodies, ensuring excellence in all dealings, with the aim of strengthening the foundations of the financial and investment system.
- Commitment to developing communities across all economic fields by investing in industrial, agricultural, commercial, real estate, and service sectors, thereby creating more job opportunities in society.
- Encouraging the enhancement of banking culture and promoting public awareness of saving and proper investment practices, in line with sound investment principles, through financial and investment services and products that comply with Islamic Sharia.
- Striving for digital transformation in the banking sector.

## Our Core Value:

Our values serve as guiding principles that define how the institution interacts with its customers, employees, and society at large. While the titles of these values may resemble those of other institutions, they differ in their specifics, strategies, and corporate culture, converging only on key points. Repetition does not imply similarity; values differ from one bank to another. Our core values are rooted in ethical and religious principles derived from Islamic Sharia.

**Sharia Compliance:**
We seek to adhere to quality standards in accordance with Sharia rulings, providing Islamic financial services and protecting clients' rights with the highest levels of corporate governance issued by the Central Bank of Iraq. An independent Sharia Supervisory Board oversees the bank's activities, ensuring avoidance of prohibited transactions such as usury (riba) and excessive uncertainty (gharar).

**Partnership and Development :**
By adopting participatory models such as **Mudaraba**, **Musharaka**, and **Murabaha**.

**Credibility and Transparency:**
We seek to be a bank distinguished by complete transparency, considering it the fundamental factor in the journey of success and in applying the principles of Islamic Sharia.

**Disclosure and Transparency:**
We aim to provide all updated information to stakeholders at the required times, presenting financial positions, risks, strategic decisions, and transactions with significant impact on the bank's performance with the highest level of transparency for enhancing trust, improving the efficiency of financial markets, and enabling regulatory authorities to effectively perform their role in mitigating risks.

**Sustainable Development**:
We aim to achieve sustainable development by relying on scientifically based programs and plans to keep pace with electronic advancements in achieving objectives and programs, in line with the guidance of the Central Bank of Iraq.

**Banking Secrecy:**
Our approach is to maintain secrecy in operations and safeguard clients' information and data in accordance with applicable laws and regulations.

**Environmental and Social Activities:**
We seek to contribute to community development by promoting Islamic banking awareness and participating in environmental, social, and governance activities to enhance financial inclusion and sustainability.

TRANSLATION ترجمة نادر BUREAU

**Justice and Equality:**
We act with fairness and equality in making decisions, without bias toward social background, class, religious beliefs, sectarian affiliations, or ethnicity.

**Participation and Integration:**
Working jointly in a spirit of teamwork, fostering cooperation between employees and management on one hand, and service recipients on the other, to achieve the public interest.

**Accountability and Responsibility**:
Our ambition is leadership, applying best modern practices to protect the funds and rights of stakeholders (shareholders, investors, clients, and employees). We are keen to avoid overlaps in responsibilities and authorities between the Board of Directors and executive management.

**Independence**
Through separation of responsibilities between the Board of Directors and executive management, delegation of authorities, and limiting the influence of stakeholders and related parties.

**Sustainability**
Considering comprehensive and sustainable development as a primary objective pursued by the Board of Directors and executive management within their social duties and responsibilities.

**Commitment**
We are committed to the principles and instructions of corporate governance issued by the Central Bank.

**Protection of Rights**
We seek to protect the rights of shareholders, depositors, and related parties to ensure achieving the best results, maintaining Al-Taif Islamic Bank as one of the most successful and expanding banks in Iraq.

**Technological Advancement**
We strive to keep pace with technological developments in providing electronic payment services, moving society toward the use of e-payment solutions, thereby contributing effectively to achieving financial inclusion and transitioning to a cashless society.

**Professionalism**
Delivering banking solutions and services with high standards of quality, efficiency in time management, and professional performance.

**Innovation and Development**
The bank adopts the latest technologies and advanced programs, seeking the best banking solutions characterized by speed and customer convenience. The bank is proactive in researching and offering innovative products that take into account environmental, social, governance, and sustainability standards.

**Social Responsibility**
Supporting community and environmental development, encouraging sustainable financing, and promoting financial inclusion initiatives.

- **Our Strategic Objectives**

1. Expanding across all regions of Iraq to provide comprehensive Islamic banking services to all segments of society, continuing with the plan to open new branches and electronic outlets, and increasing the number of correspondent banks while strengthening cooperation with local banks and opening up to foreign banks.
2. Continuing to contribute effectively to economic life by practically participating in achieving economic development for projects and enhancing infrastructure in accordance with the principles and objectives of Islamic Sharia.
3. Maximizing profits and achieving financial returns that safeguard the rights of shareholders and investors by expanding and diversifying the base of deposits and various banking operations.

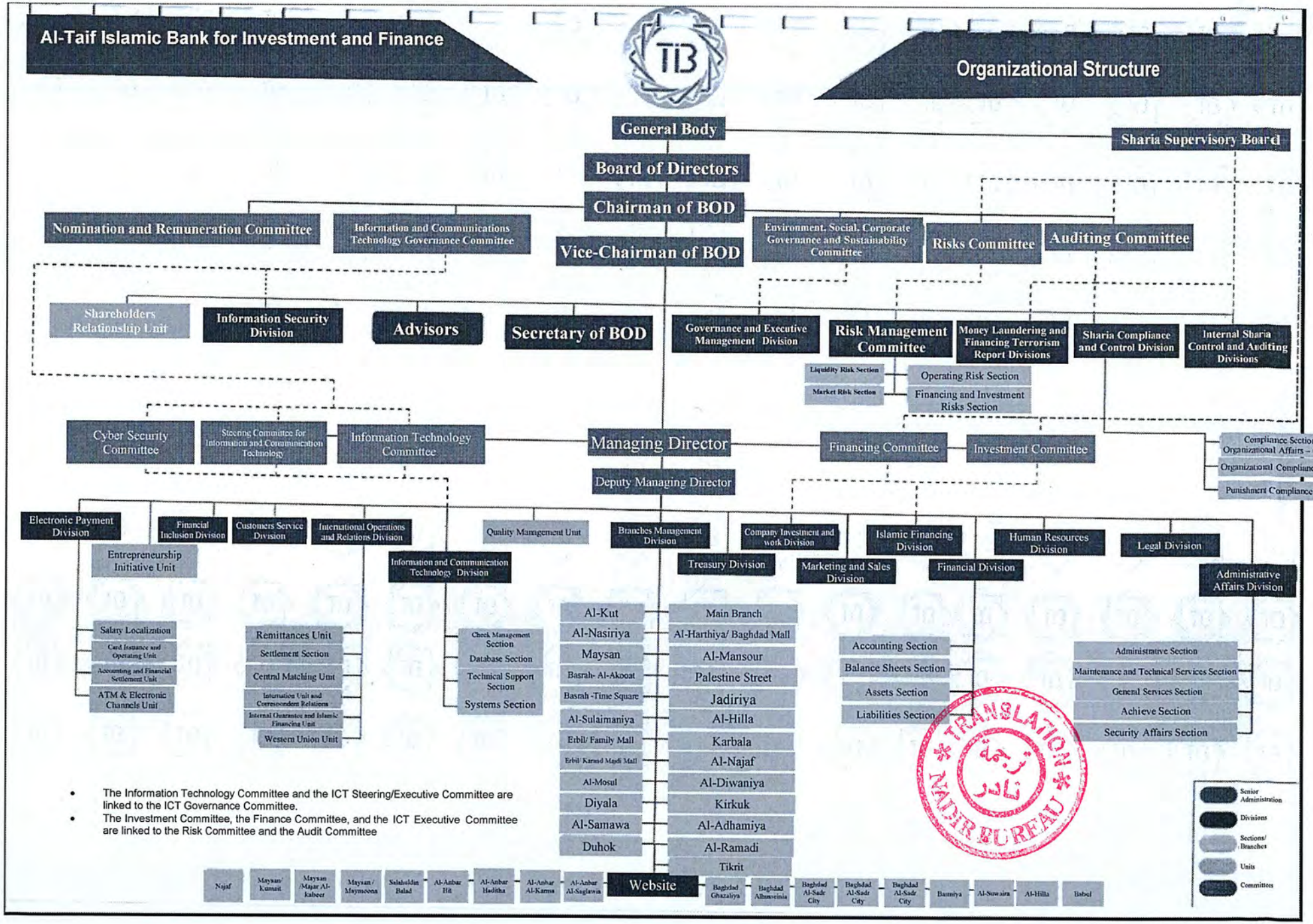
4. Encouraging innovation in diverse Islamic banking services which has been reinforced by introducing new products in Islamic finance, such as the Gold lease and the lease ending with ownership through gifting. This product has received approval from the Central Bank of Iraq. Our goal is to continue creating and developing new products.
5. Expanding the provision of diverse banking products in (Al-Murabahat) to the purchase order for financing all assets (goods, real estate, cars, and others), and adopting lease ending with ownership to finance real estate, cars, and gold. Additionally, financing and leasing other services for religious tourism purposes, education at all levels, medical treatment, and more.
6. Encouraging and supporting investment in gold, whether through offering products such as (**Zina, Khazina, Shabaka, and Mahr,**) (**Ornament, Treasury, Gift of jewelry and Dowry**) or by opening a Gold Current Account (Gold Investment Account) via **the Taif Pay** application, with the aim of investing in gold in accordance with Islamic Sharia.
7. Supporting and financing small and medium-sized enterprises and projects with economic feasibility to contribute to the country's economic growth, social responsibility, and the establishment of justice and social development.
8. Enhancing the bank's competitiveness to increase its market share across various banking activities.
9. Continuing to promote all types of electronic cards and applications and encouraging their adoption in paying dues, bills, and other purchases to achieve financial inclusion.
10. Working to increase customer satisfaction by improving and diversifying services and simplifying procedures to accelerate their delivery.
11. Focusing on and encouraging innovation in Islamic banking services to diversify services and include all segments of society.
12. Actively contributing to strengthening the principle of financial inclusion by expanding into all regions to target low-income groups who are distant from banking services, ensuring access to them.
13. Strengthening the bank's infrastructure and updating its electronic systems, developing the core banking system to ensure faster transaction completion, effective control and monitoring, and digital transformation within the banking sector.
14. Automating the measurement of credit and operational risks, customer classification, and profitability measurement based on available data and information in the database.
15. Reviewing and continuously updating Sharia contracts to align with the needs of the bank and customers in accordance with Central Bank regulations and Sharia standards. This includes revisiting banking service contracts and the pricing schedule of banking operations, as well as updating policies and procedures for granting financing.
16. Periodically reviewing and updating the policies and procedures set by the Board of Directors to align with the needs of the bank and its customers.
17. Expanding the provision of ATMs and POS devices across all regions and provinces to generalize the use of electronic cards and digital integration applications, as well as opening electronic branches to raise the quality of services provided. This aims to achieve customer satisfaction by delivering services quickly, easily, and effortlessly through modern technology and electronic systems.
18. Reviewing the organizational structure annually, or whenever necessary, and reconsidering the salary and rewards scale based on the nature of work and productivity, according to new standards that take into account efficiency, experience, and output.
19. Strengthening payroll localization procedures for government and private institutions, while focusing on electronic marketing measures.
20. Providing financial services by employing modern software and technology, digital transformation, and the use of mobile phones and enhanced applications to reach remote areas at lower cost and with greater security.
21. Commitment to good governance standards by expanding training for members of the Board of Directors, executive management, and bank staff to develop their expertise and qualify them to manage the bank, its systems, activities, and Islamic services. This includes strengthening the work of board committees.
22. Continuing to establish buildings that meet the needs and comfort of customers and employees, to serve as branch headquarters in Baghdad and other provinces.
23. Developing and updating the annual employee evaluation form according to clear, measurable standards, and adopting a rewards system to improve performance for employees and board members.
24. Increasing the number and value of current accounts, investment deposits, and savings accounts, while striving to localize the salaries of government employees and workers in private sector companies.

25. Increasing the bank's share of revenues derived from Islamic financings and contingent (non-funded) credit (letters of guarantee and documentary credits) offered by the bank.
26. Strengthening teamwork and developing incentive and reward systems in line with performance.
27. Seek to reduce paper usage in correspondence and minimize waste in electricity power consumption by enhancing reliance on modern technological systems and renewable energy.
28. Increasing business continuity and disaster recovery testing, and establishing plans and alternatives for such events.
29. Strengthening and developing frameworks, procedures, and regulatory controls to hedge against the negative effects of banking risks, money laundering crimes, combating terrorism, and protecting customers from fraud, exploitation, and discrimination.
30. Enhancing corporate governance values and standards in the bank by continuously and periodically reviewing adopted policies and procedures to develop them in line with international standards and the regulations of the Central Bank of Iraq, thereby achieving optimal performance and the best returns for stakeholders (shareholders, investors, customers, employees, and society).
31. Strengthening the oversight environment and risk management by appointing experienced professionals, training employees, cooperating with well-established local or international companies, focusing on risk stress testing, and improving monitoring and oversight procedures for the bank's operations through internal audit programs linked to risk.
32. Heading to digital transformation and infrastructure development to maintain information technology security in accordance with international standards and best practices, ensuring the quality of information and services by keeping pace with technological developments and enhancing capabilities to achieve the bank's objectives. This includes developing information systems and programs by investing in technologies that mitigate risks.
33. Actively contributing to the provision and granting of products that support social and environmental responsibility, and participating in exhibitions, forums, public meetings, seminars, and conferences by sponsoring them to promote direct engagement with customers and relevant official entities, with the aim of learning from others' experiences and opening horizons for genuine competition among participants.
34. Encouraging investment in products that reduce thermal emissions and are environmentally friendly, such as solar-powered electricity generation and other sustainable products.
35. Actively contributing to services that improve human well-being, achieve social justice, reduce environmental risks, and promote a green economy by encouraging initiatives to develop clean renewable energy.
36. Providing financial products and services that integrate environmental, social, and governance standards to achieve sustainable, long-term economic development that is both economically viable and relevant to the needs of society at large.
37. Within the framework of Social Responsibility, the Bank aims to adopt strategic objectives based on adherence to the general framework, core pillars, and best practices of the sustainability strategy. Furthermore, the Bank seeks to integrate its financial operations—including financing and investment—into the social system and environmental protection.
38. Full commitment to the regulatory rules for information security to enhance cybersecurity, in accordance with the controls and guidelines of the Corporate Governance Manual issued by the Central Bank of Iraq (CBI).

TRANSLATION * ترجمة * NADIR BUREAU نادر

# Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance

## Organizational Structure




- The Information Technology Committee and the ICT Steering/Executive Committee are linked to the ICT Governance Committee.
- The Investment Committee, the Finance Committee, and the ICT Executive Committee are linked to the Risk Committee and the Audit Committee

*TRANSLATION* ترجمة نادر NADER BURFAU

**Fifth: Board of Directors**

Pursuant to the General Assembly meeting held on 25/7/2023, the following individuals were elected as the Bank's Board of Directors.

The principal members of the Board of Directors and their respective shareholdings as of 31/12/2025:

| Name | Number of Shares |
|---|---|
| Ammar Mudhafar Salih Abbood Mubarakah | 8,535,103,500 |
| Qahtan Mohammed Mirza Hajim Al-Jubouri | 10,000 |
| Ridha Hamza Abdul-Ridha Abbood Al-Khayat | 677,450,000 |
| Hussein Hadi Salih Mahdi Al-Rubaie | 50,000 |
| Haider Mosaab Abdullah Taha Al-Manasir | 185,580,500 |
| Mahasin Abdul-Hussein Saeed Al-Nadaf | 14,500 |
| Qahtan Ahmed Ayoub Mohammed Al-Ayoubi | 14,500 |

The alternate members of the Board of Directors and their respective shareholdings as of 31/12/2025:

| Name | Number of Shares |
|---|---|
| Mr. Kadhim Dakhil Jubeir Muaidi Al-Rihawi | 50,000 |
| Mr. Najid Hamoudi Majeed Ahmed Al-Najjar | 50,000 |
| Mr. Hassan Ahmed Farhan Daffar | 14,500 |
| Mr. Salih Rashid Hamid Ali | 14,500 |
| Mr. Mohammed Shakir Ridha Hassan | 14,500 |
| Ms. Kholoud Faiq Abdul-Rahman Qasim | 14,500 |
| Ms. Lubna Zaki Mohammed Abbas Al-Dada | 14,500 |

**During 2025, the Board of Directors held (38) meetings attended by all principal members, to discuss various issues concerning the bank's policies and directions. The Board of Directors acknowledges the following:**

Its responsibility for the soundness of all bank procedures, financial conditions, and reputation, as well as its responsibility for implementing the requirements of the Central Bank of Iraq and the oversight and regulatory authorities related to its operations, while considering the stakeholders (shareholders, depositors, investors, and employees) within the framework of legislation and the bank's internal policies, and by providing effective audit of its activities on a continuous basis. The Board also acknowledges the effectiveness of risk management, including the management of environmental and social risks and internal control systems.

**Information regarding the principal and alternate members of the Board of Directors for the financial year ending on 31/12/2025**:

**1. Ammar Mudhafar Salih Abbood Mubarakah**

- Bachelor of Fine Arts Education (1997–1998)
- More than 10 years of financial experience at Al-Taif Financial Transfer Company (currently Al-Taif Islamic Bank)
- More than 4 years of experience in insurance at Shatt Al-Arab Insurance Company (2005–2009)
- Member of the Board of Directors of Al-Ahliya Insurance Company since 4/10/2021, and still serving
- Principal (independent) member and Chairman of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for his second term, pursuant to the decision of the bank's General Assembly in its meeting held on July 25, 2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 29466/3/9 dated October 17, 2023
- Chairman of the Environmental, Social, Governance, and Sustainability Committee established by the Board



TRANSLATION * ترجمة * NADER BUREAU

- Member of the Information and Communications Technology Governance Committee established by the Board.
- Member of the Nomination and Remuneration Committee established by the Board.
- Member of the Risk Committee established by the Board.
- Holder of a Certified Specialist Certificate in Governance and Compliance.

**2. Qahtan Mohammed Mirza Hajim Al-Jubouri**

- Bachelor of Law (1974–1975)
- Over 47 years of legal experience
- Manager in Al-Wisam Legal Services Bureau
- Legal consultant for all types of companies (financial, legal, contracting) and registration agent licensed by the Ministry of Trade
- Legal expert in property valuation and alimony assessment at the Baghdad Court of Appeal
- Administrative experience as Managing Director of Shatt Al-Arab Insurance Company (JSC) from 11/9/2007, to 1/4/2009, and again from 6/12/2014, to 9/6/2015
- Served as a principal member and Vice Chairman of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank during the first board term from 31/12/2018, to 24/7/2023
- Independent principal member and Vice Chairman of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023
- Member of the Environmental, Social, Governance, and Sustainability Committee established by the Board
- Chairman of the Risk Committee established by the Board
- Member of the Information and Communications Technology Governance Committee established by the Board

**3. Ridha Hamza Abdul-Ridha Abbood Al-Khayat**

- Bachelor of English Literature (1993–1994)
- Financial experience in foreign currency trading from 2001 to 2009
- Managing Director of Al-Taif Company for Currency Exchange Brokerage from 2004 to 2009
- More than 24 years of practical experience in managing financial and banking operations
- Experience in electronic payments
- Member of the Board of Directors of Al-Taif Financial Transfer Company (formerly), now Al-Taif Islamic Bank, for three terms from 2009 until 22/9/2018
- Principal member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank during the first board term from 31/12/2018, until 24/7/2023
- Principal member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023
- Managing Director of Al-Taif Islamic Bank for Investment and Financing, pursuant to the Central Bank of Iraq's letter No. 9/3/30216 dated 31/12/2018, and still in service.
- Chairman of the bank's executive committees (Investment Committee, Credit Committee, Information and Communications Technology Committee, and ICT Steering Committee)



TRANSLATION
ترجمة
NADER BUREAU
نادر

- **Haider Mosaab Abdullah Taha Al-Manasir**
- Diploma in Accounting (1993–1994)
- Employee at Al-Taif Financial Transfer Company, Jamila Branch, as Financial Operations Organizer from 1/11/2009, to 24/1/2010, then Auditor at the same branch from 25/1/2010, to 10/9/2012
- Cashier at Al-Taif Financial Transfer Company, Jamila Branch, from 11/9/2012, to 14/8/2014
- Branch Manager of the main branch of Al-Taif Financial Transfer Company from 15/8/2014, to 22/9/2018
- Principal member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank during the first board term from 31/12/2018, to 24/7/2023
- Principal member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/6/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023
- Member of the Nomination and Remuneration Committee established by the Board
- Member of the Audit Committee established by the Board

5. **Hussein Hadi Salih Mahdi Al-Rubaie**
- Bachelor of Political Science (1976–1977)
- More than 38 years of banking experience at the Real Estate Bank, serving as Head of the Financial Department, Head of the Lending Department, Head of the Banking Department, Head of the Statistics Department, and Deputy Director General of the Real Estate Bank
- Member of the Board of Directors of the Real Estate Bank from 2010 to 2015
- Independent principal member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank during the first board term from 31/12/2018, to 24/7/2023
- Independent principal member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023
- Chairman of the Audit Committee established by the Board
- Member of the Risk Committee established by the Board

- **Mahasin Abdul-Hussein Saeed Al-Nadaf**
- Bachelor of Management and Economics (1980–1981)
- More than 37 years of banking experience at the Real Estate Bank, serving as Assistant Director of Administrative Development, Assistant Director of the Statistics Department, Head of the Lending and Collection Department, Compliance Monitor, Head of the Credit Department, Head of the Financial Department, and Assistant Director General of the Real Estate Bank
- (Independent) principal member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023
- Holder of a Certified Risk Management Expert certificate
- Chairwoman of the Information and Communications Technology Governance Committee established by the Board
- Member of the Environmental, Social, Governance, and Sustainability Committee established by the Board

7. **Qahtan Ahmed Ayoub Mohammed Al-Ayoubi**
8. Master's of Urban and Regional Planning (1987–1988)
- More than 40 years of banking experience at the Real Estate Bank, serving as Accounts Manager and Head of the Financial Department



TRANSLATION * ترجمة * NADER BUREAU نادر

- Member of the Board of Directors of the Real Estate Bank from 2002 to 2009
- (Independent) principal member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 29466/3/9 dated 17/10/2023
- Representative of minority shareholders pursuant to Board Resolution No. 11/51 dated 27/7/2023
- Chairman of the Nomination and Remuneration Committee established by the Board
- Member of the Audit Committee established by the Board

**8. Kadhim Dakhil Jubeir Muaidi Al-Rihawi**

- Bachelor of Accounting Sciences (1973–1974)
- More than 43 years of banking service at Rafidain Bank and Rasheed Bank, holding several managerial positions in both institutions
- Served as Branch Manager of Rasheed Bank in Al-Diwaniyah Province (16-Ghammas, Afak, and Euphrates/ 515)
- Experienced in foreign transfers, documentary credits (export and import), and foreign currency transactions
- Member of several committees appointed by the Ministry of Finance
- Independent alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank during the first board term from 31/12/2018, to 24/7/2023
- Independent alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466dated 17/10/2023

**9. Najid Hamoudi Majeed Ahmed Al-Najjar**

- Bachelor of Management and Economics (1979–1980)
- Budget Affairs Consultant – Team Leader for Budget Affairs
- Budget Affairs Consultant at Chemonics International Organization
- Senior Specialist in Budget Affairs
- Senior Consultant in Financial Policies.
- Senior National Consultant for Financial Policy in the Third Local Governance Program
- Senior Regional Financial Consultant for the Central and Southern Region – Second Local Governance Program (LGP3) with USAID/RTI in Iraq, from May 2005 to February 2009
- Author of publications, studies, and participant in numerous fields including finance, law, administration, and oversight
- (Independent) alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank during the first board term from 31/12/ 2018, to 24/7/2023
- Independent alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023

**10. Hassan Ahmed Farhan Daffar Al-Ghrairi**

- Higher Diploma in Banking Management – University of Baghdad (1998–1999)
- More than 20 years of banking experience at the Ministry of Finance, Agricultural Cooperative Bank (Public Company), holding several positions, most recently as Head of the Financial Department of the bank
- Independent alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023.



TRANSLATION * ترجمة * NADER BUREAU نادر

**11. Salih Rashid Hamid Ali Al-Rikabi**

- Bachelor of Management and Economics (1978–1979)
- More than 40 years of service at Rafidain Bank, holding several positions, most recently Branch Manager of Rafidain Bank in Sana'a, Yemen
- Experienced in savings, deposits, current accounts, banking facilities, and accounting
- Independent alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023

**12. Mohammed Shakir Ridha Hassan Al-Naqash**

- Bachelor of Management and Economics – Economics Department (1975–1976)
- More than 37 years of banking service at the Industrial Bank and the Real Estate Bank
  At the Industrial Bank:
- Held several positions including Head of Credit Information Department, Head of Credit Department, Head of Statistics and Banking Operations Research, Branch Manager of the Industrial Bank (Al-Zaafaraniya Branch), Member of the Board of Directors of the Ready-Made Garments Company, and Member of the Board of Directors of the Industrial Bank until his transfer to the Real Estate Bank on 9/10/2008
  - At the Real Estate Bank:
- Held several positions including Head of the Investment Department, Head of the Commercial Banking Department, and Head of the Planning and Research Department
- Independent alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for Investment and Financing for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023

**13. Kholoud Faiq Abdul-Rahman Qasim Agha**

- Bachelor of Management and Economics – Business Administration (1983–1984)
- 36 years of service at Rafidain Bank, holding several positions including: Assistant Director of the Current Accounts Department, Deputy Manager of Rafidain Bank (Baqubah Branch 14), Senior Manager at Rafidain Bank (Diyala Branch 311), and Senior Manager of the Bills Department
- Independent alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 29466/3/9 dated 17/10/2023

**14. Lubna Zaki Mohammed Abbas Al-Dada**

- Diploma in Accounting – College of Administration and Economics, Al-Mustansiriya University (1977–1978)
- Bachelor of Business Economics – Al-Nahrain University (2012–2013)
- 29 years of service at the Ministry of Housing, National Center for Engineering Consultancy, including: Director of Oversight at the Ministry of Housing and Idrisi Center for Engineering Consultancy, Senior Accounts Manager in the Internal Audit Department, Head of the Audit Department at the Iraqi Housing Fund, Financial Expert at the Ministry of Reconstruction and Housing, and Consulting Expert
- (Independent) alternate member of the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank for the second term, pursuant to the decision of the General Assembly meeting held on 25/7/2023, and approved by the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/3/29466 dated 17/10/2023



TRANSLATION * ترجمة نادر NADER BUREAU

## Sixth: Committees Established by the Board of Directors

The Board comprises five committees formed in accordance with Article (12) of the Environmental, Social, and Corporate Governance Standards Guide for Banks. These committees were established following the appointment of their chairpersons and members under Board Resolution No. 107/28 dated 31/8/2025. Each committee operates under its charter, holds regular meetings as required by its nature and activities, with no fewer than four meetings per year. These committees have played an important role in supporting the Board's work and decisions by reviewing the bank's activities and operations on its behalf and submitting recommendations for decision-making.

- **Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) Committee**

  The committee consists of three independent non-executive members, chaired by the Chairman of the Board, Mr. Ammar Mudhafar salih, with membership including Ms. Mahasin Abdul-Hussein Saeed and Mr. Qahtan Mohammed Mirza. The committee undertakes the following tasks:

  1. Monitoring and supervising compliance with environmental, social, and corporate governance standards, including climate-related matters. The committee may delegate a subcommittee to oversee climate-related issues within the bank.
  2. Ensuring the application of the Environmental, Social and Governance (ESG) Standards Guide and climate-related documents, and updating them regularly.
  3. Preparing the ESG and Sustainability Report to be included in the bank's annual report and recommending it to the Board for approval. In this regard, the committee coordinates with the Audit Committee on the reporting process. The external auditor must provide limited assurance on the ESG report during the first three years, and thereafter provide reasonable assurance.
  4. Periodically reviewing effective ESG structures, including the establishment or dissolution of additional Board committees, and proposing changes for Board approval.
  5. Ensuring that the bank, its Board members, and executive management apply the ESG policies and procedures.
  6. Guaranteeing compliance with requirements for Board member independence and disclosure of interests.
  7. Reviewing and strengthening the requirements of the Code of Conduct and the bank's policy on managing conflicts of interest on a regular basis.
  8. Ensuring the preparation of the bank's reports and adherence to the performance scorecard requirements for ESG standards issued by the bank, including the documents and records that guarantee compliance.
  9. Verifying the bank's compliance with applicable laws, regulations, and instructions in the field of ESG standards.
  10. Reviewing annual training and development plans for executive management and employees across the bank regarding ESG, sustainability, and climate, and providing recommendations to executive management and human resources on these training plans.

- **Audit Committee (Accounts Review Committee)**

  The Audit Committee, also known as the Accounts Review Committee, is composed of three independent members with expertise in finance and auditing. They were appointed by the General Assembly of the bank in its meeting on 25/7/ 2023, with the approval of the Central Bank of Iraq. The committee is chaired by Mr. Hussein Hadi Salih, with Mr. Qahtan Ahmed Ayoub and Mr. Haider Musaab Abdullah as members. It is tasked with the following:



TRANSLATION ترجمة نادر NADER BUREAU

1. The committee assists the Board of Directors in matters related to the bank and its subsidiaries, including preparing external financial reports, overseeing the internal control framework, supervising internal and external audit functions, and ensuring compliance with applicable laws and regulations.
2. It coordinates closely with the Risk Committee, the ICT Governance Committee, and the Environmental, Social and Governance (ESG) and Sustainability Board of Directors Committees on issues of common interest.
3. The committee supervises the integrity of financial statements prepared in accordance with professional accounting requirements and reporting standards of the bank and its subsidiaries.
4. It oversees compliance with laws and regulations, prepares regulatory reports, and ensures the application of professional accounting standards.
5. The committee ensures that the internal audit and compliance functions include in their work plans the evaluation of environmental and social risk policies and continuously assess their effectiveness.

- **Internal Auditor**

The internal audit committee is responsible for the following:

1. Supervise the performance of the internal audit function and the independence of operations carried out by the internal auditor, as well as approve and monitor the effectiveness of the bank's internal controls.
2. Provide annual recommendations to the Board of Directors regarding the scope of internal audit, including the assessment of environmental and social risks, and ensure adequate resources for the effectiveness of the internal audit function. Any changes to the annual internal audit plan must be approved by the Audit Committee. The committee must also meet regularly with the internal auditor to discuss and receive information on the bank's operations and integrity, and discuss significant findings with executive management.
3. Meet regularly with executive management and the internal auditor to review the results of the external auditor's report, as well as any significant issues and judgments related to financial reporting, major changes in accounting policies, semi-annual and annual financial statements, and non-financial disclosures (sustainability, climate-related disclosures), and disclosures in the annual report.
4. Submit a recommendation to the Board of Directors regarding the appointment, dismissal, promotion, or transfer of the internal auditor, and conduct an annual direct review of the internal auditor's objectives, performance, and annual remuneration.
5. Ensure the independence of the internal audit function from executive management and that it is not subject to the direction of any member of executive management.
6. Review and discuss processes by which management ensures the accuracy of information in public documents and reports, including the annual report and ESG scorecard reports submitted to the Central Bank of Iraq and published on the bank's website, covering profitability, sustainability, and the impact of ESG risks on the bank.
7. Ensure that audit-related matters raised by the Risk Committee of the Board of Directors are properly addressed and corrected.
8. Guarantee compliance with international standards and the bank's policies and procedures on anti-money laundering and counter-terrorism financing across all activities and operations.



TRANSLATION NADIR BUREAU

9. Conduct investigations, reviews, and audits of any operations, procedures, or controls that may affect the strength and soundness of the bank.
10. Provide recommendations to the Board of Directors regarding the organizational structure of the bank, including the creation, cancellation, or merger of units, defining their tasks and responsibilities, and proposing amendments.
11. Review annual training and development plans for financial management staff, internal audit staff, and other relevant employees, and submit recommendations to executive management and human resources regarding training and development.
12. Prepare a quarterly report on the committee's activities to be submitted to the Board of Directors.
13. Approve accounting policies and any changes to those policies, accounting procedures, and the annual internal audit plan, ensuring the application of accounting standards.
14. Ensure the bank's compliance with disclosure requirements as specified in International Financial Reporting Standards (IFRS).
15. Ensure compliance with the core requirements for Environmental, Social and Governance (ESG) performance scorecards issued by the bank, as well as other related instructions and regulations, and confirm that executive management is aware of changes in IFRS and other relevant standards.
16. Include in the bank's annual report a statement on the adequacy of internal control and supervisory systems related to financial reporting and sustainability reporting. The report must at least contain:

1/16: A statement clarifying the responsibility of the internal auditor, in cooperation with executive management, for the internal control and supervisory systems status regarding the financial reporting to the bank and maintaining such systems.

2/16: A statement describing the methods used by the internal auditor to test the effectiveness of internal control and supervisory systems.

3/16: A statement confirming the existence of a Board-approved office for Anti-Money Laundering and (AML) and Counter-Terrorism Financing, responsible for implementing "Know Your Customer (KYC)" duties and policies, and required to submit regular reports to the AML Committee and the Board on its activities.

4/16: A statement identifying and ensuring compliance with the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) of the United States.

5/16: Disclosure of material weaknesses in internal control and supervisory systems, along with measures taken to address such weaknesses.

6/16: The external auditor's report must include an opinion on the adequacy of internal controls and supervisory systems.

7/16: In its relationship with the external auditor, the Audit Committee must:

1. Propose to the Board of Directors the appointment of a qualified individual / firm to serve as external auditor, subject to shareholders approval, and it shall provide recommendations to the Board and shareholders regarding dismissal or replacement of the external auditor.
2. Supervise the contracting process with the external auditor, including reviewing qualifications, performance, and independence.
3. Meet regularly with the external auditor to receive and discuss reports and any relevant matters arising from the audit and the external auditor's findings.



TRANSLATION
NADIR EURFAU

4. Meetings with the external auditor include discussions on audit work and related matters, including semi-annual and annual financial statements, operations, and non-financial disclosures such as sustainability and climate-related reporting.
5. The Audit Committee supervises the independence of the external auditor.
6. It oversees the overall external audit mission.
7. The committee regularly reviews the external audit plan to ensure coverage of all material risks, including environmental and social risks and financial reporting requirements.
8. It discusses matters related to audit procedures with the external auditor, including any difficulties encountered during the audit, restrictions on scope or access to required information, significant disagreements with executive management (if any), and the adequacy of management's responses.
9. The committee reviews the policy on approval of tax-related audit services and non-audit services provided to the bank, supervises and receives periodic reports on providing all non-audit services to ensure do not conflict with the independence of the external auditor.
10. It supervises the process of information sharing with the external auditor, reviews performance, evaluates quality control procedures applied by the external auditor, and assesses the quality and capabilities of key staff involved in the audit.
11. The committee holds discussions with the external auditor, without the presence of executive management, regarding internal controls applied in preparing financial information, reports, and disclosures, and assesses the soundness and accuracy of the bank's financial data.
12. It discusses the results of the audit report with executive management and ensures that the bank's management takes timely corrective actions regarding issues identified by the external auditor.

**Compliance Department:**

1. Identify and ensure compliance with the bank's requirements and international standards across all activities and operations, including adherence to environmental and social policies, particularly those related to sustainable investment offerings.
2. Obtain regular reports from executive management and the external auditor to confirm that the bank complies with applicable legal and regulatory requirements, especially regarding financial information, reporting, and disclosure.
3. Provide the Board of Directors with information concerning the bank's policies and procedures related to compliance with laws and regulations, specifically in the areas of financial information, reporting, and disclosure.
4. Approve, based on the recommendation of the authorized director, the appointment or dismissal of the Compliance Manager. The Audit Committee also sets objectives for the Compliance Manager and reviews his or her performance annually.
5. Review reports submitted by management and the external auditor regarding fundamental weaknesses and reportable conditions in the internal control environment, including significant deficiencies in the preparation or application of internal controls that could negatively affect the bank's ability to record, process, summarize, and report financial information.
6. Monitor compliance with anti-money laundering (AML) and counter-terrorism financing (CTF) regulations and instructions, review AML/CTF reports, and submit a report on these matters to the Central Bank of Iraq.
7. Review reports submitted by the bank to the Central Bank, disclosing the bank's activities and operations.



TRANSLATION BAZER BUREAU

8. The committee has the authority to obtain any information from executive management and has the right to summon any manager to attend and contribute to its meetings.
9. Hold at least four meetings per year with the external auditor, internal auditor, the Compliance Officer, and the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Officer, without the presence of executive management members.
10. Review and approve the whistleblowing policy, which is designed to receive confidential information submitted by employees or other parties regarding accounting matters, internal controls, compliance, auditing, or other issues of concern. This is done in cooperation with the Risk Committee, while also monitoring employee awareness of these policies and procedures.
11. Maintain objectivity, conduct independent investigations, and protect whistleblowers when appropriate, ensuring resolution of issues. Reports, their number, and any outstanding investigations during the year must be included in the Audit Committee's report within the bank's annual report.
12. Supervise the implementation of crisis and disaster recovery programs in coordination with the ICT Committee at the executive management level and other relevant Board committees, particularly the ICT Governance Committee of the Board of Directors.

- **Risk management Committee**

The Risk Committee is composed of three non-executive members of the Board of Directors with expertise in risk management and related practices. The committee is chaired by Mr. (Qahtan Mohammed Mirza), with (Mr. Ammar Mudhafar Salih) and (Mr. Hussein Hadi Salih) as members and undertakes the following:

1. Risk governance affecting the bank and its subsidiaries, and provide regular reports to the Board of Directors on its activities. The committee's oversight must include attention to IT risks and sustainability risks, particularly financial risks arising from climate change, as well as environmental and social (E&S) risk management. The committee must coordinate and communicate closely with other Board committees responsible for ESG risks and IT risks. It is responsible for supervising risk and risk-related activities, except those under the direct responsibility of the Board or specifically delegated to another Board committee.
2. Design and implement the bank's risk management framework in line with the "three lines of defense" model, applying a bank-wide risk management approach, and integrating environmental and social risk management systems.
3. Ensure that the risk management function is appropriate to the size and complexity of the bank and that sufficient resources are provided. The committee must also ensure that management incorporates environmental and social risks into existing risk documents and processes, including credit risk management systems.
4. Define and determine the bank's risk appetite and review it annually, including environmental and social risks, and monitor the acceptable and tolerable levels of risk across the bank, covering material risk types.

Regarding risk culture and behaviors, the committee must undertake the following:

1. Review the overall risk management framework and any reports on its effectiveness to ensure it continues to operate within the risk appetite set by the Board of Directors, and recommend to the Board any policies or significant changes to risk management policies and framework.
2. Ensure that there is a clear explanation of environmental and social (E&S) risk management and accountability for it. E&S risk management must be recognized as part of the bank's overall risk management system and must be clearly outlined



TRANSLATION NADER BUREAU

in a separate document dedicated solely to environmental and social (E&S) risk management, which must include both physical and transitional risks related to climate change.

3. The Board of Directors must request the committee to provide clear guidance on assessing E&S risks in the bank's operations, products, services, transactions, and overall work environment.
4. Monitor the current and future risk profile, submit reports to the Board of Directors, and recommend a risk strategy for approval by the Board.
5. Monitor emerging risk sources, controls, and mitigation measures established to address such risks, and submit reports to the Board of Directors.
6. Oversee the structure, design, and implementation of management's approach to handling risks, recommend necessary changes to the Board, and advise on exiting activities that pose risks the bank may not be able to bear.
7. Supervise management's implementation and operation of systems, policies, and processes that support sound risk management, including significant changes in policies, constraints, and assumptions related to measuring material risk types, as well as changes in operational and governance structures to ensure continued support for effective risk management.
8. Review the credit policy and credit risk profile, recommend any changes to the Board of Directors for approval, and monitor the implementation of the approved policy. The committee also oversees credit risk management, including the impact of E&S risks and climate-related risks.
9. Supervise the bank's systems and processes to ensure management of operational, liquidity, and market risks, which must include monitoring and testing the impact of E&S risks and climate-related risks.
10. Define credit limits that fall within the authority of the authorized director.
11. Monitor the bank's ability to manage risks in accordance with Basel Committee on Banking Supervision (Basel III) decisions, including compliance with capital adequacy standards.
12. Insure the bank's compliance with prevailing risk management instructions, regulations, and policies.
13. Hold at least four (4) meetings per year. Executive management may be invited to attend Risk Committee meetings to explain aspects or matters deemed necessary by the committee. However, any executive management member invited to attend does not have voting rights in the Risk Committee meetings.
14. Approve, based on the recommendation of the managing director, the appointment or dismissal of the Risk Management Director. The committee must also verify the conditions of the Risk Management Director's remuneration.
15. Define the objectives of the Risk Management Director, review performance annually, and monitor the continued effectiveness and independence of the Risk Management Director and the risk management function.
16. Maintain continuous communication with the Risk Management Director and receive regular reports on risk-related aspects of the bank and its risk culture. The Risk Management Director must also provide recommendations to the committee regarding changes in delegated limits and ceilings.
17. Review regular reports on violations of the bank's risk policies and any reports from management on financial crimes or specific violations, including bribery, corruption, money laundering, and terrorism financing, as well as subsequent actions taken by management.
18. Supervise the adequacy and robustness of the bank's capital and liquidity. The Risk Committee must ensure that processes exist to assess and test capital adequacy and liquidity, and confirm that environmental, social, and climate risks are incorporated into these assessments and tests.



TRANSLATION NADER BUREAU

19. Supervise and monitor capital strategies, cash flow strategies, and all related risk management strategies to ensure alignment with the bank's approved risk framework.
20. Receive and review periodic reports from executive management committees, including the Credit Committee, Investment Committee, and ICT Committee.
21. Review and monitor the investment policy, submit recommendations to the Board of Directors for approval of changes related to investments, and oversee the implementation of the Board-approved investment policy.
22. Evaluate the performance of the bank's investment portfolio, both domestic and international, and continuously review developments in local and foreign capital markets and their indicators.
23. Conduct an annual evaluation of its performance and fulfillment of responsibilities as outlined in this charter. The Risk Committee must also review its charter annually and recommend any changes to the Board of Directors.
24. Submit a report within the bank's annual report, specifying its membership, the banking risk framework, risk appetite, and activities during the year, with clarification of material and anticipated risks.

- **Information & Communication Technology (ICT) Governance Committee**

The ICT Governance Committee is composed of three independent non-executive members of the Board of Directors. Membership must include the Chairman of the Board, but the Chairman of the ICT Governance Committee cannot be the Chairman of the Board. The committee is chaired by Ms. (Mahasin Abdul-Hussein Saeed), with Mr. (Ammar Mudhafar Salih) and Mr. (Qahtan Mohammed Mirza) as members.

1. Ensure compliance with the provisions of the ICT Governance Manual issued by the Central Bank of Iraq in 2019.
2. Monitor and supervise all ICT initiatives in the bank, including reviewing and approving the bank's technology planning strategy, and coordinate with the Risk Committee that oversees technology risks.
3. Monitor and supervise the work of the ICT Committee at the executive management level, and receive monthly reports from it regarding technical aspects.
4. Monitor and evaluate current and future technology trends that may affect the bank's strategic plans.
5. Ensure that the bank has an appropriate ICT governance structure, which must include:
   1/5: A strategic IT plan aligned with the bank's business model and overall strategy.
   2/5: An IT organizational structure with a clear description of roles and responsibilities for each IT function, implemented by the ICT Committee at the executive management level.
   3/5: IT policies, procedures, and standards enabling the bank to manage and monitor technical information, banking information, risk management, and reporting requirements.
   5/4: IT processes that support decision-making, goal setting, achievement, and monitoring of IT objectives.
   5/5: IT organization capable of delivering IT services effectively to business units.
   6/5: Frameworks for managing and implementing IT projects.
   7/5: Review and evaluation of business cases involving significant IT components, with recommendations submitted to the Board of Directors for approval.
   8/5: Monitoring the implementation of approved IT projects to ensure proper management oversight and quality results in terms of timing, budget, scope, and business benefits.
   9/5: Investigating, when necessary, any ICT-related matter deemed appropriate by the Board.



TRANSLATION ترجمة NADER BURFAU نادر

5/10. Receive reports from executive management regarding the bank's technical operations, including software development and performance, information security, cybersecurity, technical infrastructure, technical operations, and technology investments. The committee may utilize bank resources and request any information necessary for its activities as needed.

5/11. Provide regular reports to the Board of Directors on the activities of the ICT Governance Committee and the overall state of ICT within the bank, and immediately inform the Board of any areas of concern.

5/12. Supply the Board of Directors with sufficient information regarding IT performance, the status of major IT projects, and other significant ICT matters, enabling the Board to make well-informed decisions about the bank's operations.

- **Nomination and Remuneration Committee:**

The Nomination and Remuneration Committee is composed of three independent non-executive members of the Board of Directors. It is chaired by (Mr. Qahtan Ahmed Ayoub), with (Mr. Ammar Mudhafar Salih) and (Mr. Haider Musaab Abdullah) as members. The committee undertakes the following responsibilities:

1. Establish a policy to oversee a formal, accurate, and transparent process for selecting, nominating, appointing, and reappointing members of the Board of Directors based on merit. The objective is to ensure a qualified and competent Board capable of achieving the bank's strategy and long-term sustainability.
2. Support and advise the Board of Directors to ensure that it is composed of individuals who meet all legal and regulatory requirements and are capable of fulfilling the duties and responsibilities of Board members in the bank.
3. Develop a nomination policy for Board members and review the nomination process for the Board and its committees, subject to Board approval. The committee must identify, evaluate, and nominate suitable candidates for Board membership for consideration by the Board.
4. Recommend candidates for Board membership to the Board of Directors for submission to shareholders for appointment. The committee must only consider individuals with competence, credibility, and the necessary skills and experience to exercise objective judgment on matters essential to advancing the bank's goals and performance in its areas of business.
5. Review candidates proposed by shareholders, including majority shareholders.
6. Oversee a continuous and proactive process for planning and evaluating candidates to ensure organized succession planning for Board members, Board committees, executive management positions, and other appointments within the bank.
7. Conduct an annual review of the mix of skills and expertise required of executive and independent non-executive Board members, and disclose this in the annual report.
8. Review and manage the annual evaluation of the performance of the Board of Directors, Board committees, and executive management.
9. Define the criteria for individuals joining the Board of Directors or the bank's executive management, excluding the appointments of the Internal Auditor and the Risk Management Director, which fall under the Audit Committee and Risk Committee respectively.
10. Review and approve executive management appointments within the bank, including temporary appointments, based on recommendations from the authorized director.
11. Review and approve formal and transparent processes for establishing policies related to the remuneration of Board members and executive management, to be recommended to the Board of Directors. No Board member may participate in determining his or her own remuneration.
12. Review the bank's remuneration policy, recommend it to the Board of Directors, and oversee its implementation, taking into account the following:

**1/12**: Compliance with the bank's governance practices and policies to ensure alignment with long-term objectives as well as short- and medium-term goals.

**2/12**: Achievement of the bank's long-term objectives in accordance with its approved strategic plan.



TRANSLATION BUREAU

**3/12** :Balancing all types of the bank's exposure to risks against the profits achieved in its banking activities.
**4/12** :Reviewing remuneration and employee remuneration policies at all levels and categories, and providing recommendations regarding them.
**5/12**: Regular review of the wage policy and amending it as necessary. Regular evaluation must ensure the adequacy and effectiveness of the reward policy to guarantee attracting and retaining talent.
**6/12** :Submitting recommendations to the Board of Directors regarding membership of the Board's committees.
**7/12** :Ensuring that continuous training and qualification plans and programs are in place for Board members to keep pace with the latest developments in commercial, Islamic, and financial banking services.
**8/12** :Developing the bank's diversity and inclusion policy, recommending its adoption by the Board of Directors, and reviewing and monitoring annual progress in achieving the policy's objectives.
**9/12** :Supervising the annual evaluation process of the bank's Board of Directors, its committees, and members, and implementing the resulting actions and monitoring progress.
**10/12** :Supervising the performance of the bank's Human Resources Department, especially the performance of executive management, reviewing the HR report, and submitting recommendations to the Board of Directors regarding HR developments.

- **The Bank's Sharia Board:**

The Sharia Board of our bank consists of the following esteemed scholars:

1. Dr. Mohammed Zidan Nayef – Chairman of Sharia Board, PhD in Usul al-Din (Islamic Jurisprudence Principles)
2. Rajaa Hashim Mohammed – Secretary of Sharia Board, Bachelor's in Business Administration
3. Dr. Inas Nouri Taha – Member of Sharia Board, PhD in Sharia Philosophy
4. Dr. Sajida Alawi Dawood – Member of Sharia Board, PhD in Sharia Philosophy
5. Haider Mousa Mohammed – Member of Sharia Board, Bachelor's in Law

**Seventh: Properties owned by the Bank**

The bank owns seven properties, which total to IQD **35,975)** million as follows.

| Ser. | Real Estate | Cost Thousand dinars | Area | Location | Type of usage |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 326/376 Bataween | 6,167,362 | 399,62 $m^2$ | Baghdad / Kahramana Square | General administration of the bank |
| 2 | 146/328 Al-Fursi | 4,631,014 | 223 $m^2$ | Al-Basra / Al-Jazaer | Al-Jazair Branch building |
| 3 | 118/72 Al-Sufiya | 1,372,227 | 300 $m^2$ | Al-Ramadi | Al-Ramadi Branch building |
| 4 | 688/6 Bataween | 1,114,375 | 160,75 $m^2$ | Al-Karrada / Garaj Alamana | Archive building |
| 5 | 326/404 Karrada | 8,811,645 | 240,23 $m^2$ | Al-Karrada / Al-Bataween | New building for the bank |
| 6 | 15/1081 Al-Diwaniya | 707,764 | 400 $m^2$ | Al-Diwaniya / Um Al-Nakhil | Al-Diwaniya Branch building |
| 7 | 377/109 Bataween | 13,170,699 | 1315,50 $m^2$ | Al-Karrada / Al-Arasat | New headqurters of Bank's administration |
| Total | | 35,975,086 | Thirty-five billion, nine hundred seventy-five million, and eighty-six thousand dinars. | | |



TRANSLATION NAJER BUREAU

**Eighth: The Bank's branches and locations:**

The bank currently has 25 branches including the main branch. Six of them are in Baghdad and 20 branches in the governorates. The table below lists the names and addresses of bank's branches.

| seq | Name of branch | Activity result Thousand dinars | Address |
|---|---|---|---|
| 1 | Main | 37,578,245 | Baghdad / Al-Karrada Dakhel / Near Kahramana Square |
| 2 | Al-Harithiya / Baghdad Mall | (334,432) | Baghdad / Al-Harithiya / Baghdad Mall / Ground floor |
| 3 | Al-Mansour Branch | (2,562,583) | Baghdad / Al-Mansour / 14 Ramadhan St. |
| 4 | Palestine St. Branch | (2,696,458) | Baghdad / Palestine St. / Near Al-Nakhla crossroads |
| 5 | Al-Hilla Branch | (3,024,715) | Al-Jamaiya / Building No. 7/17/K |
| 6 | Holy Karbala Branch | (1,118,676) | Hay Ramadhan / Khadami St. / Building 5 |
| 7 | Al-Nasiriya Branch | (2,256,198) | Al-Nasiriya / Al-Shamiya / Near Al-Shebani Statue |
| 8 | Al-Najaf Branch | (1,975,617) | Al-Muthana St. / Near Al-Najaf Municipality Workshop |
| 9 | Al-Diwaniya Branch | (1,380,316) | Al-Diwaniya / Al-Mawakib St. |
| 10 | Al-Akwat Branch / Al-Jazaer | (3,602,488) | Al-Jazaer / Near Abu Shair crossroads opposite to Al-Khalij Bank |
| 11 | Erbil Branch / Family Mall | (1,003,562) | Family Mall / first floor / near Carrefour |
| 12 | Al-Kut Branch | (2,007,330) | Al-Kut / Al-Haura opposite to Tiba Health Center |
| 13 | Al-Sulaimaniya Branch | (604,399) | Majdi Mall / ground floor |
| 14 | Maisan Branch | (2,143,257) | Al-Amara / Neama Main St. |
| 15 | Times Square Branch | (2,777,450) | Al-Basra / Jubaila / Times Square |
| 16 | Al-Mosul Branch | (386,662) | Al-Zuhoor / Golden Mall Building / ground floor |
| 17 | Al-Jadiriya Branch | (1,850,186) | Baghdad / Al-Jadiriya / Al-Jadiriya mall |
| 18 | Grand Majdi Mall Branch | (831,330) | Erbil / Bekhtiari / two sides / opposite to companies registrar |
| 19 | Kirkuk Branch | (643,545) | Kirkuk / Mall Kirkuk |
| 20 | Al-Adhamiya Branch | (1,353,987) | Baghdad / Al-Adhamiya / Omar Bin Abdulazeez St. |
| 21 | Diyala Branch | (286,601) | Baqouba / Al-Tabu St. |
| 22 | Duhok Branch | (327,312) | Family Mall/first floor/ mall's back entrance |
| 23 | Al-Samawa Branch | (598,239) | Al-Samawa/Al-Barka Mall/ ground floor |
| 24 | Tikrit | (257,062) | Tikrit/ Al-Zuhour Street |
| 25 | Alramadi Branch | (295,808) | Alramadi /Alsofiyya |
| | Total | 3,260,031 | Three billion, two hundred sixty million, and thirty-one thousand dinars. |

**Nineth: The Bank's correspondent banks abroad**

The bank maintains banking relations with Arab and international banks to support its operations in opening letters of credit, issuing foreign letters of guarantee, processing international transfers and issuing credit cards. It has also obtained facilities from correspondent banks in the areas of documentary credits and issuing letters of guarantee. The banks that our bank deals with are as follows.

| Seq. | Bank Name | Country |
|---|---|---|
| 1 | Active Bank | Istanbul – Turkey |
| 2 | Arabic-African International Bank | Dubai – UAE |
| 3 | Jordan Union Bank | Amman-Jordan |
| 4 | NUROL BANK | Istanbul – Republic of Turkey |
| 5 | Housing Bank | Amman – Jordan |
| 6 | French BIA Bank | Paris |



TRANSLATION NAJIB BUREAU

| | | |
|---|---|---|
| 7 | Abu Dhabi Islamic Bank | UAE |
| 8 | Cairo Bank | Cairo- Egypt |
| 9 | El Nilein Bank | Dubai – United Arab Emirates |
| 10 | Kuwait Finance House (KFH) | Cairo- Egypt |
| 11 | CSC Lebanese Bank | Beirut- Lebanon |
| 12 | United Overseas Bank | United States of America |

**Tenth: Financial Indicators and Prudential Ratios on the Bank's Performance**

**1. Result of the Bank's Activity**

- The activity surplus for the year 2025 amounted to (3,260,031) thousand dinars before accounting for income tax.
- The income tax accrued on the bank's profits amounted to (2,955,057) thousand dinars.
- The distributable profit after income tax amounted to (304,974) thousand dinars.
- An amount of (15,249) thousand dinars was retained, representing 5% of the profit after tax as a compulsory reserve under the Companies Law. The remaining (289,725) thousand dinars represents the shareholders' share of profits, and the General Assembly shall take the appropriate decision regarding it.

**2. Balances of Reserves and Their Uses**

The total balances of the bank's reserves as of the end of 2025 amounted to (18,522,261) thousand dinars, as shown in the table below:

| Account name | 31/12/2025<br>Thousand dinars | 31/12/2024<br>Thousand dinars |
|---|---|---|
| Compulsory Reserve (Statutory) | 1,069,887 | 1,054,638 |
| Expansion Reserve | 11,000,000 | 11,000,000 |
| Foreign Exchange Fluctuation Provision | 89,762 | 89,762 |
| Accumulated Surplus | 6,362,612 | 6,072,887 |
| Total | 18,522,261 | 18,217,287 |

**Eleventh: Financial Ratios**

A. The liquidity ratio reached (33%), reflecting the bank's ability to provide the necessary liquidity for unexpected withdrawals.

B. The capital adequacy ratio reached (75%), noting that the acceptable ratio set by the Central Bank of Iraq is (12%).

C. The foreign exchange positions ratio reached (4%) (a debit cash position), which is within the permissible ceiling for holding foreign currencies as set by the Central Bank of Iraq.

D. The ratio of non-performing loans to total cash credit reached (9,20%), which is a positive indicator reflecting the quality of borrower selection and the absence of repayment defaults.

E. The Liquidity Coverage Ratio (LCR) reached (141%) which is a good ratio reflecting the strength of the financial position represented by its high-quality liquid assets compared to net cash outflows. Meanwhile, the Net Stable Funding Ratio (NSFR) for the same period reached (119%), which is considered a positive indicator for the fiscal year, based on the analysis of available stable funding relative to required stable funding.

TRANSLATION
ترجمة
NAZER QURRAD

## Twelfth: Human Resources

1. As of the end of 2025, the total number of employees reached (482), and the total salaries and wages paid to them — including remuneration, allowances, and related items, and social security contributions — amounted to IQD (8,882) million dinars.
2. The following are the names and job titles of the Bank's senior management for the year 2025.

| Seq. | Name | Job title |
|---|---|---|
| 1 | Ridha Hamzah Abdulridha | Managing Director |
| 2 | Atheer Yahya Hadi | Deputy Managing Director |
| 3 | Abdullah Thaer Noori | Financial Manager |
| 4 | Mustafa Abbas Abd Ali | Shaira compliance Manager and Compliance Controller |
| 5 | Ahmed Naser Abbas | Banking Operations Manager |

3. The following are the names and addresses four members of the bank who earns the highest income during year 2025

| Name | Job title |
|---|---|
| Ridha Hamzah Abdulridha | Managing Director |
| Atheer Yahya Hadi | Deputy Managing Director |
| Mustafa Abbas Abd Ali | Compliance Manager |
| Ahmed Naser Abbas | Banking operations manager |

a. Courses and workshops held by the Bank and number of participants

| seq | Subject of course/ workshop | No. of participants |
|---|---|---|
| 1 | Participation and Diminishing Participation Contract | 47 |
| 2 | Compliance, Anti-Money Laundering, Counter-Terrorism Financing, Anti-Fraud, and Financial Inclusion | 23 |
| 3 | Theoretical and Practical Framework for Risk Management in Islamic Banks | 68 |
| 4 | Training Workshop: Banking Services Contract | 37 |
| 5 | Mechanism for Auditing Government Revenues under the Adoption of Electronic Payment System (POS) | 81 |
| 6 | Fraud Operations Related to Electronic Payment Services, Electronic Systems, and Applications | 59 |
| Total | | 315 |

b. Courses held outside the Bank attended by the bank staff

| Seq. | Training Program Name | Number of Participants | Organizing Entity |
|---|---|---|---|
| 1 | Group of Workshops and Courses on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Systems | 10 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 2 | Training program/Certified Expert in Financing Renewable Energy Projects and Climate Change | 1 | Banking Studies Center in cooperation with the German Development Cooperation Organization (GIZ) |
| 3 | Training Workshop/ The Role of Banks in Preparing Balance of Payments Data | 1 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 4 | Courses and Workshops to Enhance and Improve | 6 | Central Bank of Iraq – Banking |



TRANSLATION NADER BURHAN

| | | | |
|---|---|---|---|
| | supervisory and regulatory aspect of risk management | | Monitoring Directorate |
| 5 | Applications and Tools of Artificial Intelligence in Human Resource Management | 5 | Optimal Company for Training and Business Solutions |
| 6 | Methods of Examining Banknotes to Distinguish Genuine from Counterfeit Currency | 7 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 7 | Session to Discuss the Fundamental Aspects of Audit Requirements Related to the Environmental, Social, and Corporate Governance Standards Manual | 5 | Central Bank of Iraq |
| 8 | International Islamic Standards (AAOIFI) | 2 | Central Bank of Iraq – Banks Control Department |
| 9 | Workshop on Improving the Quality of Reporting | 1 | Central Bank of Iraq |
| 10 | Annual Conference on Finance and Banking Services in Iraq | 2 | Central Bank of Iraq in cooperation with the Association of Banks and Iraq Gate Company |
| 11 | Compliance with International and Local Standards and Requirements | 3 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 12 | Certified Branch Manager Training Program | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 13 | Application of Total Quality Management Systems in IT (ISO 2000) | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 14 | Financial Analysis for Financing Purposes | 1 | Central Bank of Iraq – Basra Branch |
| 15 | Workshop: Modern Practices in Measuring the Return on Training | 2 | Association of Banks in cooperation with the Central Bank and Bayt Al-Hikma Company |
| 16 | Workshop: Management of Non-Performing Loans and Collection Methods | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 17 | Workshop: Continuous Improvement Model (Kaizen) | 8 | Joint Efforts |
| 18 | Workshop: The Role of Internal Auditor in Detecting Fraud Related to Artificial Intelligence | 18 | Optimal Company for Training and Business Solutions |
| 19 | Training Course: Banking Compliance and Decisions on International Sanctions and Embargoes | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 20 | Workshop: Cybersecurity in the Banking Sector | 1 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 21 | Workshop: Fraud through Electronic Payment Cards | 3 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 22 | Introductory Workshop: Updating Weekly Procedures for Statutory Reserve Requirements | 1 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |

TRANSLATION
ترجمة
NADER FURFAU
نادر

| | | | |
|---|---|---|---|
| 23 | Conference on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing – Second Session | 1 | Iraqi Private Banks League in cooperation with the Central Bank of Iraq |
| 24 | National and Sectoral Assessment Procedures | 3 | Banking Studies Center |
| 25 | Applications of SWIFT ISO 20022 Standard in Banking Operations and Financial Transfers | 3 | Bayt Al-Hikma Company for Training and Consulting |
| 26 | Audit of Foreign Transfers and Documentary Credits, Due Diligence and Enhanced Procedures, and Methods of Identifying the Actual Beneficiary | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 27 | Training Course: Legal Aspects of Banking Operations | 3 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 28 | Training Workshop: Green Finance and the Role of the Banking Sector | 1 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 29 | Training Course: Real-Time Gross Settlement System (RTGS) | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 30 | Training Course: Banking Reporting System (BSRS) | 1 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 31 | Training Course: Methods of Detecting Forgery in Documents, Signatures, and Stamps | 1 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 32 | Training Course: Performance Indicators and Metrics of Human Resource Management | 1 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 33 | Training Workshop: Financial Disclosure for Islamic Banks | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Control Department |
| 34 | Training Workshop: Explanation of Updated Assessment Results of Money Laundering, Terrorism Financing, and Arms Proliferation Risks at the National Level | 2 | Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office |
| 35 | Workshop: Quality of Reporting | 1 | Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office |
| 36 | Workshop: Global Best Practices in Fraud Investigation | 27 | Optimal Company for Training and Business Solutions |
| 37 | Training Course: (Basel III) Third Pillar of Disclosure and Transparency Requirements | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 38 | Training Workshop: Adoption of Methods for Receiving Data on Financial Inclusion Indicators | 2 | Central Bank of Iraq – Banking Control Department |
| 39 | Training Workshop: Launch of the Targeted Financial Sanctions Application (IQTFS) | 2 | Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office |



TRANSLATION
ترجمة
NADER BUREAU

| | | | |
|---|---|---|---|
| 40 | Training Workshop: Fundamentals of Creditworthiness Assessment | 3 | Central Bank of Iraq – Banking Studies Center |
| 41 | Training Program: Financial Inclusion and Customer Service | 5 | Iraqi Private Banks Association |
| 42 | Training Workshop: Government Mail Management System | 2 | Central Bank of Iraq – Information Technology and Payments Department |

**Thirteen: Volume of Imports and Exports during 2025**

The bank did not import or export any goods or services on behalf of the bank during 2025.

**Fourteen: Service Contracts Concluded by the Bank during 2025**

| Seq. | Contract | Entity | Dinar |
|---|---|---|---|
| 1 | Contract: Reform of the Iraqi Banking Sector | Central Bank of Iraq | 1,584,000,000 |
| 2 | Annual Subscription for 100 ATM Software Licenses | Owner | 219,420,000 |
| 3 | Cash Custody Insurance Document | Shatt Al-Arab Company | 92,000,000 |
| 4 | Purchase of 2 Firewall Devices | Digital Wall Company | 72,309,000 |

**Fifteen: Legal Lawsuits:**

There is one third-party lawsuit filed against the bank in the Mahmoodiya Court of First Instance, demanding compensation for accumulated leaves.

**Sixteen: Financial Sustainability**

In line with the noble principles of Islamic Sharia, which call for building the earth and avoiding corruption, and based on the responsibilities entrusted to the Board of Directors and Executive Management in consolidating sustainability principles and achieving balanced development, and in compliance with the Sustainability Guide and Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) standards issued by the Central Bank of Iraq, the Board of Directors is pleased to present this report. It outlines the bank's approach in applying financial, environmental, and social sustainability requirements, and the results achieved during the financial year ending on 31/12/2025, consistent with the bank's long-term strategy and objectives. The Board of Directors affirms that the bank relies on the following in implementing sustainability principles:

- The Sustainability Guide and ESG standards issued by the Central Bank of Iraq.
- Prevailing relevant laws, regulations, and instructions.
- Principles of sound governance consistent with the nature of Islamic banking.
- Decisions and recommendations of the Board of Directors.
- Observations and supervision of the Sharia Supervisory Board, ensuring that activities and products comply with Islamic Sharia.
- The bank's sustainability strategy stems from its vision to balance financial growth with Sharia compliance, environmental responsibility, and social responsibility, through the following topics:

- Integrating environmental and social considerations into financing and investment operations in compliance with Sharia principles, in a way that promotes responsible financing and reduces negative impacts on the environment and society.
- Supporting sustainable economic activities that achieve public benefit and contribute to economic and social development, in alignment with the principles and provisions of Islamic Sharia.



TRANSLATION * ترجمة * NADER BUREAU

- Adopting renewable energy systems, particularly solar energy, in the bank's branches, contributing to reducing reliance on traditional energy sources and lowering carbon emissions.

- Providing Sharia-compliant financing to bank customers for acquiring solar energy systems and environmentally friendly technologies, thereby promoting the transition toward a green economy and reducing environmental emissions.

- Managing environmental and social risks associated with banking products and services, and integrating them into the bank's comprehensive risk management framework; enhancing financial sustainability and operational stability.

- Rationalizing electricity consumption and promoting environmentally friendly operational practices within the bank's branches.

- Enhancing financial inclusion by expanding ATMs, electronic branches, and alternative channels, ensuring access to banking services for all segments of society, including remote areas and groups with limited access to traditional banking services.

- Governance and Oversight of Sustainability

The Board of Directors exercises effective oversight over the implementation of sustainability requirements through the Environmental and Social Standards Committee, which adopts the sustainability guide and policies, monitors the achievement of related strategic objectives, and measures performance against clear indicators, thereby strengthening accountability and transparency. The bank also commits to regular and transparent disclosure of sustainability implementation results within its periodic reports. It continuously strives to develop Sharia-compliant digital banking products and expand green financing in alignment with national and international directions in this field.

**Seventeen: Accounting Policy Applied by the Bank**

The bank relies on both local and international accounting principles and standards, in accordance with the Unified Accounting System for Banks and Insurance Companies, for bookkeeping, classification, and preparation of financial statements. This is done in compliance with the provisions of the effective Companies Law No. (21) of 1997 (as amended), the Banking Law No. (94) of 2004, the Islamic Banking Law No. (43) of 2015, and the instructions of the Central Bank of Iraq. The bank follows the accrual principle in calculating revenues and expenses. The accounting policy also records the application of International Financial Reporting Standards (IFRS) in preparing the financial statements.

| -Sgd.- | -Sgd.- | *-Sgd.-* | -Sgd.- |
|---|---|---|---|
| **Mohammed Nasser Mohammed** | **Mohammed Yaseen Sadkhan** | **Ridha Hamzah Abdulridha** | **Ammar Mudhafar Salih** |
| **Accountant m/39022** | **Financial manager** | **Managing Director** | **Chairman of the Board of Directors** |

Oval seal & signature: ADEL I H AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

Round seal: Al-Taif Islamic Bank for Investment & Finance

TRANSLATION NADER BUREAU

## Audit Committee Report
## For the Financial Year Ending on 31/12/2025

To the Esteemed Members of the General Assembly

Based on the provisions of Article (24) of the Banking Law No. (94) of 2004, the Audit Committee Charter, and the powers and responsibilities entrusted to it in accordance with the Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) standards issued by the Central Bank of Iraq, the Audit Committee has reviewed, examined, and audited the financial statements of Al-Taif Islamic Bank for the fiscal year ending on 31/12/2025. The committee has also reviewed the Board of Directors' report prepared in accordance with the requirements of applicable laws and the instructions of the Central Bank of Iraq, as follows:

1. The financial statements have been prepared in accordance with accounting regulations and international standards. They are consistent with the records and organized in compliance with applicable laws and instructions, clearly reflecting the bank's financial position, business results, and cash flows. They are also consistent with the bookkeeping system and the recording of all assets, liabilities, and resources for the fiscal year ending on 31/12/2025.
2. Accounting settlements and treatments, determination of reserves and necessary allocations, as well as the methodology for calculating and distributing returns (profits) to investors and shareholders, have been carried out in accordance with Sharia rules and regulations.
3. The review of the bank's diverse activities demonstrated its compliance with the provisions of the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Law No. (39) of 2015 (as amended), international accounting standards, the instructions and regulations of the Central Bank of Iraq, and other relevant legislation.
4. The committee confirmed the adequacy and effectiveness of internal control and oversight systems, particularly regarding financial reporting processes and the participation of the internal auditor with executive management in applying and monitoring internal control systems. It was found that the framework in use was effective and appropriate to the nature of the bank's activities.
5. The committee reviewed the work and procedures of the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Department, including the application of Know Your Customer (KYC) requirements. It also examined the department's periodic reports and confirmed the soundness of the procedures followed.
6. The committee reviewed the policies and procedures related to U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), as well as files and forms issued by the U.S. Internal Revenue Service (IRS), and confirmed compliance with updating information and implementing the relevant requirements.
7. The committee reviewed the reports of the external auditor, the reports of the Central Bank of Iraq and its inspection committees, along with the bank's responses, and confirmed that they were accurate and truly reflected the bank's activities.
8. The committee monitored the procedures and plans for business continuity and disaster/crisis recovery, in coordination with the Information Technology and Communications Committee, and confirmed their adequacy and readiness.

In conclusion, the Audit Committee extends its sincere thanks and appreciation to the Board of Directors, executive management, and all employees of the bank, asking Almighty God to grant success to everyone in serving the bank, its shareholders, and contributing to the service of our beloved country.

| -Sgd.- | -Sgd.- | -Sgd.- |
|---|---|---|
| Member | Member | Committee Chair |
| Qahtan Ahmed Ayoub | Haider Mosaab Abdullah | Hussein Hadi Salih |



TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر

# Report of the Environmental, Social, and Corporate Governance and Sustainability Committee (ESG)

## For the Financial Year Ending on 31/12/2025

Based on the requirements of the Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) Guide of 2025 issued by the Central Bank of Iraq, and stemming from the responsibilities and powers of the ESG Committee established by the Board of Directors of Al-Taif Islamic Bank, and in line with the Board's commitment to embedding sustainability principles and strengthening corporate governance within the bank's overall strategy, the committee carried out its work during the fiscal year ending on 31/12/2025 to monitor the bank's compliance with the guide and align its policies, procedures in align with the corporate frame adopted by the bank in the field of sustainability, The committee undertook the following tasks:

1. Supervised the integration of ESG standards into the bank's strategy and operational plans, ensuring alignment of internal policies and procedures with the requirements of the ESG Guide and the instructions issued by the Central Bank of Iraq.
2. Monitored the implementation of sustainability-related policies and procedures, and reviewed periodic reports submitted by executive management regarding environmental and social performance indicators and the level of non-financial disclosure.
3. Oversaw the inclusion of environmental and social considerations in credit granting and risk assessment procedures, and reviewed mechanisms for evaluating the environmental impact of high-risk projects.
4. Followed up on programs for financing small and medium-sized enterprises (SMEs), particularly initiatives aimed at supporting women and youth, as well as financial inclusion initiatives and the expansion of digital banking services.
5. Ensured the bank's compliance with human resource policies based on fairness, equal opportunity, and the provision of a safe working environment, and reviewed the code of conduct and conflict-of-interest policy in line with corporate governance principles
6. Verification of Board members' compliance with independence requirements and disclosure of interests, through reviewing approved forms, and ensuring that the Board and executive management adhered to the provisions of the ESG Guide.
7. Ensuring the bank's compliance with applicable laws, regulations, and instructions related to ESG standards, and reviewing Board policies and procedures supporting the implementation of the guide.
8. Monitoring compliance with Sharia standards in all banking products, in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq and the standards of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), in coordination with the bank's Sharia Supervisory Board.

-Sgd.-

Environmental, Social,
Governance, and Sustainability
Committee



TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADER BUREAU

## Sharia Board Report

## For the Financial Year Ending on 31/12/2025

**In the Name of God, the Most Gracious, the Most Merciful**

**Praise be to God, Lord of the Worlds, and may blessings and peace be upon our Master Mohammed, his family, and his companions.**

**Esteemed Shareholders of Al-Taif Islamic Bank**

**Peace, mercy, and blessings of God be upon you.**

Based on the letter of assignment from the General Body appointing the Sharia Supervisory Board for Al-Taif Islamic Bank, and pursuant to the provisions of Chapter Five of the Islamic Banking Law No. 43 for the year 2015, the Sharia Board has supervised the bank's activities, transactions, and contracts during the year 2025. It has reviewed the bank's records and documents and obtained the data, information, and clarifications provided to it by the bank's management, which we deemed necessary to perform the task of Sharia supervision and audit, and which are sufficient to express our opinion and provide reasonable assurance as to whether the bank has complied with the provisions and principles of Islamic Sharia, as well as the fatwas issued by Islamic jurists and specific guiding decisions issued by us. In our opinion:

1. The contracts approved by the Sharia Board during its periodic meetings and concluded by the bank, related to the operations of Al-Taif Islamic Bank for the financial year ending December 31, 2025, were concluded in accordance with the provisions and principles of Islamic Sharia.

2. The bank's policy for calculating and distributing profits among investors in the above-mentioned investment accounts is consistent with the provisions and principles of Sharia and the general principles of Islamic investment.

3. The Sharia Supervisory Board held (40) meetings during 2025, during which it issued (10) fatwas (Sharia Rulings).

4. Based on paragraph (2-3) of Article (10) of the 2025 Environmental, Social, and Governance Standards Guide for Banks, the Sharia Supervisory Board met quarterly with the Board of Directors, the Sharia Internal Audit Department, and the external auditor to discuss matters of mutual interest.

5. We reviewed the bank's financial position, balance sheet, and revenues and expenditures account for the financial year under consideration.

We ask God Almighty to grant us guidance and success.

Peace, mercy, and blessings of God be upon you.

**-Sgd.-**
**Member**
**Dr. Sajida Allawi Dawood**

**-Sgd.-**
**Member**
**Dr. Inas Noori Taha**

**-Sgd.-**
**Member**
**Hayder Mousa Mohammed**

**-Sgd.-**
**Member/ Secretary**
**Raja Hashem Mohammed**

**-Sgd.-**
**Board Chainman**
**Dr. Mohammed Zidan Nayef**

TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADER BUREAU

## Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Reporting Department

### Report for the Financial Year Ending on 31/12/2025

**Introduction**

This report aims to clarify the procedures and policies adopted by our bank to combat money laundering and terrorist financing during the financial year 2025. The report reflects the bank's commitment to implementing Iraqi Law No. 39 of 2015 on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing, as well as the instructions issued by the Central Bank of Iraq, the Office of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing, and applicable international standards and regulations.

**Main Tasks of the Department**

1. Reviewing and updating policies.
2. Monitoring transactions and reports.
3. Communicating with regulatory authorities.

The department has adopted a strong policy for verifying customer and related party data, which includes:

1. Verification of identity and ultimate beneficial owners.
2. Continuous updating of high-risk customers data.
3. Customers risk-based classification mechanisms: Customers and transactions are classified into risk levels (low, medium, high, very high) based on multiple criteria such as source of funds, nature of activities, and geographic location.
4. Transaction Monitoring The bank relies on advanced monitoring systems, including an electronic AML/CFT system, to detect:
   unusual movements.
5. Training and Awareness: Several training programs were implemented for bank employees, which included:

- Introducing staff to anti-money laundering and counter-terrorism financing policies.
- Identifying suspicious activities and reporting them.
- Updates on regulations and instructions issued by supervisory authorities.

**Challenges and Obstacles During the implementation of policies, the department encountered several challenges, such as:**

1. Increase in the volume of electronic transactions.
2. Continuous developments in money laundering methods.
3. The need to strengthen technical system capabilities.

**Recommendations**

1. Enhance technical systems for transaction monitoring.
2. Expand employee training programs on emerging threats.
3. Improve risk classification procedures and update them periodically.
4. Strengthen cooperation with regulatory authorities and other banks.

**Conclusion**

Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance reaffirm its full commitment to applying best practices in combating money laundering and terrorist financing, ensuring the financial safety of the bank and its customers, and complying with local and international legislation. This report represents our commitment to a safe and transparent financial environment.

**Nadia Tareq Sadiq**
Director of the Anti-Money Laundering
and Counter-Terrorism Financing Reporting Department

## Sharia Compliance and Monitoring Department Report
## For the Financial Year Ending on 31/12/2025

- The bank has complied with all laws, regulations, and instructions issued by the Central Bank of Iraq and other relevant supervisory authorities.
- Adherence to corporate governance instructions, including defining powers and responsibilities related to compliance.
- Adoption of written compliance policies and procedures, approved by senior management and the Board of Directors.
- Regular review and updating of compliance policies in line with regulatory and legislative developments.
- Application of Know Your Customer (KYC) due diligence procedures when opening accounts and throughout the banking relationship.
- Classification of customers according to risk levels, with periodic reviews.
- Bank's full compliance with anti-money laundering and counter-terrorism financing instructions and related procedures.
- Use of monitoring systems to oversee banking operations and detect unusual transactions.
- Submission of suspicious transaction reports to the competent authorities within legally defined timeframes.
- Compliance with international sanctions instructions and related banned customers lists.
- Implementation of procedures to screen customer names against sanctions lists.
- Retention of customer records and transaction documents in accordance with legally approved periods.
- Strengthening coordination between the Compliance Department and other relevant departments of the bank.
- Ensuring the independence of the compliance function, with direct reporting to senior management and the Board of Directors.
- Preparation of periodic compliance reports submitted to senior management.
- Monitoring the implementation of audit observations received from the Central Bank of Iraq.
- Addressing internal and external audit findings within defined time periods.
- Establishing a mechanism for receiving and handling customer complaints according to approved procedures.
- Ensuring confidentiality and protection of customer information.
- Adhering to disclosure and transparency instructions in dealings with customers.
- Implementing annual training programs for bank employees in the field of compliance.
- Documenting employee participation in compliance-related courses and workshops.
- Promoting a culture of compliance and integrity within the bank.
- Working toward automating compliance-related procedures as much as possible.
- Evaluating periodic compliance risks and taking necessary measures to mitigate them.
- No major compliance violations were recorded during the reporting year.
- Limited observations with low impact were identified and corrective actions were taken.
- Continuous support from senior management for the compliance function.
- Commitment to responding to supervisory communications within the specified timeframes.
- Ongoing readiness for supervisory inspections and examinations.

General Conclusion

The bank continues to strengthen its compliance and institutional commitment system in line with the instructions of the Central Bank of Iraq, contributing to the safety and stability of banking operations.

-Sgd.-
Compliance observer
Mustafa Abbas Abed Ali

## Risk Management Department Report

## For the Financial Year Ending on 31/12/2025

**The Concept of Risk Management:**

An independent administrative activity reporting directly to the Board of Directors and the executive management, aimed at identifying, monitoring, measuring, reducing, and understanding the types of risks that the bank may face or has faced. It also aims to evaluate these risks and determine the extent of the risks the bank's management is willing to bear. It also aims to ensure that the bank has implemented the necessary measures and controls to control their negative consequences and reduce them to acceptable levels, thus providing reasonable assurance regarding the achievement of the bank's objectives.

### Risk Management Structure:

The Risk Management Department consists of the following divisions:

1. Financing and Investment Risk Section: Its tasks include reviewing credit facility approvals, comparing them with limits and prudential indicators, monitoring collection developments, and continuously assessing financing risks to ensure a balance between returns and risks.
2. Market Risk Section: Its tasks focus on monitoring market conditions, analyzing financial position balances, and reviewing realized profits and losses. The ratio of cash to the bank's capital and sound reserves reached 4%, while the standard ratio is 20%.
3. Operational Risk Section: Its tasks are limited to monitoring and controlling operational risks through a set of early warning indicators that allow timely identification of risks. Special funds are allocated to cover risks, and procedures approved by the Board of Directors are followed. Monitoring is conducted at appropriate intervals depending on the nature of activities (daily, weekly, monthly).
4. Liquidity Risk Section: Its tasks include monitoring liquidity risks by studying financial ratios and indicators, among them:

| Statement | Actual percentage | Standard percentage |
|---|---|---|
| Statutory Liquidity | 33% | 30% |
| Liquidity Coverage Ratio (LCR) | 142% | 100% |
| Net Stable Funding Ratio (NSFR) | 120% | 100% |
| Capital Adequacy Ratio | 75% | 12% |

These indicators show that the bank has maintained financial ratios above the minimum levels set by the Central Bank of Iraq and higher than those adopted by peer banks. This is a positive sign indicating the presence of a sound risk management policy.

### Risk Management Process

The risk management process consists of several steps and procedures that must be followed:

1. Risk Identification
2. Risk measurement and Assessment
3. Risk Treatment through the following methods:
    - Avoidance of Risk: The bank avoids risks by refraining from banking activities that may lead to such risks.
    - Risk Reduction and Mitigation: Aimed at reducing the size and impact of banking risks and limiting potential losses to reasonable and acceptable levels.



TRANSLATION ترجمة نادر NADER AL-REFAI

- Risk Retention
- Risk Transfer
- Risk Sharing

4. Monitoring and Review
5. Risk Control and Risk Mitigation

**Risk Reporting Methods:**

**The most important reporting methods:**

1. Electronic Risk Reporting Systems: Electronic systems are considered one of the best ways to submit risk reports. The systems used are (FATCA, AML, RISK, CHECK WORLD, KYC020, SWIFT FIRCO).
2. Paper Forms: Paper forms (questionnaires) have been provided to all departments to monitor weaknesses in the internal control system, identify the most significant risks they face, and report them.
3. Email: Risks can be reported via email addressed to the Risk Management Department or relevant officials to ensure confidentiality and rapid response.
4. Hotlines (mobile phones): Telephone lines are available for employees to report risks immediately and confidentially, enabling them to report issues that require a rapid response.
5. Periodic Meetings: Employees are encouraged to discuss potential risks during periodic meetings with work teams or managers, so that issues are raised, discussed, and documented.
6. Complaints and Suggestions Boxes: Secure boxes are used at the bank's headquarters where employees can submit their reports confidentially. Regularly uploaded by the relevant department or the risk management department.
7. Mobile applications: Custom risk reporting applications can be created and developed, allowing employees to easily and confidentially report via their mobile phones.
8. Direct reporting: Employees can report risks in person to the risk management or compliance department, especially in cases requiring in-person attendance or when discussing complex risks.

## Risk Management Tasks

1. Assess risks and the means of preventing them or reducing their impact.
2. Determine the level of risk the bank's management is willing to bear, whether at the overall bank level or for each unit individually.
3. Contribute to improving decision-making in the bank by providing the necessary information about the risk environment in which decisions are made.
4. Provide early warning indicators that highlight the existence of risks before they occur, enabling appropriate decisions to be taken at the right time.
5. Develop and enhance the bank's competitive advantage by controlling current and future costs that affect profitability.
6. Submit regular reports on the bank's risk levels and provide technical support to the Board of Directors and executive management to enable them to perform their roles within the established risk management framework.
7. Evaluate the adequacy of capital and liquidity, and discuss the matter with the Board of Directors and executive management.
8. Apply banking stress-testing procedures regularly to the bank's financial data, in accordance with scenarios set by the Central Bank of Iraq, to assess the bank's ability to continue

TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR AL-REFAI

- Unusual circumstances that the bank may face, and submitting reports on the results of those tests along with related recommendations to the Board of Directors and the Central Bank of Iraq.

9. Assess the adequacy of capital internally in accordance with the instructions issued by the Central Bank of Iraq, to verify the bank's ability to face potential risks across all material risks arising from its banking operations.
10. Notify the Board of Directors or its subcommittees of any significant violation or deviation from the established risk management framework, with a copy sent to the executive management.

**-Sgd.-**
**Noora Adil Jumaa**
**Director of the Risk Management Department**

TRANSLATION
ترجمة
NADER BUREAU
نادر

## Report of the Sharia Internal Control and Audit Department for the Financial Year Ended on December 31, 2025

Greetings,

The Sharia Internal Control and Audit Department present this report as an annex and complement to the bank's annual financial statements for the financial year ended on 31/12/2025, in accordance with the requirements of the Central Bank of Iraq and the provisions of prevailing laws, regulations, and instructions. The report aims to demonstrate the adequacy and effectiveness of internal control systems, the level of compliance with regulatory and Sharia controls, and the results of audit activities carried out during the year, to provide a reasonable degree of assurance regarding the soundness of banking operations, the fairness of financial statement presentation, and their freedom from material misstatements.

During the year of the report, the department carried out its duties with full independence, reporting organizationally to the Board of Directors and performing its work without interference from executive bodies, in line with corporate governance requirements and the instructions of the Central Bank of Iraq. The approved annual audit plan, based on risk assessment, was implemented and covered branches, executive departments, financial, credit, and Sharia operations, in addition to special audit assignments based on directives from regulatory authorities or senior management.

Audit activities included reviewing the reconciliation of vault assets and verifying the integrity of custody and control procedures, as well as conducting periodic reconciliations of the bank's balances with the Central Bank of Iraq, foreign banks, and local banks, ensuring the accuracy of settlements and the absence of material unexplained differences. Profit and loss accounts and related accounting entries were audited, in addition to examining suspended promissory notes and certified checks and following up on their proper liquidation procedures.

On the credit side, the structure of assets was analyzed through the balance sheet, measuring concentration indicators and the ratio of credit to capital and total assets, and verifying compliance with the standard ratios adopted by the Central Bank of Iraq. Customers files granted credit facilities were reviewed to ensure the completeness of legal and financial documentation and the proper registration of real estate mortgages. The classification of performing, non-performing, and distressed credits was examined, along with the procedures taken regarding them, as well as verifying the formation of the necessary provisions in accordance with regulatory instructions. Procedures for issuing letters of guarantee were also audited, ensuring the adequacy of collateral obtained, particularly with respect to guarantees issued in favor of external parties.

At the level of corporate governance, audit results showed the bank's compliance with instructions regulating the work of the Board of Directors and its committees, especially the Audit Committee and the Risk Committee, with clear distribution of powers and responsibilities between the Board and executive management. It was also confirmed that senior management supports the independence of the audit function and is committed to following up on regulatory observations issued by the Central Bank of Iraq within appropriate timeframes.

Regarding environmental, climate, and social governance, the Sharia Internal Control and Audit Department took into account modern regulatory trends related to integrating sustainability considerations within the overall corporate governance framework. The review included assessing the extent to which environmental aspects are considered when granting credit, particularly in relation to activities with environmental impact, and verifying



TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADER BUREAU

non-financing of activities that violate prevailing environmental legislation. The bank's initiatives in the field of social responsibility were also reviewed, including its commitment to providing a safe working environment that respects the rights of employees and customers, as well as examining measures taken to rationalize resource consumption within branches and the head office.

The review indicated that the bank is gradually moving toward integrating sustainability concepts into its general policies, in a manner consistent with the scale of its activities and the nature of its operations, with no material observations recorded in this area during the year under review. The department recommends continuing to develop a clear framework for managing environmental and climate risks in the future, in line with any regulatory requirements that may be issued in this regard.

With respect to risk management, it was found that an approved framework exists covering credit, operational, liquidity, and other relevant risks, with periodic reports submitted to senior management and the Board of Directors. Coordination was observed between the Risk Management, Compliance, and Internal Audit functions to address material risks. Compliance with anti-money laundering and counter-terrorism financing instructions was verified, including the review of customer due diligence procedures, transaction monitoring systems, and submission of required reports within legal deadlines, with no material violations recorded during the year under review.

On the Sharia side, the department, in coordination with the Sharia Board, reviewed Islamic financing structures and products as well as contracts concluded with customers, including Murabaha (profitiability), Musharakah (sharing), Mudarabah (speculation), and Ijarah (lease) ending with ownership to ensure their compliance with Sharia rules and regulatory instructions. Observations of the Sharia Board were followed up, and any deviations were addressed within the prescribed timeframes. No material Sharia violations were recorded during the year.

During the year, the department faced certain challenges related to the expansion of the bank's activities and the increase in business volume compared to the available staff, as well as the frequency of regulatory updates and the need to develop some supporting systems. Nevertheless, work was organized according to risk-based priorities, and the necessary efforts were made to ensure the execution of core tasks and the achievement of internal control objectives.

Based on the foregoing, the Sharia Internal Control and Audit Department considers that the bank maintains an appropriate regulatory and Sharia framework that contributes to safeguarding its assets, ensuring the soundness of its operations, and complying with the instructions issued by the Central Bank of Iraq and the decisions of the Sharia Board. No material violations affecting the fair presentation of the financial statements for the year ended 31/12/2025 were recorded. The department recommends continuing to strengthen the internal control environment and supporting the department with the necessary human and technical resources, in line with the expansion of the bank's activities and the requirements of the coming stage.

With highest respect,

Jassim Adnan Ali
Director of Sharia Internal Control
and Audit Department

TRANSLATION
ترجمة
NADER BUREAU

Mahamood Rashid Ibrahim Al-Fahd
Certified Public Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association of Certified Accountants

No.: 58/18/2026
Baghdad, April 2, 2026

**To: The Esteemed Shareholders of Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance, (PJS company)**

## Auditor's Report

### Opinion

We have audited the attached financial statements of Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance, (PJS CO.), which consist of the statement of financial position as of December 31, 2025, and the statements of income, other comprehensive income, cash flows, and changes in equity for the year then ended, together with the clarifications on the financial statements numbered from (1 to (30), and the annual report of the bank's management prepared in accordance with the provisions of the Companies Law No. (21) of 1997 as amended, the regulations and instructions issued thereunder, the Islamic Banking Law No. (43) of 2015, and in accordance with generally accepted auditing standards. These were presented in line with the requirements of completing financial statements as circulated by the Board of the Profession of Auditing and Accounting under Circular No. (18) dated 22/1/2025.

In our opinion, the attached financial statements fairly present, in all fundamental aspects, the financial position as of December 31, 2025, as well as the bank's financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

### Basis for Opinion

The audit was conducted in accordance with International Auditing Standards. Our responsibilities under these standards are further detailed within the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements included in this report. We are independent of the bank in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended on December 31, 2025. These matters were addressed within the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion on them, we do not provide a separate opinion on each of these matters. For each case described below, details are provided on how it was addressed in the audit process within that context.

We have fulfilled our responsibilities as outlined in the section "Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" in this report, in addition to all related matters. Accordingly, our audit included performing procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement in the financial statements. The results of the audit procedures we performed, including those relating to the matters referred to below, form the basis of our opinion on the attached financial statements.

**First: Application of International Accounting Standards**

Al-Taif Islamic Bank has applied International Accounting Standards for the seventh consecutive year. In this regard, we note the following:

1. For the Islamic financing instruments, the bank applied the relevant controls guided by the standards of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, as referenced in the Central Bank of Iraq's circular No. 9/3/289 dated 1/8/2018, which became effective upon issuance.
2. International Financial Reporting Standard (IFRS 9)
   The bank applied IFRS 9 and calculated the required provisions to address changes in expected credit losses for Islamic financing, cash, investments, other assets, and contingent financing, guided by the instructions of the Central Bank of Iraq referenced in



TRANSLATION BUREAU

by issuing document number 9/6/466 dated 26/12/2018 (Guidance Instructions for Preparing Banks' Financial Statements), the application results were consistent with the requirements of Financial Reporting Standard No. (9), where the balance of the provision for credit losses for Islamic financing, balances with financial institutions, and contractual credit amounted to (28,940,768) thousand dinars.

**Second: Capital Increase:**

All necessary legal procedures were completed to amend the Fourth Article of the Establishment Contract by increasing the company's capital from (250,000,000) thousand dinars to (255,093,450) thousand dinars, as per the letter from the Companies Registration Department/Joint Stock Companies Section No. (28242) dated 27/8/2025.

**Third: Cash:**

The cash balance as of December 31, 2025, was (210,978,067) thousand dinars, compared to (186,921,567) thousand dinars on December 31, 2024. Regarding this, we have the following:

1. The cash balance in the bank vault and ATM was (100,114,281) thousand dinars as of December 31, 2025, according to the records, compared to (96,891,639) thousand dinars on December 31, 2024, an increase of (3,222,642) thousand dinars over the previous year, which matches the inventory balance.
2. The value of gold bullion in the bank's vault amounted to (5,178,534) thousand dinars, compared to (6,813,362) thousand dinars in the previous year, a decrease of (1,634,800) thousand dinars.
3. The cash balance at the Central Bank of Iraq on December 31, 2025, was (102,058,437) thousand dinars, compared to (78,504,168) thousand dinars on December 31, 2024, which matches the Central Bank of Iraq's statements, as follows:
   A. Current accounts amounted to (15,092,089) thousand dinars on December 31, 2015, compared to (25,821,479) thousand dinars on December 31, 2024.
   B. Legal deposits amounted to (86,826,265) thousand dinars as on December 31, 2025, compared to (52,504,257) thousand dinars as on December 31, 2024.
   C. The reserve balance for letters of guarantee amounted to (170,083) thousand dinars as of December 31, 2025.
4. The balance of current accounts in the banks and institutions was as follows:
   - **Local institutions and banks:** The balance amounted to (753,939) thousand dinars as of December 31, 2025, compared to (749,313) thousand dinars as of December 31, 2024.
   - **Foreign institutions and banks**: The balance amounted to (3,339,613) thousand dinars as of December 31, 2025, compared to (4,072,874) thousand dinars. A provision for expected credit losses was taken for this account based on the international standards in the amount of (475,296) thousand dinars.
5. The bank relied on SWIFT to reconcile its current balances with the foreign banks mentioned in paragraph (4).
6. We did not obtain confirmations from local banks regarding the accuracy of their balances and relied on statements provided by them to verify the accuracy of their balances with the bank's accounts.
7. The ratio of foreign currency positions reached (4%), which is within the limit allowed for holding foreign currencies by the Central Bank of Iraq.

**Fourth: Islamic Financing:**

A. The net balance of Islamic financing amounted to (412,780,208) thousand dinars as of December 31, 2025, while its balance was (463,830,844) thousand dinars for the previous year, a decrease of (51,050,636) thousand dinars.



TRANSLATION ترجمة نادر NADER BUREAU

B. The balance of the provision for expected credit losses calculated for Islamic financing as of December 31, 2025, amounted to (22,618,535) thousand dinars. This was calculated in accordance with the instructions issued by the Central Bank of Iraq, as stated in its letter 9/6/466 dated December 26, 2018. In our opinion, this provision is insufficient compared to the volume of non-performing financing, which amounted to (46,149,899) thousand dinars.

C. Financing granted through the Central Bank's initiative to support small and medium enterprises amounted to (26,847,382) thousand dinars.

D. The total cash credit granted to the top twenty five clients as of December 31, 2025, amounted to (403,018,543) thousand dinars, representing (78%) of the total cash credit granted of (514,559,876) thousand dinars.

E. The ratio of Islamic financing to total deposits, excluding Central Bank financing, reached (85%) as on 31/12/2025.

**Fifth: Investments:**

1. The net investment balance as on December 31, 2025, was (77,061,863) thousand dinars, compared to (93,001,929) thousand dinars, a decrease of (15,940,066) thousand dinars from the previous year.
2. The ratio of investments to capital and sound reserves was (29.5%) on December 31, 2025, exceeding the (20%) limit set by the Central Bank of Iraq.
3. The probability of investment default, according to Financial Reporting Standard No. 9, was (1,566,951) thousand dinars. The bank calculated a provision for exceeding the investment-to-capital-and-sound reserves ratio of (2,000,000) thousand dinars. However, this provision is insufficient, as the excess amounted to (25,906,336) thousand dinars.
4. The three subsidiary companies achieved profits during the financial year ending December 31, 2025, totaling to (234,635) thousand dinars, representing (3.3%) of the subsidiary companies' capital of (7,010,000) thousand dinars. The following table illustrates this- :

| Ser. | Subsidiary Company's Name | Net Profit for the Year Ending on 31/12/2025 Thousand Dinars |
|---|---|---|
| 1 | Al-Bait Al-Abiadh for Real Estate Investment | 221,236 |
| 2 | Al-Kookh Al-Thahabi for General Trading | 8,251 |
| 3 | Al-Taif for Translation | 5,148 |
| Total | | **234,635** |

**Sixth: Other Assets:**

1. The balance of total other assets as on December 31, 2025, amounted to (54,902,154) thousand dinars, compared to (57,567,870) thousand dinars, a decrease of (2,665,716) thousand dinars.
2. The provision for expected credit losses for other assets amounted to (764,951) thousand dinars according to Financial Reporting Standard (9) (IFRS).

**Seventh: Assets:**

1. The total assets balance decreased to (812,240,959) thousand dinars compared to the previous year's amount of (858,120,013) thousand dinars, by an amount of (45,879,054) thousand dinars, a ratio of (5.3%).
2. The bank's real estate was evaluated during 2023, and the bank's management concluded that the collected value of the real estate, according to prevailing prices, is less than its cost by (3,009,781) thousand dinars. In our opinion, the bank should have conducted an evaluation at its current value as on December 31, 2025.



TRANSLATION ترجمة NADER EL-FEKI

**Eighth: The Loan of the Central Bank of Iraq:**

The balance of the Central Bank of Iraq loan as on December 31, 2025, was (27,666,312) thousand dinars, compared to (37,422,246) thousand dinars in the previous year, a decrease of (9,755,934) thousand dinars.

**Ninth: Bank Activity Results:**

The bank's activity results for the year ending on December 31, 2025, showed a profit before tax of (3,256,123) dinars, compared to a profit of (3,850,004) dinars for the previous year, and as follows:

1. The bank's total revenues amounted to (103,668,424) thousand dinars during 2025, while gross expenses during the year amounted to (100,412,301) thousand dinars.
2. An amount of (396,000) thousand dinars was included in the Research and Consulting Expenses account, representing the bank's share of the banking restructuring fees paid to Oliver Dine, amounting to (1,584,000) thousand dinars.
3. The bank's purchases through the foreign currency auction window have been suspended, in accordance with the Central Bank of Iraq's letters No. 184 and 9/T/23448, dated 18/5/ 2019, and 10/10/ 2019, respectively.

**Ninth: Sharia Compliance Officer:**

A. The Compliance Officer's reports for the audited year were reviewed and prepared according to the Central Bank of Iraq's instructions. These reports included:
   - Key indicators of the bank's financial position.
   - Indicators of calculated ratios such as the capital adequacy ratio, liquidity ratio, and cash-to-deposits credit ratio, in addition to other financial ratios.
   - Aspects related to the work of the bank's Board of Directors.
   - Legal requirements.

B. The aforementioned department follows up on the Central Bank of Iraq's observations regarding the bank's operations and the results of the bank's desk audit through monitoring the procedures of the department concerned with the observations and working on implementing the required corrective actions, as well as through the quarterly report submitted to the Central Bank of Iraq.

C. The department has a work plan and a schedule of field visits to all the departments and branches of the bank, approved by the Board of Directors.

D. The Compliance Department monitors branch operations to determine the number of updated accounts and their percentage of the total number of accounts on a quarterly basis, and submits a report to the Audit Committee, which reports to the Board of Directors, to assess the extent to which the Know Your Customer (KYC) operational policies are being implemented.

E. The Sharia Compliance and Compliance Monitoring Department confirmed to us in its memorandum No. 7/20dated 25/3/ 2026, that there were no unusual or unexpected transactions or events that would affect the assessment of the material misstatement risks due to fraud.

**Tenth: Risk Management:**

A. The bank has an anti-fraud and misreporting policy, approved by the Board of Directors, which includes key information that helps identify material misstatements that cause fraud and error.

B. The risk of material misstatement resulting from fraud or error is identified and assessed, taking into consideration the nature of the Islamic bank's operations, relying on an effective internal control system that includes separation of duties, Sharia compliance, and internal audit to minimize opportunities for misstatement.

C. Periodic analytical procedures and reviews of unusual transactions and related activities are applied to identify any indicators of material misstatements.

D. The Risk Management Department confirmed to us in its memorandum dated 29/3/ 2026, that there were no unusual transactions or events during 2025 that caused material misstatements or affected banking operations and financial reports.

TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

**Eleventh: Combating Money Laundering and Financing Terrorism:**

1. The bank has taken sufficient measures to prevent money laundering and financing terrorism. These measures are implemented in accordance with the provisions of the Anti-Money Laundering and Counter-Financing Terrorism Law No. 39 for the year 2015 and the regulations and instructions issued by the Central Bank of Iraq. We have reviewed the reports of the Anti-Money Laundering and Counter- Financing Terrorism Reporting Department sent to the Central Bank of Iraq, which were prepared in accordance with the law and the instructions issued by the Central Bank of Iraq. Upon inquiring with the Anti-Money Laundering and Counter- Financing Terrorism Reporting Department regarding the nature of the department, the department responded in its memorandum No. 8/172 dated 29/3/ 2026, as follows:
   - The bank possesses an Anti-Money Laundering and Counter- Financing Terrorism System (Piotech-Aml-Risk-Fact), which is a system specialized in monitoring the bank's financial transactions. It includes a set of scenarios generalized by the Central Bank of Iraq and the Anti-Money Laundering and Counter-Financing Terrorism Office. All scenarios have been activated in the system.
   - The electronic system has been linked to the bank's accounting system to directly monitor the banking system.
   - Blacklist data is updated periodically and automatically.
   - The bank categorizes clients and has a comprehensive system for classifying and managing risks related to money laundering and financing terrorism.
   - Financial transactions within the bank are continuously reviewed.
2. A policy and procedure manual for the Anti-Money Laundering and Counter- Financing Terrorism Department has been prepared, stipulating:
   - The stages of the money laundering process.
   - The importance of combating money laundering and financing terrorism.
   - The responsibilities of the Anti-Money Laundering and Counter- Financing Terrorism Reporting Department Manager.
   - The responsibilities of the Anti-Money Laundering and Counter- Financing Terrorism Department within the bank.
   - Penalties the bank may face.
   - Know Your Customer (KYC) principle.
   - Due diligence procedures.

**Twelfth: Legal Claims:**

The bank management indicated that there are no pending lawsuits filed by the bank against third parties. There is one lawsuit filed by a third party against the bank in the Al-Mahmoodiya Court of First Instance, claiming accumulated leave.

**Thirteen: Internal Sharia Control and Audit:**

A. The internal control system included the necessary procedures appropriate to the size and nature of the bank's activities.
B. The reports of the Internal Sharia Control and Audit Department were reviewed and found to be appropriate and specific to the observations received during the audit process.
C. The activities of the Internal Sharia Control and Audit Department included auditing all departments and branches of the bank.
D. We reviewed the annual plan of the Internal Sharia Control and Audit Department and the reports prepared by the department and submitted to us during the year. Regarding the subject of the audit, we have the following observations:
   - We believe that the plan and its implementation results were appropriate and covered all of the bank's operations.
   - The number of employees in the Internal Sharia Control and Audit Department was (4), including the department manager and his assistant, which is insufficient to cover all of the bank's work and activities.
   - The number of training courses for the staff of the Internal Sharia Control and Audit Department in 2025 was (17) internal and external courses.



TRANSLATION * ترجمة * نادر NADIR BUREAU

**Fourteenth: Corporate Governance:**
The Executive Management and the Board of Directors are committed to implementing Article (24) of the Corporate Governance Manual through disclosure and transparency in annual reports and governance reports. The Board of Directors is responsible for the accuracy and adequacy of the bank's financial data and the information contained in the bank's report, as well as the adequacy of internal control and oversight systems.

**Fifteenth: Information and Communications Technology:**
The Information Technology Department stated in its memorandum dated 29/3/ 2026, that it complied with the instructions of the Central Bank of Iraq regarding the acquisition and installation of the Standard (9) system on the testing environment for the comprehensive banking system. It also confirmed that there were no failures in the banking system during 2025.

**Sixteenth: Liquidity and Liquidity Coverage Ratios:**
The Legal Liquidity Ratio as of 31/12/ 2025, was (33%), which is higher than the minimum ratio set by the Central Bank of Iraq of (30%). The Liquidity Coverage Ratio (LCR) was (141%), which is higher than the ratio set by the Central Bank of Iraq of (100%).

**Seventeenth: Capital Adequacy:**
The capital adequacy ratio reached (75%) as of December 31, 2025, which is higher than the ratio stipulated by the Banking Law, which is (12%).

**Eighteenth: Going concern assumption**
The going concern assumption was adopted by the bank's management when preparing the financial statements for the year under audit.

**Other Information Contained in the Bank's 2025 Annual Report:**
The other information contained in the Bank's 2025 Annual Report, other than the financial statements, is the responsibility of the Board of Directors. We obtained the information contained in the Annual Report prior to the date of this report.

Our opinion on the financial statements does not include this other information, and we make no representation whatsoever in this regard.

With respect to the audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available. In doing so, we consider whether this other information is materially inconsistent with the financial statements or with our knowledge gained through the audit process, or appears to contain material misinformation. If, based on our work on other information obtained prior to the date of this audit report, we conclude that it contains material misstatements, we are required to disclose that fact. We have not observed any disclosure requirements in this regard.

**The responsibilities of the Board of Directors regarding financial statements**
The Board of Directors is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) and for the internal control system that the Board deems necessary to prepare financial statements free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Board of Directors is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern and, where feasible, disclosing matters relating to the going concern principle, including the use of the going concern principle in preparing the financial statements, unless the Board intends to liquidate the Bank or cease operations, or there is no other protective alternative.

**The responsibilities of the Auditor regarding the audit of financial statements**
Our objectives are to obtain reasonable assurance that the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an audit report that includes our opinion. A reasonable assurance is a high level of assurance, but it is not a guarantee that the audit is conducted in accordance with auditing standards.



TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

International Standards on Auditing (ISAs) will always disclose material misstatements when they occur. Misstatements, whether due to fraud or error, are considered material if, individually or in combination, they can influence the economic decisions made by users of the financial statements.

As part of the audit process in accordance with ISAs, we exercise due diligence and maintain professional skepticism at all stages of the audit, we carry out the following:

- Identify and assess the risk of material misstatements in the financial statements, whether due to fraud or error; design and implement audit procedures that respond to those risks; and obtain sufficient and appropriate audit evidence to provide a basis for our opinion. The risk of failing to detect a material misstatement due to fraud is greater than that due to error, as fraud may involve collusion, forgery, deliberate omission, misrepresentation, or circumvention of the internal control system.
- We have examined the internal control system related to the audit in order to design appropriate audit procedures under the existing circumstances, not to express an opinion on the effectiveness of the bank's internal control system.
- Assessing the appropriateness of the accounting policies followed and the reasonableness of the accounting estimates and related disclosures made by the Board of Directors.
- Determining the appropriateness of the Board's use of the going concern principle and, based on the audit evidence obtained, whether there is a material uncertainty related to events or circumstances that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we will refer in the audit report to the relevant disclosures in the financial statements or modify our opinion if such disclosures are insufficient. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of the audit report; however, future events or circumstances may cause the Bank to cease to be a going concern.
- Evaluating the overall presentation, structure, and content of the financial statements, including disclosures therein, and whether the financial statements present transactions and events in a fair presentation.
- Obtaining sufficient and appropriate audit evidence regarding the financial information about the Bank to express an opinion on the financial statements. We are responsible for directing, supervising, and conducting the audit of the Bank, and we are solely responsible for our audit opinion.

We communicate with the Audit Committee on several matters, including the scope and timing of the audit, and significant audit observations, including any significant deficiencies in our internal control system identified during the audit process.

We also provide the Audit Committee with information demonstrating our commitment to ethical requirements regarding independence and inform them of all relationships and other matters that affect our independence and that are necessary to maintain this independence.

Among the matters communicated to the Audit Committee, we identify the most significant matters in the audit of the current year's financial statements, which constitute the principal audit concerns. We provide explanations of these matters in the audit report unless laws or regulations prohibit disclosure, or in very rare cases where the anticipated adverse effects of disclosure outweigh the potential public benefit.

-Sgd.- & seal
Mahamoud Rashid Ibrahim Al-Fahd
Certified Public Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association of Certified Accountants
For/

# Al Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PSC) – Baghdad

## Statement of Financial Position as on 31/December/2025

| | Clarifications | 31/12/2025 One thousand Iraqi dinars | 31/12/2024 One thousand Iraqi dinars |
|---|---|---|---|
| Assets | | | |
| Cash & Balances with the Central Bank | 6 | 207,359,811 | 182,192,789 |
| Balances and Deposits with Banks & Other Financial Institutions | 7 | 3,618,256 | 4,728,778 |
| Net Direct Credit Facilities | 8 | 412,780,207 | 463,830,844 |
| Financial Assets at the Fair Value | 9 | 77,061,863 | 93,001,929 |
| Net Properties and Equipment | 10 | 57,283,619 | 58,608,215 |
| Other Assets | 11 | 54,137,203 | 55,757,458 |
| Total Assets | | 812,240,959 | 858,120,013 |
| Liabilities and Shareholders' Equity | | | |
| Liabilities | | | |
| Central Bank of Iraq | 12 | 27,666,312 | 37,422,246 |
| Current and Deposit Accounts | 13 | 452,350,210 | 506,510,911 |
| Cash deposits | 14 | 10,497,726 | 8,870,412 |
| Income Tax Provision | 15 | 2,954,471 | 1,462,413 |
| Provisions | 16 | 3,493,694 | 170,352 |
| Other Liabilities | 17 | 41,666,157 | 35,466,392 |
| Total Liabilities | | 538,628,570 | 589,902,726 |
| Shareholders' Equity | | | |
| Capital | 18 | 255,093,450 | 250,000,000 |
| Mandatory Reserve | 19 | 1,069,721 | 1,045,638 |
| Expansions Reserve | 20 | 11,000,000 | 11,000,000 |
| Exchange Prices fluctuation Allocations | 21 | 89,762 | 89,762 |
| Carried Forward Profits | 22 | 6,359,456 | 6,072,887 |
| Total Shareholders' Equity | | 273,612,389 | 268,217,287 |
| Total Liabilities and Shareholders' Equity | | 812,240,959 | 858,120,013 |
| Contra off-balance sheet accounts | | 59,279,178 | 49,495,693 |

Subject to our report no. 58/18/2026 on 2/4/2026

| -Sgd.- | -Sgd.- | -Sgd.- | -Sgd.- |
|---|---|---|---|
| **Accountant** | **Financial Manager** | **Managing Director** | **Chairman of the BOD** |
| **Mohammed Naser Mohammed** | **Mohammed Yasin** | **Ridha Hamzah Abdulridha** | **Ammar Mudhafar Salih** |
| **M/ 39022** | | | |

Adel Ismail Hasan AL-Shaybi & His Partners Co.
For Accounts Monitoring and Auditing / Partnership

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

# Al Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PSC) – Baghdad

## Statement of the Income for Financial Year Ending on 31/December/2025

| | Clarification | 2025 One Thousand Iraqi Dinars | 2024 One Thousand Iraqi Dinars |
|---|---|---|---|
| Net Revenues Cash Credit | 24 | 72,302,731 | 44,858,584 |
| Investment Returns | 25 | 12,919,932 | 6,167,921 |
| Net Returns on Investment Deposits | 26 | (39,555,057) | (20,293,002) |
| Net Revenues from Banks Operations | 27 | 15,395,906 | 15,326,241 |
| Net Revenues from Other Operations | 28 | (162,114) | 86,652 |
| Net Revenues Operating | | 60,901,398 | 46,146,396 |
| Deduct: | | | |
| Employees' Salaries and the like | 29 | 8,881,989 | 8,497,389 |
| Operation Expenses and Others | 30 | 15,161,477 | 18,697,814 |
| Impairment Risks in Cash with Banks | | 386,948 | 000 |
| Credit Risks | 8 | 14,080,729 | 7,139,000 |
| Net Impairment Risks in Financial Assets and Others | 9 | 253,200 | 1,409,711 |
| Impairment in Real Estate Value | 10 | 000 | 750,000 |
| Consumables and Amortizations | 10 | 5,263,384 | 3,185,022 |
| Ijarah Consumables | | 13,617,548 | 2,617,456 |
| Gross Expenses | | 57,645,275 | 42,296,392 |
| Net Income of the year before calculating Income Tax | | 3,256,123 | 3,850,004 |
| Income Tax | 15 | (2,954,471) | (1,462,413) |
| Net Income of the year after Tax | | 301,652 | 2,387,591 |
| To be distributed as follows: | | | |
| Mandatory Reserve according to Companies Law | 19 | 15,083 | 119,380 |
| Carried Forward Profits | 22 | 286,569 | 2,268,211 |
| Total | | 301,652 | 2,387,591 |

## Statement of Comprehensive Income for Financial Year Ending on 31/December/2025

| | 2025 One Thousand Iraqi Dinars | 2024 One Thousand Iraqi Dinars |
|---|---|---|
| Net Income of the year | 301,652 | 2,387,591 |
| Net Comprehensive Income of the year | 301,652 | 2,387,591 |

| -Sgd.- Accountant Mohammed Naser Mohammed M/ 39022 | -Sgd.- Financial Manager Mohammed Yasin | -Sgd.- Managing Director Ridha Hamzah Abdulridha | -Sgd.- Chairman of the BOD Ammar Mudhafar Salih |
|---|---|---|---|

**Seal**: Republic of Iraq / Council of the Profession of Accounts Monitoring and Auditing of / the Secretariat 2026
We certify the correctness of the signature of the auditor and he practices Accounting and Auditing Profession for the year / 2025 in accordance with article (6-A-first) of the Profession Practicing System No. 2 for the year 1999 amended, without any responsibility for the contents of these financial statements.

Receipt No.: 4334
Its Date: 25/4

Signature: -Sgd.-

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.



TRANSLATION * ترجمة نادر NADIR BUREAU *

## Al Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PSC) – Baghdad

### Statement of Changes in Shareholders' Equity as on 31/December/2025

| Details | Capital IQD Thousand | Mandatory Reserve IQD Thousand | Expansion Reserve IQD Thousand | Exchange Rate Fluctuation Allocation IQD Thousand | Carried Forward Profits IQD Thousand | Accumulated Deficit IQD Thousand | Total Shareholders' Equity IQD Thousand |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Balance as on 1/January/2025 | 250,000,000 | 1,054,638 | 11,000,000 | 89,762 | 6,072,887 | (206) | 268,217,287 |
| Additions | 5,093,450 | 11,365 | 000 | 000 | 974,625 | 000 | 5,395,102 |
| Balance on 31/December/2025 | 255,093,450 | 1,066,003 | 11,000,000 | 89,762 | 7,047,512 | (206) | 274,396,531 |

### Statement of Changes in Shareholders' Equity as on 31/December/2024

| Details | Capital IQD Thousand | Mandatory Reserve IQD Thousand | Expansion Reserve IQD Thousand | Exchange Rate Fluctuation Allocation IQD Thousand | Carried Forward Profits IQD Thousand | Accumulated Deficit IQD Thousand | Total Shareholders' Equity IQD Thousand |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Balance as on 1/January/2024 | 250,000,000 | 935,258 | 1,000,000 | 89,762 | 13,804,676 | (206) | 265,829,696 |
| Transfer between Reserves | 000 | 000 | 10,000,000 | 000 | (10,000,000) | 000 | 000 |
| Comprehensive Income for the year | 000 | 119,380 | 000 | 000 | 2,268,211 | 000 | 2,387,591 |
| Balance on 31/December/2024 | 250,000,000 | 1,054,638 | 11,000,000 | 89,762 | 6,072,887 | (206) | 268,217,287 |

- Clarification: In accordance with the directives of the Central Bank of Iraq by its letter No. 9/3/32680 dated 19/12/2022, it must be an efficient balance of the expansion reserves within the shareholders equity, the amount of one billion dinars was deducted from the profit of the year 2022 after tax as expansion reserve.
- Clarification: In accordance with the letter of the Central bank of Iraq No. 9/3/2654 on 19/5/2011: the Exchange Prices fluctuation Allocations in money exchange companies is calculated at (2%) of the profits after tax. This was stopped after the company amended to bank.

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## Statement of Cash Flow for the Financial Year Ending on 31/December/2025

| | 2025 One Thousand Iraqi Dinars | 2024 One Thousand Iraqi Dinars |
|---|---|---|
| **Cash Flows from Operating Activities** | | |
| Net Income before tax | 3,256,123 | 3,850,004 |
| Amendments of Non-Cash Items | | |
| Credit Impairment Risks | 12,720,878 | 7,084,989 |
| Net Impairment Risks in Financial Assets and Others | 2,000,000 | 1,409,711 |
| Impairment in Real Estate Value | 000 | 750,000 |
| Consumables | 5,263,384 | 3,185,022 |
| Cash Flows from Operating Activities | 23,240,385 | 16,279,726 |
| Change in Assets and Liabilities | | |
| Decrease in Direct Credit Facilities | 38,329,759 | (153,637,298) |
| Decrease in Financial Assets | 13,940,066 | (13,062,261) |
| Decrease in Other Assets | 1,620,255 | (32,822,526) |
| Decrease in Current Accounts and Deposits | (54,160,701) | 232,830,751 |
| Increase in Deposits | 1,627,314 | (977,196) |
| Settlement of Income Tax | (1,462,413) | (2,698,215) |
| Increase in Provisions | 3,323,342 | 7,631 |
| Increase in Other Liabilities | 6,199,765 | 23,837,152 |
| Net Cash Flow in Assets and Liabilities | 9,417,387 | 53,478,038 |
| Net Cash Flow used in Operating Activities | 32,657,772 | 69,757,764 |
| Cash Flow in Investment and Financing Activities | | |
| Increase in Property and Equipment | (3,938,788) | (18,342,444) |
| Decrease of Central Bank Loan | (9,755,934) | (16,061,728) |
| Increase in Capital | 5,093,450 | 000 |
| Net Cash Flow in Investment and Financing Activities | (8,601,272) | (34,404,172) |
| Net Increase in Cash and Cash Equivalents | 24,056,500 | 35,353,592 |
| Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the year | 186,921,567 | 151,567,975 |
| Net Cash and Cash Equivalents at the end of the year | 210,978,067 | 186,921,567 |

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.



TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

1. **Definitions**: The following terms are used with their specific meanings in the financial statements of Islamic banks:

**1/1Murabaha:**

It is a contract in which the seller sells an asset to one of its clients (the buyer) on the basis of deferred payments, after the seller has purchased, received, and owned the asset, based on the buyer's promise to purchase the asset once the seller owns it, under specific Murabaha terms and conditions. The Murabaha sale price consists of the cost of the asset plus a pre-agreed profit margin. The buyer pays the Murabaha sale price to the seller in installments over the period stipulated in the Murabaha contract.

**1/2 Salam Financing:**

Salam financing is a contract under which the seller purchases a specified quantity of certain goods and pays the full price in advance, while the client delivers the goods according to the agreed delivery schedule. The seller earns profits from Salam transactions when the Salam goods are received from the client and later sold to another party at a profit. Salam profit is calculated internally on a time basis over the duration of the Salam contract, based on the value of the Salam goods under settlement.

**1/3 Istisna' :**

Istisna' financing is a sales contract between two parties, in which the manufacturer or seller undertakes to construct or produce a specified asset (the manufactured item) for a client (the buyer) according to pre-agreed specifications, with delivery to take place within an agreed period in return for a predetermined price. The price includes the construction cost plus a profit margin. The work does not have to be carried out solely by the manufacturer; it may be executed entirely or partially by a third party under the supervision and responsibility of the manufacturer. The Istisna' profit is calculated as the difference between the selling price of the manufactured asset and the total construction cost incurred by the manufacturer, recognized internally on a time basis over the contract period for the original financing amount under settlement.

**1/4 Qardh Alhasan**

Qardh Alhasan (interest-free loan) is the process by which the Islamic bank provides a sum of money (loan) to one of its clients without adding any profit or increase to that amount, and the bank only recovers the principal amount of the loan.

**1/5 Ijarah**

A lease is an agreement whereby the lessor leases an asset to one of its clients (the lessee) (after purchasing/acquiring the asset, either from another seller or from the client themselves, at the client's request and based on their promise to lease), in exchange for specified rental payments for a specified lease term(s). These payments may be based on a fixed or variable rent.

The lease agreement specifies the leased asset, the lease term, the basis for calculating the rent, and the payment schedule. The lessee undertakes, under this agreement, to renew the lease terms and pay the corresponding rent installments according to the agreed schedule and format throughout the lease term.

The lessor retains ownership of the asset for the duration of the lease. At the end of the lease term, after the lessee has fulfilled all their obligations under the lease agreement, the lessor sells the leased asset to the lessee based on a promissory note to the lessor.

Rent payments are due immediately upon commencement of the lease agreement and continue throughout the lease term, based on fixed rent payments that typically represent the cost of the leased asset.

1/6 **Deferred Ijarah** (Ijarah Mawsoofa Bil Dhimmah)

This is an agreement whereby the lessor agrees to provide, on a specified future date, an asset with certain specifications to be leased to the lessee upon its completion and handover by the developer, contractor, or the party from whom the asset was purchased through a manufacturing agreement. The deferred lease agreement specifies the details of the leased asset, the lease term, the basis for calculating the rent, and the rent payment schedule.

During the construction period, the lessor pays the developer/contractor a single payment or multiple installments. The profit from the lease is calculated over the construction period on a time-based basis, divided between the construction period and the rent payments. Profit amounts are received either during the construction period as an advance payment or with the first rent payment after the lease commences.

Rent is only due after the lessee takes possession of the asset from the lessor. Under the lease agreement, the lessee undertakes to renew the lease periods and pay the rent installments for each period according to the agreed schedule and format in place throughout the lease term. The lessor retains ownership of the asset for the duration of the lease. At the end of the lease term, if the lessee has fulfilled all obligations under the lease agreement, the lessor sells the leased asset to the lessee for a nominal price, based on the lessor's undertaking to sell.

**1/7 Musharaka**

This is an agreement between the bank and one of its clients, whereby both parties contribute to the capital of the partnership. The contribution may be in cash or in kind, according to a value determined at the time the partnership agreement is concluded. The subject of the partnership may be a specific investment project, existing or new, or the ownership of a specific property, either permanently or in a diminishing manner, culminating in the client's full ownership of the property. Profits are distributed according to the agreed-upon profit-sharing ratio, as stipulated in the partnership agreement. The profit is usually distributed upon the partner's (manager's) declaration of its distribution. However, since the profit of the partnership is always reliably estimated, it is calculated internally on a time-based basis during the partnership period, based on the outstanding capital. Any losses are distributed according to each partner's capital contribution.

**1/8 Mudharaba**

Mudharaba is a contract between two parties, one being the financier (Rab al-Mal), who provides a certain amount of money (the Mudharaba capital), and the other being the entrepreneur (Mudharib), who invests the Mudarabah capital in a commercial project or activity based on his expertise, in return for a pre-agreed share of the profit. The financier must not interfere in the management of the Mudarabah activity. However, since Mudarabah profit is always reliably estimated, it is calculated internally over time, based on the outstanding Mudarabah capital. The Mudharib bears the loss in case of default, negligence, or violation of the terms and conditions of the Mudarabah contract. Otherwise, the financier bears the loss, provided they receive convincing evidence that the loss occurred due to force majeure and that the Mudharib could not have foreseen or prevented its negative consequences on the Mudarabah. In a Mudharaba contract, the bank may be a Mudharib (investor) or a Muwallir (financier), depending on the case. Under

**1/9 Wakalah**

Agency (Wakalah) is an agreement between two parties, one being the financier (the principal), who provides a specified sum of money (the agency capital), and the other being the agent, who invests the agency capital in a manner consistent with Islamic law according to the investment plan presented by the agent to the principal. The agent is entitled to a specified fee (the agency fee), either as a fixed amount or as a percentage of the agency capital, and may also be granted additional amounts exceeding the agreed profit or returns as an incentive for good performance. The profit from the agency is usually distributed when declared/disbursed by the agent. However, since agency profit is always reliably estimated, it is internally recognized on a time basis over the agency term, based on the agency capital under settlement. The agent bears the loss in cases of default, negligence, or violation of the terms and conditions of the agency agreement; otherwise, the principal bears the loss, provided the principal obtains convincing evidence that the loss occurred due to force majeure, and that the agent could neither foresee nor avoid its negative consequences on the agency.

TRANSLATION * ترجمة * NADIR BUREAU نادر

## 2. Bases for Preparing Financial Statements

### 2.1 Statement of Conformity

The bank's financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRS) and the Interpretations issued by the IFRS Interpretations Committee of the International Accounting Standards Board (IASB), and in accordance with the historical cost principle.

### 2.2 Measurement Basis

The consolidated financial statements have been prepared on a historical cost basis, with the exception of certain financial instruments measured at fair value, as detailed in the accounting policies below.

### 2.3 Official Currency

These consolidated financial statements are presented in Iraqi Dinars, and all values are rounded to the nearest thousand.

## 3. Application of International Financial Reporting Standards

The International Financial Reporting Standards (IFRS) have been applied, and they have no material effect on the reported amounts, except as disclosed in the relevant notes, as follows:

- Amendments to International Accounting Standard 40, Investment Property, relating to the timing of the transfer into or from investment property.
- Amended version. From IFRS 9 Recognition of Expected Credit Losses based on a 3-Stage Impairment Measurement Model.

## 4. Significant Accounting Policies.

### 4.1 Financial Instruments

#### 4.1.1. Initial Recognition

Financial assets and liabilities are recognized when a bank company becomes a party to the contractual terms of the instrument.

#### 4.1.2 Initial Measurement

Financial assets and liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs directly attributable to the acquisition of the asset or the issuance of the financial liability are added to or deducted from the fair value of the financial asset or financial liability, where appropriate, at initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of the financial asset or financial liability are recognized at fair value through profit or loss immediately in the consolidated statement of profit or loss.

#### 4.1.3 Financial Assets

The acquisition or sale of financial assets is recognized and derecognized in the usual manner at the date of trading. The usual methods of buying or selling financial assets involve purchases or sales that require delivery of the assets within a timeframe specified by market agreements or regulations.

All financial assets subsequently recognized are measured in their entirety at either amortized cost or fair value, based on the classification of financial assets.

#### 4.1.4 Classification of Financial Assets

Balances held with central banks, receivables from banks and financial institutions, Islamic financing and investment assets, investments in Islamic bonds (Sukuk), specific items of receivables, and other assets are measured



TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

The following conditions apply to assets held at amortized cost less impairment losses and deferred revenue, if any (excluding assets measured at fair value through profit or loss at initial recognition):

- The assets are held within a business model intended to hold the assets to generate contractual cash flows.
- The contractual terms of the instrument generate, on specified dates, cash flows that represent only repayments of the principal and interest on the principal amount due.
- All other financial assets are subsequently measured at fair value.

**4.1.5 Business Valuation Model:**

The bank conducts an objective assessment of the business model under which the asset is held at the portfolio level. This assessment best illustrates how the business is managed and how information is presented to management. The information considered includes:

- How portfolio performance is assessed and reported to bank management.
- The risks affecting the performance of the business model and the financial assets held within the business model, and how those risks are managed.
- How business managers are compensated – for example, whether compensation is based on the fair value of assets under management or on contractual cash flows collected.
- The frequency, value, and timing of sales are important factors considered during bank valuation.

Business model valuation is based on reasonably expected scenarios, excluding critical scenarios. If cash flows after initial recognition are realized differently than the bank's original expectations, the bank does not change the classification of assets held in the business model. However, this information is included when valuing financial assets created or acquired since then.

For financial assets held for sale or management whose performance is valued at fair value, they are measured at fair value through other comprehensive income, as they are not held to collect contractual cash flows or to sell financial assets.

**4.1.6. Cash Flow Characteristics Assessment Model:**

Contractual cash flow characteristics include assessing the contractual features of an instrument to determine whether it will generate cash flows consistent with the underlying financing arrangement. Contractual cash flows are consistent with the underlying financing arrangement if they represent cash flows related only to the principal and profit payments on the outstanding principal.

For the purposes of this assessment, "principal" is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition, while "profit" is defined as the equivalent of the time value of money and credit risk associated with the outstanding principal over a specified period, and the equivalent of costs and other underlying financing risks (such as liquidity and administrative risks), plus the profit rate margin.

When assessing whether contractual cash flows represent only the principal and profit payments, the bank considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual condition that would alter the timing or value of the contractual cash flows, such that the asset does not meet that condition.

### 4.1.7 Amortized cost and the of effective profit rate method

The effective profit rate method is a method for calculating the amortized cost of financial instruments and distributing revenues over the relevant period. The effective rate of return is the rate used to calculate the estimated present value of future cash resources (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective return rate, transaction costs, and other premiums or discounts) over the expected lifetime of the investment and financing instruments, or over a shorter period to determine net book value at initial recognition. Revenue is recognized in the profit or loss statement based on the effective rate of return of the financing and investment instruments, subsequently measured at amortized cost.

### 4.1.8 Financial assets at fair value through other comprehensive income:

At initial recognition, the bank may irrevocably choose (on an instrument-by-instrument basis) to classify investments in equity instruments that comply with Islamic Shariah provisions at fair value through other comprehensive income. Classification at fair value through other comprehensive income is not permitted if the equity investment is held for trading purposes. A financial asset is considered held for trading if:

- It was acquired primarily for the purpose of being sold in the near future, or, at initial recognition, it is part of a portfolio of specific financial instruments managed by the group. It has a modern, effective nature for generating profits in short periods.
- Or it may be an unclassified Islamic derivative instrument that functions as an Islamic hedging instrument or as a financial guarantee.
- Assets are initially measured at fair value through other comprehensive income at fair value plus transaction costs. They are subsequently measured at fair value, and gains and losses arising from changes in fair value are recognized in other comprehensive income. Accumulated gains or losses will not be reclassified as gains or losses upon disposal.

### 4.1.9 .Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income:

The bank applies the new category under IFRS 9 for debt instruments measured at fair value through other comprehensive income if the following two conditions are met:

- If the instrument is held within a business model whose objective is achieved through the collection of contractual cash flows and the sale of financial assets.
- If the contractual terms of the financial asset meet the requirements for testing principal and interest payments. Debt instruments are measured at fair value through other comprehensive income, and gains and losses arising from changes in the fair value are recognized in other comprehensive income.
- Foreign exchange gains and losses are recognized within profit or loss. Upon cessation of recognition, accumulated gains or losses previously recognized under other comprehensive income are reclassified as profit or loss.

### 4.1.10 Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

Investments in equity instruments are classified as Sharia-compliant financial assets at fair value through profit or loss, unless the bank classifies the investment at fair value through other comprehensive income at initial recognition.

Financial assets (other than equity instruments) that do not meet the amortized cost measurement criteria are measured at fair value through profit or loss. Furthermore, financial assets (other than equity instruments) that meet the amortized cost measurement criteria but are not classified at fair value through profit or loss are also measured at fair value through profit or loss.



TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

Financial assets (other than equity instruments) may be classified at fair value through profit or loss at initial recognition if such classification eliminates or substantially reduces measurement or recognition inconsistencies that might arise from measuring or recognizing the assets or liabilities on different bases.

Financial assets are reclassified from amortized cost to fair value through profit or loss when the business model changes such that the criteria for amortized cost no longer apply. Financial assets (other than equity instruments)are not permitted to be reclassified at fair value through profit or loss at initial recognition. Financial assets are measured at fair value through profit or loss at fair value at the end of each reporting period, with any gains or losses arising from remeasurement being recognized in the consolidated statement of profit or loss. Net gains or losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

**4.1.11 .Foreign Exchange Gains and Losses**

The fair value of financial assets denominated in a foreign currency is determined and converted at the spot exchange rates at the end of each reporting period.

The foreign exchange components form part of the fair value gain or loss, and accordingly, the following is noted:

- For financial assets classified at fair value through profit or loss, the foreign exchange component is recognized in the consolidated statement of profit or loss.
- For financial assets classified at fair value through other comprehensive income, any foreign exchange component is recognized within other comprehensive income.
- Foreign-currency financial instruments measured at amortized cost are revalued at the end of each period, with foreign exchange gains and losses determined and recognized in the consolidated statement of profit or loss.

**4.1.12** Impairment of Financial Assets:

Financial assets measured at amortized cost are assessed to determine their exposure to impairment at the reporting date. The bank applies a three-stage methodology for measuring the provision for credit losses using the expected credit loss methodology, in accordance with IFRS 9, for the following categories of financial instruments measured at amortized cost:

- Islamic financing and investment assets, including financial instruments and investments in sukuk.
- Off-balance-sheet issued instruments.
- Issued financial guarantee contracts.
- Receivables from banks and financial institutions.
- Balances held with central banks.
- Other financial assets.

Financial assets undergo three stages based on changes in credit risk since initial recognition.

Impairment losses from equity investments are not recognized.

**Impairment Model for Expected Credit Losses**

The expected credit loss model employs a three-stage methodology based on changes in the credit quality of financial assets since initial recognition. Expected credit losses reflect the present value of the cash shortfall related to defaults either (1) over the next twelve-month period or (2) over the expected lifetime of the financial instrument based on the credit decline from the outset.



TRANSLATION NADIR BUREAU

**Phase 1:** If there is no material increase in credit risk since initial recognition, an amount equivalent to 12 months of expected credit losses will be recorded. A 12-month expected credit loss is calculated as the portion of the instrument's lifetime expected credit losses that represents the expected credit losses resulting from potential default events for the instrument within 12 months of the reporting date. The bank calculates the 12-month expected credit loss provision based on the expectation of default within the 12-month period following the reporting date. The probability of default within 12 months is applied to the projected exposure at default, multiplied by the potential loss at default, and reduced by the approximate original effective profit rate.

**Phase 2:** If there is a material increase in credit risk since initial recognition, but the financial instruments are not considered to have experienced a credit decline, an amount equivalent to expected credit losses will be recorded based on the weighted average exposure to default. The probability of default and the potential loss at default are estimated over the instrument's lifetime, and the expected cash deficit is reduced by the approximate original effective profit rate.

**Phase 3:** If there is objective evidence of impairment at the reporting date, these financial instruments will be classified as having experienced credit impairment. An amount equivalent to the expected credit loss over the asset's lifetime will be recorded, assuming a 100% probability of default. When estimating expected credit losses for undrawn liabilities, the bank estimates the expected portion of the obligation to be drawn over its expected lifetime. The expected credit loss is thus based on the present value of the anticipated shortfall in cash flows upon drawing the financing. The expected cash shortfall is reduced by the approximate expected effective profit rate on the financing. The bank's liability under each security is measured by the initially recognized amount less the accumulated amortization recognized in the income statement, or the provision for expected credit losses, whichever is higher. For this purpose, the bank estimates the expected credit loss based on the present value of the expected payments to compensate the security holder for the credit loss incurred. The shortfall is reduced by the appropriate risk-adjusted discount rate. The expected credit loss model represents a forward-looking perspective and requires the use of reasonable and evidence-based expectations of future economic conditions when determining substantial increases in credit risk and measuring expected credit losses.

**Measuring Expected Credit Losses**

The bank calculates expected credit losses based on probability-based scenarios to measure the expected cash shortfall diluted by the approximate effective profit rate. The cash shortfall is the difference between the cash flows the bank is entitled to under the contract and the cash flows the bank expects to receive. IFRS 9 considers the calculation of expected credit losses as the product of the probability of default, the potential loss on default, and the exposure on default. The bank has developed methodologies and models that take into account the relative size, type, and complexity of its portfolios.

These standards are generally based on internally developed statistical models and other statistical data and are subject to modification to reflect forward-looking information.

The following are details of these standards/statistical inputs:

- Probability of Default: Estimates the probability over a specific time period.
- Exposure on Default: Estimates the exposure to default at a future date, taking into account expected changes in exposure after the reporting date.
- Potential Loss on Default: Estimates the loss resulting from a default occurring at a specific time. Default exposure is based on the difference between contractual cash flows due and cash flows the lender expected to receive, including cash flows from collateral forfeiting. It is typically expressed as a percentage of default exposure.

TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

**General Economic Factors, Forward-Looking Information, and Multiple Scenarios**
IFRS 9 requires a fair and probability-weighted estimate of credit losses, based on evaluating the range of possible outcomes that includes forecasts of future economic conditions.

When estimating expected credit losses, the bank considers three scenarios (a baseline scenario, a positive scenario, and a negative scenario). Each scenario is associated with varying degrees of probability of default, exposure to default, and potential loss at default. The multiple-scenario assessment also includes the probability of recovering non-performing loans, as well as the value of collateral or the amount that would be received from the sale of the asset. The bank's expected credit loss models rely on a wide range of forward-looking information as economic inputs, such as average oil prices, the composite economic index for non-oil activities, economic indicators, property prices, and hotel room occupancy rates.

General economic factors and forward-looking information must be incorporated into the process of measuring expected credit losses to determine whether there has been a substantial increase in credit risk since the credit was granted. The process of measuring expected credit losses in each reporting period must provide relevant and substantiated information at the reporting date about past events, current conditions, and forecasts of future economic conditions. The inputs and models used to calculate expected credit losses may not always capture all market characteristics at the date of the financial statements. To reflect those characteristics, qualitative adjustments or overlays are sometimes applied as temporary modifications when such differences are materially significant.

**Assessing a Material Increase in Credit Risk**
A material increase in credit risk is assessed on a relative basis. To assess whether the credit risk of a financial asset has increased materially since the asset's inception, the bank compares the default risk over the asset's expected life at the reporting date with the default risk at the asset's inception, using the key risk indicators currently employed in the bank's risk management processes. The change in credit risk at the reporting date will be assessed for each significant asset individually and at the segment level for individual exposures.

An asset is transferred from Stage 1 to Stage 2 when:

- The probability of default exceeds the threshold set by the bank for initial recognition.
- The instrument is more than 30 days overdue.
- Credit risk associated with the instrument is considered high based on the qualitative criteria established by the bank. Instruments transferred from Stage 1 to Stage 2 remain in Stage 2 until they meet the criteria set over a specified period in accordance with the bank's policy. The transfer from Stage 2 to Stage 3 depends on whether the financial assets have experienced a downgrade in credit rating at the reporting date. The definition of credit impairment remains unchanged under IFRS 9, consistent with IAS 39

**Expert Credit Judgment**
The bank's methodology for establishing the provision for expected credit losses requires it to use its expert credit judgment to include the estimated impact of factors not observed in the expected credit loss model results across all reporting periods.



TRANSLATION
NADIR BUREAU

When measuring expected credit losses, the bank must take into account the maximum contractual period during which it is exposed to credit risk. All contractual terms must be considered when determining the expected period, including prepayment options, extension options, and renewals. The definition of default used by the bank to assess impairment remains consistent with the guidance of IFRS 9, without resorting to assumptions, and in line with regulatory requirements. The policy regarding write-off of financing transactions has remained unchanged, and the definition of default used by the bank to assess impairment continues to align with IFRS 9 guidance.

**Expected Lifetime**

When measuring expected credit losses, the bank must consider the maximum contractual period during which it is exposed to credit risk. All contractual terms must be taken into account when determining the expected period, including prepayment options and extension and renewal options.

A bank considers a financial asset to be in default when: it is unlikely, for financial or non-financial reasons, that the borrower will fully meet their credit obligations to the bank without the bank resorting to measures such as forfeiting collateral (if any), or the borrower fails to meet any of their physical credit obligations to the bank for a period exceeding 90 days.

When assessing whether a borrower is in default, the bank considers the following indicators:

1. Qualitative indicators – such as a physical breach of the undertaking.
2. Quantitative indicators – such as late payment or failure to meet another obligation by the same client.
3. Based on internally prepared data and data obtained from external sources.
   The inputs used to assess whether a financial instrument is in default and its significance may change over time to reflect changes in circumstances.

**Islamic investment and financing assets that are individually assessed:**

The Islamic investment and financing assets that are individually assessed are primarily corporate and commercial assets that are evaluated individually to determine if there is any objective evidence indicating that the Islamic investment and financing assets have been impaired. Islamic investment and financing assets are classified as impaired when there is doubt about the client's ability to meet their repayment obligations. Such doubts generally arise when: the principal or accrued profit is not paid according to the contractual terms.

There is a severe deterioration in the client's financial position; and the expected realization, excluding any collateral, is unlikely to cover the current carrying amount of the Islamic investment and financing assets. Islamic financing and investment assets that have experienced impairment are measured based on the present value of expected future cash flows calculated using the original effective rate of profit of the Islamic financing and investment asset, or, as a practical alternative, based on the perceived market value of the Islamic financing and investment asset or the fair value of collateral, if the Islamic financing and investment asset is secured. Impairment losses are calculated based on the difference between the carrying amount of the Islamic financing and investment asset and its impaired present value.



TRANSLATION
ترجمة
NADIR BUREAU
نادر

### 4.1.13 Cessation of Recognition of Financial Assets

A bank ceases recognition of a financial asset when the contractual rights to receive cash flows from the asset expire or when the financial asset and all associated risks and privileges are effectively transferred to another entity. If the group does not effectively transfer or retain all associated risks and privileges and continues to control the transferred asset.

The bank recognizes its retained share of the asset plus the liability associated with any amounts it may be obligated to pay. If the bank effectively retains all associated risks and privileges of the transferred financial asset, the bank continues to recognize the financial asset and the Islamic financing subject to a guarantee of returns received. When a financial asset measured at amortized cost is depreciated, the difference between the carrying amount of the asset and the total amount received and receivable is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

When recognition of a financial asset classified at fair value through other comprehensive income is discontinued, the previously accumulated gross profit or loss in the equity investment revaluation reserve is not reclassified to the consolidated profit or loss statement but is transferred to retained earnings within equity.

### 4.1.14 Financial Guarantees, Letters of Credit, and Undrawn Funding Obligations:

The bank issues financial guarantees, letters of credit, and funding obligations in the ordinary course of its business. Financial guarantees are initially recognized in the financial statements at fair value equivalent to the premiums received. Subsequently, the bank's liability under each guarantee is measured at the initially recognized amount less accumulated amortization in the income statement or the provision for expected credit losses, whichever is greater. Premiums received are recognized in the income statement under net fee and commission income on a straight-line basis over the guarantee term. Undrawn funding obligations and letters of credit are commitments under which the bank undertakes, over the commitment period, to provide financing to a customer on predetermined terms. These contracts fall within the scope of expected credit loss requirements.

## 4.2 Offsetting

Financial assets and liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position, only when the bank has an enforceable legal right to offset recognized amounts and wishes to settle on a net basis or to collect assets and settle liabilities concurrently.

Revenues and expenses are presented on a net basis when accounting standards permit, or in relation to gains and losses arising from a group of similar transactions, such as the group's trading activity. The bank is a party to several arrangements, including master settlement agreements, that entitle it to offset financial assets and liabilities, but when it does not wish to settle amounts on a net basis or concurrently, the relevant assets and liabilities are presented on a gross basis.

## 4.3 Classification of Financial Liabilities and Equity Instruments

Debt and equity instruments issued by the group are classified as either financial liabilities or equity instruments according to the essence of the contractual agreement and the definition of financial liabilities and equity instruments.

TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

### 4.4 Equity Instruments

An equity instrument is any contract that establishes residual interest in an entity's assets after deducting all its liabilities. Equity instruments issued by the Group are recognized at the net proceeds received after deducting direct issuance costs.

Equity instruments acquired by the Bank itself or through any of its subsidiaries (treasury shares) are recognized and deducted directly from equity. No gains or losses are recognized in the consolidated profit or loss statement from the purchase, sale, issuance, or cancellation of the Bank's equity instruments. Tier 1 sukuk are perpetual, non-redeemable Mudaraba sukuk, and holders are entitled to non-cumulative dividends subject to Board approval. Accordingly, Tier 1 sukuk are presented as a component of the Group's equity instruments in equity.

Dividends from ordinary shares and dividends from Tier 1 sukuk are recognized as liabilities and deducted from equity when approved by the Group's shareholders and the Board of Directors, respectively. Dividends for the year approved after the reporting date are disclosed as an unadjusted event after the reporting date.

### 4.5 Financial Liabilities

All financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective rate of profit method or at fair value through profit and loss. However, financial liabilities arising when a financial asset is transferred that is not eligible for derecognition or when the continuing commitment method is applied, financial guarantees issued by the Group, and commitments issued by the Group to provide facilities at a rate of profit below the market rate are measured in accordance with the specific accounting policies outlined below.

#### 4.5.1 Financial Liabilities Measured Later at Amortized Cost

Financial liabilities not held for trading and not classified at fair value through profit and loss are measured at amortized cost at the end of subsequent accounting periods. The carrying amounts of financial liabilities measured later at amortized cost are determined based on the effective rate of profit method. The effective rate of return method is the method used to calculate the amortized cost of a financial liability and allocate depositors' share of profits over the relevant period. The effective rate of return is the rate used to calculate the present value of estimated future cash receipts (including all fees and points paid or received that are an integral part of the effective rate of return and transaction costs) over the estimated useful life of the financial liability, if applicable over a shorter period, to determine the net carrying amount at initial recognition. Financial liabilities measured at amortized cost include amounts due to banks and financial institutions, customer deposits, sukuk (Islamic bonds), certain accounts payable, and other liabilities.

#### 4.5.2 .Financial Guarantee:

A financial guarantee is a commitment by the issuer to make specific payments to compensate the guarantor for any loss incurred due to a specific party's failure to meet its obligations as stipulated in the contract. Financial guarantees issued by the bank are initially measured at their fair value, and subsequently, if not identified as a financial instrument, at fair value through profit and loss at the higher of either:

- The value of the liability under the financial guarantee, in accordance with International Accounting Standard No. 37, Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
- The initially recognized value, less accumulated amortization recognized in accordance with revenue recognition policies.



TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BURFAU

### 4.5.2 Derecognition of financial liabilities

The Group derecognizes financial liabilities only when its obligations are settled, cancelled, or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liabilities derecognized and the amount paid or payable—including any non-cash assets transferred or liabilities assumed—is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

### 4.6 Islamic Derivative Instruments

An Islamic derivative instrument is a financial instrument whose value changes according to variable factors and requires a limited initial investment, or may require no initial investment, and is repaid at a future date. The Bank enters into various Islamic derivative financial instruments to manage exposure to risk associated with profit rates and foreign exchange rates, and these involve unilateral (one-party commitments to sell).

Islamic derivatives are initially measured at cost, which represents fair value as of the contract date, and are subsequently remeasured at fair value. All Islamic derivatives are recorded at their fair values as assets when the fair values are positive within assets, or as liabilities when they are negative. Assets and liabilities of Islamic derivatives arising from different transactions are offset if the transactions are with the same counterparty and there is a legal right to offset, and the parties intend to settle cash flows on a net basis. The fair values of Islamic derivatives are determined from prices listed in active markets where available. Where there is no active market for an instrument, the fair value is derived from the prices of the components of the Islamic derivative using appropriate pricing or valuation models. The method of recognizing fair value gains and losses depends on whether the Islamic derivative is held for trading or classified as a hedging instrument. If for hedging, it depends on the nature of the risk being hedged. All gains and losses arising from changes in the fair value of Islamic derivatives held for trading are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

### 4.7 Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents include cash on hand, unrestricted balances with central banks, deposits and balances due from banks, items receivable from or transferred to other banks, and liquid assets maturing within three months of the acquisition date, subject to negligible risk of change in fair value, which the Group uses to manage its short-term liabilities. Cash and cash equivalents are recorded at amortized cost in the consolidated statement of financial position.

### 4.8 Investments in Associates and Joint Ventures

An associate is an entity over which the Group has a significant influence. This significant influence is the ability to participate in decisions regarding the financial and operating policies of the investee, but this influence does not constitute control or joint control over those policies.

A joint venture is a joint arrangement that gives the parties jointly controlling the arrangement rights in the net assets of the joint arrangement. Joint control is the joint control of the arrangement, as contractually agreed, which occurs when decisions regarding related activities require the unanimous consent of the parties jointly controlling the arrangement.

When acquiring an investment in an associate or joint venture, any increase in the acquisition cost over the Group's share of the net fair value of identifiable assets, liabilities, and contingent liabilities of the associate and joint venture recognized at the acquisition date is recognized as goodwill and included in the carrying amount of the investment. Any increase in the Group's share of the net fair value of identifiable assets, liabilities, and contingent liabilities over the acquisition cost, after revaluation, is recognized directly in the consolidated statement of profit or loss for the period in which the investment is acquired. The results of the assets and liabilities of the associate and joint venture are included in these consolidated financial statements using the equity method of accounting. Under the equity method, initial recognition is given

NADIR BUREAU نادر

to the investments in associates and joint ventures are initially reported at cost in the consolidated statement of financial position and subsequently adjusted to recognize the Group's share of profits or losses and other comprehensive income from the associates. When the Bank's share of losses from associates and joint ventures exceeds its share in those associates and joint ventures (which includes any long-term interests that, in essence, form part of the Bank's net investment in associates and joint ventures), the Bank ceases to recognize its share of subsequent losses. Additional losses are recognized only to the extent that the Bank incurs legal obligations or makes payments on behalf of the associates and joint ventures. International Financial Reporting Standards (IFRS) requirements are applied to determine whether it is necessary to recognize any impairment loss in connection with the Group's investment in the associate and joint venture. Where necessary, the full carrying amount of the investment (including goodwill) is presented to test for impairment as a single asset by comparing its recoverable amount (value in use and fair value less costs to sell, whichever is higher) with its carrying amount. Recognized impairment losses are included in the carrying amount of the investment. Impairment losses are recognized to the extent that they subsequently increase the recoverable amount of the investment.

The bank ceases to use the equity method as of the date on which the investment is no longer an associate or joint venture. When the group retains its interest in any former associate or joint venture, and that retained interest is a financial asset, the group measures the retained interest at its fair value at that date. Fair value is considered to be the fair value of that interest at initial recognition. The difference between the carrying amount of the associate or joint venture at the date the equity method is discontinued and the fair value of any retained interest is included. Any proceeds from the disposal of a portion of the interest in the associate or joint venture are included when determining profit or loss from the disposal of the company. Associates or joint ventures. The Group continues to use the equity method when an investment in an associate becomes an investment in a joint venture, or when an investment in a joint venture becomes an investment in an associate. Fair value is not remeasured following these changes in equity.

When an associate or joint venture is discontinued, and such discontinuance results in the Bank losing its significant influence over that associate or joint venture, any retained investment is measured at fair value at that date. Fair value is considered to be its fair value at the time of initial recognition as a financial asset. The difference between the prior carrying amount of the associate or joint venture attributable to the retained interest and its fair value is included in determining the gain or loss resulting from the discontinuance of that associate or joint venture. Furthermore, the Group recognizes all previously recognized amounts in other comprehensive income relating to such associates and joint ventures on the same basis as would be required if the associates and joint ventures had directly discontinued the assets. Related liabilities. Accordingly, if any gains or losses previously recognized in other comprehensive income by associates and joint ventures are reclassified to gain or loss upon exclusion of related assets or liabilities, the Group reclassifies the gains or losses from equity to gain or loss (as an adjustment based on the reclassification when they lose their material impact on those associates and joint ventures). When any of the Group entities deals with an associate or subsidiary of the Group, gains or losses arising from transactions with that associate or joint venture are recognized in the Group's consolidated financial statements only to the extent of the interests in the associate or joint venture that are not related to the Group.



TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

### 4.9 Properties Held for Sale

Properties acquired or constructed for the purpose of sale are classified as properties held for sale. Properties held for sale are reported at the lower of cost or net realizable value. Net realizable value is the estimated sale price of the property less estimated costs of completion and costs necessary to finalize the sale. Costs include the cost of land, infrastructure, construction, and other related expenses such as professional fees and engineering costs related to the project, which are capitalized when activities necessary to prepare the assets for their intended use are underway.

### 4.10 Investment Properties

Investment properties are properties held either to generate rental income or to increase capital (including properties under construction for these purposes). Investment properties are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses, if applicable. Investment property depreciation is calculated on a 40-year straight-line basis.

Any future economic benefits expected from disposal are recognized. Any gains or losses resulting from the discontinuation of the investment property's recognition upon its disposal or permanent withdrawal from use are included. The discontinuation of the property's recognition (calculated as the difference between the net proceeds from disposal and the carrying amount of the asset) is not included in the consolidated profit or loss statement for the period in which the property is discontinued. Transfers to investment properties are made only when there is a change in use evidenced by the owner ceasing to occupy the property, the commencement of an operating lease to another party, or the completion of construction or development work. Transfers from investment properties are made only when there is a change in use evidenced by the owner resuming occupancy or the commencement of development for sale.

### 4.11 Acceptances

Acceptances are recognized as a financial liability in the consolidated statement of financial position, with the contractual right of payment from the client being recognized as a financial asset. Therefore, the related liabilities are accounted for as financial assets and financial liabilities.

### 4.12 Property and Equipment

Property and equipment are reported at historical cost less accumulated depreciation and impairment losses, if any. Historical cost includes expenses directly attributable to the acquisition of the asset. Subsequent costs are included in the carrying amount of the asset or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the group and the cost of the item can be reliably measured. All other repair and maintenance expenses are charged to the consolidated statement of profit or loss in the period incurred. Depreciation is calculated to write off the cost or valuation of assets over their estimated useful lives using the straight-line method as follows:

| | Useful Life |
|---|---|
| Buildings | 50 years |
| Equipment, Appliances, and Furniture | 5 years |
| Means of Transport | 5 years |
| Electronic Systems | 5 years |

TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

Freehold Land Depreciation is not calculated. Estimated useful lives, residual values, and the depreciation method are reviewed at the end of each year, and the effect of any changes in estimates thereafter is accounted for. Recognition of any item of property, machinery, and equipment, is discontinued when it is discontinued or when no

no future economic benefits are expected to flow from the continued use of an asset are considered. The gains or losses arising from the disposal or retirement of an item of property, plant, and equipment are determined as the difference between the proceeds from sale and the carrying amount of the asset, and are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Property or assets under construction for production, import, administrative, or other unspecified purposes are recorded at cost less any recognized impairment losses. Cost includes all direct costs attributable to the design and construction of the property, including labor costs. For eligible assets, financing costs are capitalized in accordance with the Group's accounting policy. When the assets are ready for their intended use, the capital work in progress is transferred to the appropriate category of property, plant, and equipment, and depreciation is calculated in accordance with the Bank's policies.

**4.13 Impairment of Tangible Assets**

At the end of each reporting period, the Group reviews the carrying amounts of its tangible assets to determine if there is any indication that those assets have incurred impairment losses. If such indicators exist, the recoverable amount of the asset is estimated to determine impairment losses (if any). If it is not possible to estimate the recoverable amount of an asset, the Group estimates the recoverable amount of the cash-generating unit to which the asset belongs. The recoverable amount is the higher of fair value less costs of disposal or value in use. When assessing value in use, the present value of estimated future cash flows is calculated using a discount rate that reflects current market assessments of the risks specific to the asset.

If the estimated recoverable amount of an asset (or cash-generating unit) is less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (or cash-generating unit) is reduced to its recoverable amount. Impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

**4.14 Provisions**

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (statutory or implied) resulting from a past event and it is likely that the Group will be required to settle that obligation, and the amount of the obligation can be reliably estimated. The amount recognized as a provision is the best estimate of the amount required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation. If the provision is measured using the estimated cash flows to settle that obligation, its carrying amount is the present value of those cash flows.

When some or all of the economic benefits needed to settle a provision are expected to be recovered from another party, the amount receivable is recognized as an asset if it becomes reasonably certain that the compensation will be received and if the amount receivable can be reliably measured.

Current liabilities arising from liability-laden contracts are recognized and measured as provisions. A contract is considered liability-laden when the Group has a contract in which the unavoidable costs of fulfilling the contractual obligations exceed the economic benefits expected from the contract.

**4.15 Taxes**

A provision is made for current and deferred taxes on the operating results of foreign subsidiaries in accordance with the applicable tax legislation in the countries where the subsidiaries operate.

**4.16 Revenue Recognition**

Revenue is measured at the fair value of amounts received or receivable.

**4.17 Revenue from financial assets measured at amortized cost**

Revenue from a financial asset measured at amortized cost is recognized when it is likely that economic benefits will flow to the group and the value of the revenue can be reliably measured.

TRANSLATION * ترجمة * نادر NADIR BUREAU

Revenue from a financial asset measured at amortized cost is recognized on an accrual basis, based on the principal amount due and the applicable effective profit rate. This rate is used to discount the present value of expected future net cash receipts over the asset's expected useful life to calculate the asset's net carrying amount at initial recognition.

**4.18 Fee and commission revenue**
Fees and commission revenue are recognized when related services are rendered.

**4.19 Dividends.**
Dividend revenue from other investments is recognized at fair value in equity when the right to receive dividends is established.

**4.20 Net revenue from the sale of property.**
Revenue is recognized at a value that reflects the amount due to the Group for the transfer of goods or services to a customer when or as soon as the Group has fulfilled its performance obligation. The performance obligation may be fulfilled at a specific time (typically related to commitments to deliver goods to a customer) or over a period of time (typically related to commitments to deliver services to a customer). For performance obligations fulfilled over a period of time, the Group recognizes revenue over that period by selecting an appropriate method for measuring the stage of fulfillment of the performance obligation.

**4.21 Excluded Revenue**
According to the interpretation of the Bank's Fatwa and Sharia Supervisory Board, any revenue generated from sources not permissible under Sharia principles must be identified and held in a separate account for charitable purposes.

**4.22 Calculation of Depositors' Share of Profits**
Profits distributed to depositors and shareholders are calculated according to the Bank's standard procedures and are approved by the Fatwa and Sharia Supervisory Board.

**4.23 Ijarah Contracts**
**4.23.1 The Bank as Lessor**
Revenue from operating lease contracts is recognized on a straight-line basis over the term of the relevant lease. Initial direct costs incurred during the negotiation and arrangement of operating lease contracts are added to the value. The book value of the leased asset is recognized on a straight-line basis over the lease term. The leased asset is recorded at cost, and depreciation is calculated over its useful life using the straight-line method.

**4.23.2 The Bank as the Lessee**
Payments made under operating leases are recognized as expenses on a straight-line basis over the lease term, unless there is another methodological basis more appropriate to the time pattern in which the economic benefits of the leased asset are realized. Rental premiums agreed upon under operating leases are recognized as expenses in the period in which they are incurred.

If rental incentives are received for entering into operating leases, these incentives are recognized as liabilities. The total incentive benefits are recognized as a reduction in rental expenses on a straight-line basis over the lease term, except where there is another methodological basis more appropriate to the time pattern in which the economic benefits of the leased asset are realized.

**4.24 Impact on the Components of the Statement of Financial Position Balances Upon Transition from IAS 39 to IAS 39 9 of International Financial Reporting Standards**
No material changes coincided with the transition to International Financial Reporting Standard 9. Since the bank's establishment in early 2019, it has applied the new and updated International Financial Reporting Standards, including International Financial Reporting Standard 9. The bank's financing operations after the second quarter were classified as high quality, as there were no defaults on loan repayments by borrowers up to the date of this report.

**5. Material Events After 1/1/2026**
No material events occurred after 1/1/2026.

TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

## 6. Cash and Balances at the Central Bank

| The details of this item are as follows: | 31/12/2025 One thousand Iraqi dinars | 31/12/2024 One thousand Iraqi dinars |
|---|---|---|
| Gold Bars in the Vault 24 Carat (4695gm) | 936,614 | 6,813,362 |
| Silver Bars in the Vault 22 Carat (1280000 gm) | 4,241,920 | 000 |
| | 5,178,534 | 6,813,362 |
| Cash in Vault | | |
| Local Currency | 24,639,286 | 62,657,408 |
| Foreign Cash Instruments | 513,210 | 1,786,471 |
| | 25,152,496 | 64,443,879 |
| Cash in ATM | 74,961,785 | 32,447,760 |
| Balances with Central Bank of Iraq | | |
| Current Accounts (RTOS)(1) | 15,070,519 | 25,821,479 |
| Legal Reserve | 86,826,265 | 52,504,257 |
| Current – Central Erbil | 21,570 | 000 |
| Reserve of Letters of Guarantee | 170,083 | 178,432 |
| | 102,088,437 | 78,504,168 |
| **Total Cash & Balances at Central Bank** | 207,381,252 | 182,209,169 |
| Deduct: Expected credit losses | (21,441) | (16,380) |
| | 207,359,811 | 182,192,789 |

(1) Within current accounts is an amount of (1,067,400 thousand) dinars for registration and subscription guarantees for companies that do not appear in the bank's balance sheet at the Central Bank.

## 7. Balances and Deposits at Banks and other Financial Institutions

The details of this item are as follows:

| Current and Demand Accounts: | **31/12/2025 One thousand Iraqi dinars** | **31/12/2024 One thousand Iraqi dinars** |
|---|---|---|
| Local Banks and Financial Institutions (1) | 753,939 | 749,313 |
| Foreign Banks and Financial Institutions | 3,339,613 | 4,072,874 |
| **Total** | 4,093,552 | 4,822,187 |
| deduct: Probability of Default according to Accounting Standard No. (9) | (475,296) | (93,409) |
| | 3,618,256 | 4,728,778 |

(1) Within the cash balance with local banks and financial institutions is an amount of (741,989 thousand) dinars, representing an amount owed by Al-Ataa Islamic Bank that has been suspended since 2023.
(2) Within the default amount is an amount of (138,818 thousand) dinars for the cash balance with foreign banks and financial institutions.

TRANSLATION NADIR BUREAU ترجمة نادر

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## 8. Direct Credit Facilities, Net

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 One thousand Iraqi dinars | 31/12/2024 One thousand Iraqi dinars |
|---|---|---|
| Cash Credit: | | |
| Murabaha | 178,254,235 | 203,364,277 |
| Istisna'a | 202,007,243 | 218,126,050 |
| Net Lease-to-Own | 47,830,772 | 44,433,381 |
| Central Bank Initiative Credit Facilities | 26,847,382 | 38,384,574 |
| Soft Loans | 198,744 | 513,234 |
| Non-Performing Debts | 46,149,899 | 50,220,091 |
| Total Cash Credit | 501,288,275 | 555,041,607 |
| Deduct Murabaha Revenues Received in Advance | (65,889,633) | (79,349,715) |
| Cash Credit After Deducting Deferred Revenues | 435,398,642 | 475,691,892 |
| Deduct: Credit Risk Provision | (22,618,435) | (11,861,048) |
| Net Credit Facilities | 412,780,207 | 463,830,844 |

- The net lease-to-own amount of (47,830,772) thousand dinars represents the lease-to-own balance of (61,102,373) thousand dinars, of which the accumulated depreciation allowance for lease-to-own amounts to (13,271,601) thousand dinars.

TRANSLATION * ترجمة * NADIR BUREAU نادر

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## 9. Financial Assets with fair value from Consolidated Income

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 One thousand Iraqi dinars | 31/12/2024 One thousand Iraqi dinars |
|---|---|---|
| Investments in Shares and Participations | | |
| Bank-Owned Companies | | |
| Green House Real Estate Investment Company (Limited Liability) | 5,000,000 | 5,000,000 |
| Golden Hut General Trading Company (Limited Liability) | 2,000,000 | 2,000,000 |
| Al-Taif Translation Company (Limited Liability) | 10,000 | 10,000 |
| Total Bank-Owned Companies | 7,010,000 | 7,010,000 |
| National Takaful Company | 550,000 | 550,000 |
| Iraqi Deposit Guarantee Company | 750,000 | 750,000 |
| Total Investments in Shares and Participations | 8,310,000 | 8,310,000 |
| Truss Warehouses in the Zafaraniyah area of Baghdad (1) | 3,167,276 | 3,167,276 |
| Calf Breeding Project in Al-Mahmoudiya (2) | 36,030,439 | 41,974,609 |
| Total Investments | 47,507,715 | 53,451,885 |
| Investments Under Construction | | |
| Residential Complexes for Sale | 000 | 5,564,740 |
| Mall in the center of the holy city of Karbala | 33,121,099 | 33,104,865 |
| Abu Ghraib Poultry Project | 000 | 1,393,019 |
| Investment Land in Basra for a Calf Breeding Project | 000 | 1,755,710 |
| Total Real Estate Investments Under Construction | 33,121,099 | 41,818,334 |
| Total Financial Assets | 80,628,814 | 95,270,219 |
| Decrease: Probability of Default according to Accounting Standard No. 9 (3) | (3,566,951) | (2,268,290) |
| Total Financial Assets at Fair Value | 77,061,863 | 93,001,929 |

(1) Revenues generated from investments in warehouses in the Zafaraniyah area amounted to (695,600) thousand dinars, representing 22% of the investment cost as of December 31, 2025. These revenues were reported under the operating income account.

(2) Revenues generated from investments in the calf-breeding project in Al-Mahmoudiya amounted to (9,807,231) thousand dinars, representing 27% of the investment cost as of December 31, 2025. These revenues were reported under the profit-sharing account.

(3) The amount of (3,566,951) thousand dinars represents the probability of default according to Accounting Standard No. 9 (1,566,951 thousand dinars) plus a provision for exceeding the investment ratio of (2,000,000) thousand dinars.

TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## 10. A. Net Properties and Equipment

| Details | Lands<br>Thousand Iraqi Dinars | Buildings<br>Thousand Iraqi Dinars | Machinery & Equipment<br>Thousand Iraqi Dinars | Transportation Means<br>Thousand Iraqi Dinars | Tools & Molds<br>Thousand Iraqi Dinars | Furniture<br>Thousand Iraqi Dinars | Systems<br>Thousand Iraqi Dinars | Improvements<br>Thousand Iraqi Dinars | Total<br>Thousand Iraqi Dinars |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Cost: | | | | | | | | | |
| Balance on 1/1/2025 | 15,607,475 | 11,912,751 | 484,311 | 1,055,902 | 209,152 | 10,445,036 | 12,847,448 | 7,365,601 | 59,927,676 |
| Additions | 000 | 8,454,860 | 60,891 | 000 | 70,773 | 5,029,855 | 000 | 8,574,171 | 22,190,550 |
| Exclusion | 000 | 000 | (78,277) | 000 | (45,750) | (2,232,756) | 000 | (8,954,336) | (11,311,119) |
| Balance on 31/12/2025 | 15,607,475 | 20,367,611 | 466,925 | 1,055,902 | 234,175 | 13,242,135 | 12,847,448 | 6,985,436 | 70,807,107 |
| Consumption Ratio | 000 | 2% | 20% | 20% | 20% | 20% | 20% | 20% | |
| Accumulated Consumption | | | | | | | | | |
| Balance on 1/1/2025 | 000 | 1,652,270 | 219,067 | 640,991 | 93,130 | 3,618,807 | 2,117,170 | 000 | 8,341,435 |
| Carrie forward for the year | 000 | 326,247 | 68,388 | 106,129 | 20,486 | 2,029,521 | 1,284,606 | 1,428,007 | 5,263,384 |
| Settlements and Exclusions | 000 | 000 | (53,870) | 000 | (22,116) | (643,542) | (688) | (1,428,007) | (2,148,223) |
| Balance on 31/12/2025 | 000 | 1,978,517 | 233,585 | 747,120 | 91,500 | 5,004,786 | 3,401,088 | 000 | 11,456,596 |
| Net Bookkeeping Value | 15,607,475 | 18,389,094 | 233,340 | 308,782 | 142,675 | 8,237,349 | 9,446,360 | 6,985,436 | 59,350,511 |
| Deduct: Property impairment losses | (225,764) | (2,784,017) | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | (3,009,781) |
| Advance Payments | 000 | 161,976 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 161,976 |
| Projects in Progress | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 780,913 | 780,913 |
| Net Bookkeeping Value | 15,381,711 | 15,767,053 | 233,340 | 308,782 | 142,675 | 8,237,349 | 9,446,360 | 7,766,349 | 57,283,619 |

- The amount of (780,913) thousand dinars shown as projects in progress represents the amounts spent on opening branches.
- The amount of (225,464) thousand dinars represents the impairment loss on land in Anbar Governorate amounting to (18,000) thousand dinars, in addition to the depreciation loss on land in Diwaniyah, Umm Al-Khail District amounting to (207,764) thousand dinars.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## 10. B. Net Properties and Equipment

| Details | Lands | Buildings | Machinery & Equipment | Transportation Means | Tools & Molds | Furniture | Systems | Improvements | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Thousand Iraqi Dinars | Thousand Iraqi Dinars | Thousand Iraqi Dinars | Thousand Iraqi Dinars | Thousand Iraqi Dinars | Thousand Iraqi Dinars | Thousand Iraqi Dinars | Thousand Iraqi Dinars | Thousand Iraqi Dinars |
| Cost: | | | | | | | | | |
| Balance on 1/1/2024 | 15,607,475 | 11,912,751 | 436,862 | 1,013,299 | 222,348 | 7,251,962 | 4,281,668 | 3,190,045 | 43,916,410 |
| Additions | 000 | 000 | 111,824 | 153,425 | 61,915 | 4,718,624 | 8,565,780 | 4,772,648 | 18,384,216 |
| Exclusion | 000 | 000 | (64,375) | (110,822) | (75,111) | (1,525,550) | 000 | (597,092) | (2,372,950) |
| Balance on 31/12/2024 | 15,607,475 | 11,912,751 | 484,311 | 1,055,902 | 209,152 | 10,445,036 | 12,847,448 | 7,365,601 | 59,927,676 |
| Consumption Ratio | 000 | 2% | 20% | 20% | 20% | 20% | 20% | 20% | |
| Accumulated Consumption | | | | | | | | | |
| Balance on 1/1/2024 | 000 | 1,414,280 | 217,163 | 611,408 | 132,419 | 2,986,921 | 1,190,159 | 000 | 6,552,350 |
| Carrie forward for the year | 000 | 237,990 | 59,637 | 113,818 | 18,625 | 1,350,891 | 927,011 | 477,050 | 3,185,022 |
| Settlements and Exclusions | 000 | 000 | (57,733) | (84,235) | (57,914) | (719,005) | 000 | (477,050) | (1,395,937) |
| Balance on 31/12/2024 | 000 | 1,652,270 | 219,067 | 640,991 | 93,130 | 3,618,807 | 2,117,170 | 000 | 8,341,435 |
| Net Bookkeeping Value | 15,607,475 | 10,260,481 | 265,244 | 414,911 | 116,022 | 6,826,229 | 10,730,278 | 7,365,601 | 51,586,241 |
| Deduct: Property impairment losses | (225,764) | (2,784,017) | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | (3,009,781) |
| Projects in Progress | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 |
| Net Bookkeeping Value | 15,381,711 | 7,476,464 | 265,244 | 414,911 | 116,022 | 6,826,229 | 10,730,278 | 7,365,601 | 48,576,460 |

Clarification: Some sub-items have been restructured and combined into a single item for organizational purposes for the fiscal year covered by the presentation.

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

## 11. Other Assets

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Inventory (1) | 2,689,757 | 994,800 |
| Electronic Payment Balances with Others | (456) | 1,922,250 |
| Current Operations Debtors | 16,995,118 | 000 |
| Receivables (Correspondent Balances) (2) | 28,748,870 | 39,079,393 |
| Securities with Others / Miscellaneous | 1,773,033 | 2,008,833 |
| Prepaid Expenses (3) | 3,547,903 | 3,039,257 |
| Accounts Due | 219,643 | 2,679,603 |
| Business Advances | 89,500 | 136,394 |
| Cash Differences | 10,196 | 896 |
| Other Accounts Receivable | 828,590 | 7,706,444 |
| Total Before Quantitative Effect | 54,902,154 | 57,567,870 |
| Deducting Expected Credit Losses | (764,951) | (1,810,412) |
| Net After Quantitative Effect | 54,137,203 | 55,757,458 |

1) The inventory includes an amount of (1,283,190) thousand dinars, representing the value of residential units purchased for resale (represented in the previous year as real estate investments).
2) The accounts receivable (correspondent accounts) account represents an amount of (28,583,705) thousand dinars in correspondent account balances for remittances, plus an amount of (165,165) thousand dinars in correspondent account balances for agencies.
3) We did not obtain an analysis of the prepaid expenses amounting to (3,547,903) thousand dinars.

## 12. Loan of the Central Bank oof Iraq

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Outstanding Loan for 2020 | 1,346,154 | 1,589,990 |
| Outstanding Loan for 2021 | 5,118,440 | 7,761,480 |
| Outstanding Loan for 2022 | 16,915,618 | 25,085,476 |
| Outstanding Loan for 2023 | 3,936,100 | 2,585,300 |
| Outstanding Loan for 2024 | 350,000 | 400,000 |
| Total | 27,666,312 | 37,422,246 |

## 13. Current and Deposit Accounts

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Current Accounts / Private Sector Companies | 53,600,347 | 67,618,196 |
| Current Accounts / Private Sector Individuals | 54,785,142 | 66,072,691 |
| Savings Accounts | 81,462,380 | 90,196,266 |
| Investment Deposits | 262,640,210 | 282,623,758 |
| Total Current Accounts and Deposits | 452,488,079 | 506,510,911 |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BURFAU

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## 14. Cash Deposits

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Received Deposits | 2,159,381 | 1,286,829 |
| Deposits contra Letters of Guarantee | 1,310,000 | 6,273,583 |
| Deposits Documentary Credits | 7,028,345 | 1,310,000 |
| **Total** | 10,497,726 | 8,870,412 |

## 15. Income Tax Provision

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Balance at the beginning of the year | 1,460,413 | 2,698,215 |
| Paid during the Year | (1,460,413) | (2,698,215) |
| Realized for Current Year | 2,954,471 | 1,462,413 |
| Balance at the end of the year | 2,954,471 | 1,460,413 |

**Summary of Income Tax Calculation***

| | 31/12/2025 Thousand Dinar | 31/12/2024 Thousand Dinar |
|---|---|---|
| Accounting Profit | 3,256,123 | 3,850,004 |
| Added - Non-Taxable Expenses | | |
| Cash with Banks Impairment Risks | 386,948 | 46,380 |
| Increase in Credit Risk Provision | 10,757,387 | 1,850,183 |
| Increase in Financial Assets Risk | 1,298,661 | 1,409,711 |
| (Decrease) Increase in the Probability of Default on Other Assets | (1,045,461) | 1,810,412 |
| Increase in Provision for Commitment Credit Risk | 3,323,342 | 000 |
| Rewards for non-employees | 244,525 | 385,056 |
| Donations to Others | 10,799 | 46,000 |
| Compensation and Penalties | 778,390 | 397,556 |
| Taxes and Fees / Direct Withholding | 622,484 | 141,771 |
| Capital Losses | 290,717 | 119,613 |
| | 16,667,792 | 6,206,682 |
| Decrease Non-Taxable Income | | |
| Capital Revenues | 70,939 | 96,931 |
| Profits of Subsidiaries | 156,504 | 210,336 |
| | (227,443) | (307,267) |
| Tax Base | 19,696,472 | 9,749,419 |
| Income Tax Due at 15% | 2,954,471 | 1,462,413 |

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## 16.Other Provisions

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Probability of Cash Default at the Central Bank | 21,441 | 16,380 |
| Probability of Cash Default at Commercial Banks | 475,296 | 93,409 |
| Cash Credit Provision | 22,618,435 | 11,861,048 |
| Provision for Impairment of Investments | 1,566,951 | 2,268,290 |
| Provision for Exceeding the Investment Ratio | 2,000,000 | 000 |
| Provision for Impairment of Property and Equipment | 3,009,781 | 3,009,781 |
| Probability of Default on Other Assets | 764,951 | 000 |
| Provision for Commitment Credit | 3,493,694 | 170,352 |
| Total other provisions | 33,950,549 | 17,419,260 |

## 17. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Amounts Received for Companies Subscriptions | 7,096,945 | 2,017,000 |
| Cahier Cheques Withdrawn on the Bank | 228,311 | 225,857 |
| Endorsed Sukuk | 138,463 | 10,766 |
| Profits of Investment Accounts Pending Distribution | 10,786,097 | 9,313,465 |
| Expenses Due | 955,902 | 723,592 |
| Increase in Cash | 61,776 | 46,988 |
| Vault – stamp Fee | 91,675 | 118,654 |
| Pension and Social Security | 190,635 | 268,259 |
| Deductions from Employees for Other Account/ Tax | 64,227 | 46,284 |
| Charity Fund | 617,491 | 12,299 |
| Incoming Remittances | 14,670,968 | 7,832,937 |
| Various Creditors | 2,296,319 | 7,167,291 |
| Others | 4,467,348 | 7,683,000 |
| **Total Other Liabilities** | 41,666,157 | 35,466,392 |

## 18. The Capital

1. A. Initially, Al-Taif Financial Transfer Company was established in 2006 and commenced operations in the same year. At the beginning of 2018, it transformed into a bank. The following table shows the capital developments over the last five years.

| Year | Capital/ One Billion Dinars |
|---|---|
| 2019 | 100 |
| 2020 | 153 |
| 2021 | 203 |
| 2022 | 250 |
| 2025 | 256 |

TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

B. Share of the year's surplus after tax: The surplus accrued to the primary shareholder for the year was calculated by dividing the net surplus after tax for the current year by the weighted average number of outstanding shares, as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Profit after Tax for Current Year | 301,652 | 2,387,591 |
| Weighted Average of Shares Numbers (in thousands) | 255,093,450 | 250,000,000 |
| Basic Share of Annual Profit | 0,001 | 0,009 |

## 19. Mandatory Reserve

According to Companies Law No. 21 for the year 1997, amended, a minimum of 5% of the annual income after tax must be allocated as a mandatory reserve. The total amount accumulated in this account may not exceed 50% of the bank's capital. The mandatory reserve, or any returns derived from it, may not be distributed to shareholders. Continued allocation may be approved by the bank's general assembly, provided that the total does not exceed 100% of the capital.

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Balance at the beginning of the year | 1,054,638 | 935,258 |
| Additions | 15,083 | 119,380 |
| Balance at the End of the Year | 1,069,721 | 1,054,638 |

## 20. Expansion Reserve

In accordance with the directives of the Central Bank of Iraq, as per its letter No. 9/3/32680 dated December 19, 2022, regarding the necessity of maintaining a sufficient balance in the expansion reserve within equity, an amount of (11,000,000) thousand dinars was deducted from the profits of the year 2022 as an expansion reserve.

## 21. Exchange Rate Fluctuations Reserve

In accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq, as per its letter No. 9/3/2654 dated May 19, 2011, an exchange rate fluctuations provision was calculated at 2% of the profit after deducting corporate income tax for money transfer companies. The bank ceased calculating this provision as of the fiscal year 2020, and its balance amounted to (89,762) thousand dinars as on 31/12/2025.

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Balance at the Beginning of the Year | 6,072,887 | 13,804,676 |
| Distributed during the Yea | 000 | (10,000,000) |
| Addition | 286,569 | 2,268,211 |
| Balance at the End of the Year | 6,359,456 | 6,072,887 |

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.



TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

## 23. Contra System Accounts

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Issued Letters of Guarantee Liabilities | | |
| Letters of Guarantee | 13,629,255 | 6,324,583 |
| Deduct: Letters of Guarantee Security | (7,028,345) | (6,273,583) |
| Net Liabilities against Letters of Guarantee | 6,600,910 | 51,000 |
| Documentary Credit Liabilities | | |
| Documentary Credits | 6,550,000 | 6,550,000 |
| Deduct: Documentary Credit Security | (1,310,000) | (1,310,000) |
| Net Liabilities against Documentary Credits | 5,240,000 | 5,240,000 |
| Ijarah Contract Liabilities | 47,438,261 | 44,204,687 |
| Important Documents Held by the Bank | 7 | 6 |
| Total (1) | 59,279,178 | 49,495,693 |

(1) The probability of default for the contractual credit, according to the IFRS 9, is (3,493,694) thousand dinars.

## 24. Net Cash Credit Revenue

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Murabaha Revenue | 25,031,930 | 26,557,954 |
| Net Ijarah Finance Revenue | 17,998,109 | 6,654,381 |
| Istisna' Transaction Revenue | 29,272,692 | 11,646,249 |
| Net Cash Credit Revenue | 72,302,731 | 44,858,584 |

## 25. Investment Returns

The details of this item are as follows:

| | 31/12/2025 thousand dinars | 31/12/2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Investment Returns in Subsidiary Companies | 156,504 | 210,336 |
| Investment Project Returns | | |
| Net Returns on the Zafaraniyah Truss Warehouses | 143,635 | 179,200 |
| Bank's Share of Profits from the Calf Fattening Project | 12,619,793 | 4,907,231 |
| Net Returns on Investment Projects | 12,763,428 | 4,907,231 |
| Islamic Certificates of Deposit Revenue | 000 | 871,154 |
| Total Investment Returns | 12,919,932 | 6,167,921 |

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

## 26. Net Investment Deposit Returns Paid

The details of this item are as follows:

| | 2025 thousand dinars | 2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Savings Account Returns | 5,692,295 | 4,969,093 |
| Fixed Deposit Returns | 40,433,646 | 17,424,053 |
| Deducts: Breaking Deposits and Deposit Repayments | (6,570,884) | (2,100,144) |
| Net Investment Deposit Returns Paid | 39,555,057 | 20,293,002 |

## 27. Net Banking Operations Revenues

The details of this item are as follows:

| | 2025 thousand dinars | 2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Foreign Exchange Revenues | | |
| Net Foreign Exchange Buying and Selling Revenue | 4,282,209 | 8,726,082 |
| Exchange Rate Differences | 2,816,234 | 113,773 |
| Deducts: Foreign Exchange Buying and Selling Losses | (50,451) | (3,581,799) |
| Net Foreign Exchange Revenue | 7,047,992 | 5,258,056 |
| Commission Revenues: | | |
| Net Domestic Transfer Commissions | 6,344,438 | 7,819,650 |
| Net Foreign Transfer Commissions | 195,993 | 749,088 |
| Credit Card Commissions | 2,739,270 | 1,414,043 |
| Cashier's Check Issuance Commissions | 3,843 | 9,912 |
| Documentary Credit Commissions | 4,000 | 463 |
| Domestic Letters of Guarantee Commissions | 34,732 | 38,276 |
| Miscellaneous Banking Commissions | 111,508 | 49,584 |
| Total Commission Revenues | 16,481,776 | 15,339,072 |
| Banking Services Revenues | 1,785,041 | 1,622,137 |
| Credit Card Printing and Operation Expenses | (1,361,408) | (1,108,093) |
| Other Banking Services Fees | (1,509,503) | (526,875) |
| Total Net Banking Operating Revenues | 15,395,906 | 15,326,241 |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

## 28. Net Other Operation Revenues

The details of this item are as follows:

| | 2025 thousand dinars | 2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Revenue | | |
| Capital Revenue | 70,939 | 96,931 |
| Incidental Revenue | 57,664 | 109,334 |
| Total Revenue | 128,603 | 206,265 |
| Expenses | | |
| Capital Losses | (290,717) | (119,613) |
| Net (Losses) from Other Operating Revenues | (162,114) | 86,652 |

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## 29. Employees Salaries and the Like

The details of this item are as follows

| | 2025<br>thousand dinars | 2024<br>thousand dinars |
|---|---|---|
| Nominal Wages | 3,595,371 | 3,537,381 |
| Overtime Payment | 77,727 | 91,776 |
| Incentive Bonuses | 140,499 | 222,507 |
| Food and Housing Allowances | 443,021 | 463,612 |
| Other Allowances | 3,328,920 | 2,892,329 |
| Accumulated Leave | 709 | 206,396 |
| Employee Equipment | 000 | 495 |
| Employee Transportation | 618,780 | 677,519 |
| Training and Development | 24,132 | 34,807 |
| Health Insurance | 270,858 | 000 |
| Bank's Social Security Contribution | 381,972 | 370,567 |
| Total Employee Salaries and Related Benefits | 8,881,989 | 8,497,389 |

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

## 30. Operating Expenses and Others

The details of this item are as follows

| | 2025 thousand dinars | 2024 thousand dinars |
|---|---|---|
| Commodities Requirements | | |
| Fuel and Oils | 242,541 | 197,377 |
| Supplies and Accessories | 99,983 | 258,374 |
| Stationery | 32,506 | 68,678 |
| Water and Electricity | 319,657 | 313,078 |
| Total Goods | 694,687 | 837,507 |
| Services Requirements | | |
| Maintenance Services | 265,148 | 284,594 |
| Systems and Software Services | 1,396,160 | 2,556,231 |
| Research and Consulting Services | 865,422 | 141,033 |
| Advertising and Marketing | 1,485,153 | 3,671,596 |
| Publishing and Printing | 61,302 | 96,054 |
| Hospitality | 111,751 | 93,188 |
| Transportation of Goods and Commodities | 140,455 | 211,726 |
| Travel and Delegation | 93,857 | 273,366 |
| General Communications | 747,228 | 704,387 |
| Leasing Sites for Exchanges | 723,403 | 471,532 |
| Building Rental | 3,149,888 | 3,183,414 |
| Transportation Means Rental and Movements | 000 | 5,800 |
| Subscriptions and Memberships | 89,881 | 75,270 |
| Insurance | 746,911 | 719,908 |
| Rewards for Non-Employees for Services Performed | 244,525 | 385,056 |
| Legal Services | 208,777 | 164,470 |
| Banking Services | 823,033 | 807,281 |
| Accounting Fees | 17,250 | 16,230 |
| Auditor Fees | 115,000 | 108,200 |
| International Companies' Audit Fees | 000 | 868,990 |
| Special Service Expenses | 1,238,755 | 961,637 |
| Other Service Expenses | 347,717 | 330,995 |
| Total Service Requirements | 12,871,616 | 16,130,958 |
| Total Operating Expenses | 13,566,303 | 16,968,465 |
| Transferable Expenses and Other: | | |
| Miscellaneous Taxes and Fees | 805,435 | 1,285,793 |
| Compensation and Fines | 778,390 | 397,556 |
| Donations to Third Parties | 10,799 | 46,000 |
| Other | 550 | 000 |
| Total Transfer Expenses and Other | 1,595,174 | 1,729,349 |
| Total Operating Expenses and Other | 15,161,477 | 18,697,814 |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

Clarification: Paid banking services are presented within net banking operating income.

The attached clarifications from (1) to (30) are considered part of these financial statements and read with them.

Mahmoud Rashid Ibrahim Al-Fahad
Certified Public Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants

To: The Esteemed Shareholders of Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance
(Private Shareholding Company)

Sub./ the Consolidated Financial Statements

Greetings:

We have reviewed the consolidated financial statements of Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance, a private shareholding company, for the year ending on December 31, 2025, which include the following:

1. Financial statements of Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance in its capacity as the holding company.
2. Financial statements of Al-Bait Al-Akhudhar Real Estate Investments Company Limited, of which Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance owns 100% of the capital, as a subsidiary company.
3. Financial statements of Al-Kookh Al-Dhahabi General Trading Company Limited, of which Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance owns 100% of the capital, as a subsidiary Company.
4. Financial statements of Al-Taif Translation Company Limited, of which Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance owns 100% of the capital, as a subsidiary.

Explanations regarding the consolidation process:

1. The cash balance deposited with Al-Taif Islamic Investment and Finance Bank, for Al-Bait Al-Akhudhar Real Estate Investments Company, Al-Kookh Al-Dhahabi General Trading Company, and Al-Taif Translation Company, amounting to (1,228,506) thousand dinars, is excluded from the bank's credit current accounts and deposits.
2. The investments of Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance, representing 100% of its capital in Al-Bait Al-Akhudhar Real Estate Investments Company, Al-Kookh Al-Dhahabi General Trading Company, and Al-Taif Translation Company, totaling (7,010,000) thousand dinars, are also excluded and deducted from the total capital.

With appreciation.

-Sgd.- & seal
Mahmoud Rashid Ibrahim Al-Fahad
Certified Public Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants

## Al-Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PSC) – Baghdad

### Statement of Consolidated Financial Position as on 31/12/2024

| | 31/12/2025 One thousand Iraqi dinars | 31/12/2024 One thousand Iraqi dinars |
|---|---|---|
| Assets | | |
| Cash & Balances with the Central Bank | 207,803,124 | 182,637,840 |
| Balances with Banks & Other Financial Institutions | 3,618,256 | 4,728,778 |
| Net Direct Islamic Credit Financing | 413,392,619 | 463,830,844 |
| Financial Assets at the Fair Value Through Consolidated Income | 74,251,863 | 90,191,929 |
| Net Properties and Equipment | 57,456,545 | 38,028,921 |
| Net Intangible Assets | 52,071 | 10,834,260 |
| Projects in Progress | 1,792,597 | 12,052,500 |
| Inventory of Purchased Goods for Sale | 765,943 | 000 |
| Other Assets | 54,137,203 | 57,295,541 |
| Total Assets | 813,270,221 | 859,600,613 |
| Liabilities and Shareholders' Equity | | |
| Liabilities | | |
| Long Term Loan (financial sector) | 27,666,312 | 37,422,246 |
| Clients' Current Accounts and Deposit | 451,121,704 | 506,225,835 |
| Cash deposits | 10,497,726 | 8,870,412 |
| Income Tax Allocations | 2,989,666 | 1,491,487 |
| Other Allocations | 3,493,694 | 170,352 |
| Other Liabilities | 43,104,598 | 35,713,947 |
| Total Liabilities | 538,873,700 | 589,894,279 |
| Shareholders' Equity | | |
| Capital | 255,093,450 | 250,000,000 |
| Mandatory Reserve | 1,166,013 | 1,140,958 |
| Exchange Prices fluctuation | 89,762 | 89,762 |
| Expansions Reserve | 11,000,000 | 11,000,000 |
| Carried Forward (Accumulated Surplus) | 7,047,502 | 7,475,820 |
| Accumulated Deficit | (206) | (206) |
| Total Shareholders' Equity | 274,396,521 | 269,706,334 |
| Total Liabilities and Shareholders' Equity | 813,270,221 | 859,600,613 |
| Net Off-Budget Items | 59,279,959 | 49,495,693 |

| -Sgd.- Mohammed Nasser Mohammed | -Sgd.- Mohammed Yaseen Sadkhan | *-Sgd.-* Ridha Hamzah Abdulridha | -Sgd.- Ammar Mudhafar Salih |
|---|---|---|---|
| **Accountant m/39022** | **Financial manager** | **Managing Director** | **Chairman of the Board of Directors** |

Oval seal & signature: ADEL I H AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

Round seal: Al-Taif Islamic Bank for Investment & Finance

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

## Al Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PSC) – Baghdad

## Statement of the Consolidated Income for Financial Year Ending on 31/December/2025

| | 2025<br>One thousand<br>Iraqi dinars | 2024<br>One thousand<br>Iraqi dinars |
|---|---|---|
| Revenues | | |
| Investment Returns in Subsidiary Company | 12,919,932 | 6,167,921 |
| Net Cash Credit Revenues | 72,302,731 | 44,858,584 |
| Net Commission Revenues / Deposit Breakdown | 000 | 2,100,144 |
| Net Banking Operations Revenues | 15,395,906 | 24,868,726 |
| Net Trading Revenues | 611,635 | 000 |
| Net Other Operating Revenues | (162,114) | 818,501 |
| Total Revenues | 101,068,090 | 78,813,876 |
| Salaries, Wages, and Related Expenses | 9,013,537 | 8,620,071 |
| Commodity Requirements | 7,315 | 000 |
| Other Operating Expenses | 15,268,154 | 50,967,513 |
| Cash with Banks Impairment Risk | 386,948 | 000 |
| Risks of Incurred Credit Losses | 14,080,729 | 8,548,711 |
| Financial Assets Impairment Risk | 253,200 | 000 |
| Net Investment Returns Paid | 39,555,057 | 000 |
| Purchases of Goods for Sale | 32,237 | 000 |
| Consumption and Amortization | 5,342,747 | 3,266,090 |
| Igarah Amortization | 13,617,548 | 2,617,456 |
| Impairment of Property Value | 000 | 750,000 |
| Taxes and Fees | 19,860 | 000 |
| Total Operating Expenses | 97,577,332 | 74,769,841 |
| Net Profit distributed as follows: | 3,490,758 | 4,044,035 |
| Income Tax | 2,989,666 | 1,491,486 |
| Required Reserve under Companies Law | 25,055 | 127,627 |
| Accumulated Surplus | 476,037 | 2,424,716 |
| Amortization of Prior Years' Losses | 000 | 206 |
| Total Distributions | 3,490,758 | 4,044,035 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **-Sgd.-**<br>**Mohammed Nasser Mohammed** | **-Sgd.-**<br>**Mohammed Yaseen Sadkhan** | ***-Sgd.-***<br>**Ridha Hamzah Abdulridha** | **-Sgd.-**<br>**Ammar Mudhafar Salih** |
| **Accountant m/39022** | **Financial manager** | **Managing Director** | **Chairman of the Board of Directors** |

Round seal: Al-Taif Islamic Bank for Investment & Finance

TRANSLATION * ترجمة * نادر NADIR BUREAU

## Al Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PSC) – Baghdad

### Statement of Consolidated Changes in Shareholders' Equity as on 31/12/2025

| Details | Capital IQD Thousand | Mandatory Reserve IQD Thousand | Exchange Rate Fluctuation Reserve IQD Thousand | Expansion Reserve IQD Thousand | Carried Forward Profit IQD Thousand | Accumulated Deficit IQD Thousand | Total Shareholders' Equity IQD Thousand |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Balance as on 1/1/2025 | 250,000,000 | 1,140,958 | 89,762 | 11,000,000 | 7,475,820 | (206) | 269,706,334 |
| Comprehensive Income during the Year | 5,093,450 | 25,055 | 000 | 000 | 476,037 | 000 | 5,594,542 |
| Distributed during the Year | 000 | 000 | 000 | 000 | (904,355) | 000 | (904,355) |
| Balance on 31/12/2025 | 255,093,450 | 1,166,013 | 89,762 | 11,000,000 | 7,047,502 | (206) | 274,396,521 |

### Statement of Consolidated Changes in Shareholders' Equity as on 31/12/2024

| Details | Capital IQD Thousand | Mandatory Reserve IQD Thousand | Exchange Rate Fluctuation Reserve IQD Thousand | Expansion Reserve IQD Thousand | Carried Forward Profit IQD Thousand | Accumulated Deficit IQD Thousand | Total Shareholders' Equity IQD Thousand |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Balance as on 1/1/2024 | 250,000,000 | 1,013,331 | 89,762 | 1,000,000 | 15,051,104 | (412) | 267,153,785 |
| Comprehensive Income during the Year | 000 | 127,627 | 000 | 000 | 2,424,716 | 206 | 2,552,549 |
| Settlements during the Year | 000 | 000 | 000 | 10,000,000 | (10,000,000) | 000 | 000 |
| Balance on 31/12/2024 | 250,000,000 | 1,140,958 | 89,762 | 11,000,000 | 7,475,820 | (206) | 269,706,334 |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

## Al Taif Islamic Bank for Investment and Finance (PSC) – Baghdad

### Statement of Consolidated Cash Flow for the Financial Year Ending on 31/12/2025

| | 2025<br>One thousand Iraqi dinars | | 2024<br>One thousand Iraqi dinars |
|---|---|---|---|
| Cash Flows from Operating Activities | | | |
| Net Income before tax | 3,490,758 | | 4,044,035 |
| Amendments of Non-Cash Items | | | |
| Risks of Incurred Credit Losses | 14,080,729 | | 7,084,989 |
| Financial Assets Impairment Risk | 253,200 | | 1,409,711 |
| Consumptions and Amortizations | 5,342,747 | | 3,266,090 |
| Igarah Consumption | 13,617,548 | | 000 |
| Impairment in Real Estate Value | 000 | | 750,000 |
| Total Amendments for Non-Cash Items | 33,294,224 | | 12,510,790 |
| Total Cash Resulted from Operating Activity | 36,784,982 | | 16,554,825 |
| Cash Flow from Other Operating Operations: | | | |
| Direct Credit Facilities | 22,739,948 | | (153,637,298) |
| Financial Assets | 15,686,866 | | (13,062,261) |
| Inventory of Goods Purchased for Resale | (765,943) | | 000 |
| Other Assets | 3,158,338 | | (33,545,639) |
| Income Tax | (1,491,487) | | (2,735,403) |
| Other Provisions | 3,323,342 | | 7,631 |
| Current Accounts and Deposits | (55,104,131) | | 233,088,063 |
| Cash Guarantees | 1,627,314 | | (977,196) |
| Other Liabilities | 7,390,651 | | 23,528,237 |
| Cash Flows Used in Other Operating Activities | (3,435,102) | | 52,666,134 |
| Net Cash Flows from Operating Activities | 33,349,880 | | 69,220,959 |
| Cash Flows from Financing and Investing Activities | | | |
| Cash (Paid) Received from: | | | |
| Long-Term Loans (Financial Sector) | (9,755,934) | | (16,061,728) |
| Additions to Capital Expenditures | (13,988,182) | | (17,420,521) |
| Changes in Projects in Progress | 10,259,903 | | (222,921) |
| Dividends | (904,355) | | 000 |
| Capital Increases | 5,093,450 | | 000 |
| Net Cash Flows from Financing and Investing Activities | (9,295,118) | | (33,705,170) |
| Net Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents | 24,054,762 | | 35,515,789 |
| Cash and Cash Equivalents Balance at the Beginning of the Year | 187,366,618 | | 151,850,829 |
| Cash and Cash Equivalents Balance at the End of the Year | 211,421,380 | | 187,366,618 |

TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

# مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل

## (شركة مساهمة خاصة) ـ بغداد

### البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
### في ٣١/ كانون الاول/٢٠٢٥

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية – بغداد

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) ـ بغداد

تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥


| | | المحتويات | رقم الصفحة |
|---|---|---|---|
| أولاً : | | تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف | ١ |
| ثانياً: | | تقرير مراقب الحسابات | ١-٧ |
| ثالثاً: | | البيانات المالية | |
| | ١ | قائمة المركز المالي | ٣٩ |
| | ٢ | قائمة الدخل | ٤٠ |
| | ٣ | قائمة الدخل الشامل | ٤٠ |
| | ٤ | قائمة التغير في حقوق الملكية | ٤١ |
| | ٥ | قائمة التدفقات النقدية | ٤٢ |
| رابعاً: | | ايضاحات حول القوائم المالية | ٤٣ |
| | ١ | تعاريف | ٤٥ |
| | ٢ | اسس اعداد القوائم المالية | ٤٥ |
| | ٣ | تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية | ٤٥ |
| | ٤ | السياسات المحاسبية الهامة | ٥٨ |
| | ٥ | الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٦/١/١ | ٥٩ |
| | ٦ | نقد وارصدة لدى البنك المركزي | ٥٩ |
| | ٧ | ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى | ٦٠ |
| | ٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي | ٦١ |
| | ٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد | ٦٢ |
| | ١٠ | ممتلكات ومعدات بالصافي | ٦٤ |
| | ١١ | موجودات اخرى | ٦٤ |
| | ١٢ | قرض البنك المركزي | ٦٤ |
| | ١٣ | الحسابات الجارية والودائع | ٦٥ |
| | ١٤ | تامينات نقدية | ٦٥ |
| | ١٥ | مخصص ضريبة الدخل | ٦٦ |
| | ١٦ | تخصيصات اخرى | ٦٦ |
| | ١٧ | مطلوبات اخرى | ٦٦ |
| | ١٨ | راس المال | ٦٧ |
| | ١٩ | احتياطي الالزامي | ٦٧ |
| | ٢٠ | احتياطي توسعات | ٦٧ |
| | ٢١ | احتياطي تقلبات اسعار الصرف | ٦٧ |
| | ٢٢ | ألارباح مدورة | ٦٨ |
| | ٢٣ | الحسابات النظامية المتقابلة | ٦٨ |
| | ٢٤ | صافي ايرادات الائتمان النقدي | ٦٨ |
| | ٢٥ | عوائد الاستثمارات | ٦٩ |
| | ٢٦ | صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة | ٦٩ |
| | ٢٧ | صافي إيرادات العمليات المصرفية | ٦٩ |
| | ٢٨ | صافي ايرادات العمليات الأخرى | ٧٠ |
| | ٢٩ | رواتب الموظفين وما في حكمها | ٧١ |
| | ٣٠ | المصروفات التشغيلية والاخرى | |
| خامساً: | | البيانات المالية الموحدة | |
| | ١ | تقرير مراقب الحسابات الموحد | ٧٢ |
| | ٢ | قائمة المركز المالي الموحدة | ٧٣ |
| | ٣ | قائمة الدخل الموحدة | ٧٤ |
| | ٤ | بان حقوق الملكية الموحد | ٧٥ |
| | ٥ | بيان التدفقات النقدية الموحد | |


TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

بسم الله الرحمن الرحيم

# مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) بغداد
## تقرير مجلس الادارة
## عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠٢٥

**حضرات السادة المساهمين الاعزاء**

**السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :**

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم ( مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل ) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات والضوابط الواردة في دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لسنة ٢٠٢٤ الصادرة من البنك المركزي العراقي .

**اولاً : نبذة مختصرة عن المصرف**

أ- إبتداءً :تم تأسيس شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) برأسمال مقداره (١٠٠) مليون دينار بإسم شركة (بيت المال للحوالات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقمة م ش/٢٣٩٢ في ٢٠٠٦/١/٨.

ب- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٠٤٦١ في ٢٠٠٦/٧/١٩، تم زيادة رأس المال الى (٥٠٠) مليون دينار .

ج- بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المؤرخ في ٢٠٠٧/٨/٢، تم تغيير اسم الشركة ونوعها لتصبح (شركة الطيف للتحويل المالي / مساهمة خاصة) .

د- باشرت الشركة عملها بتاريخ ٢٠٠٧/٩/١٩ بعد ان تم منحها اجازة ممارسة العمل بالتحويل المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقمة ٢٦٣٧/٣/٩٦ والمؤرخة في ٢٠٠٧/٩/١٩.

هـ- تم زيادة رأسمال الشركة عدة مرات ليصبح راسمالها في منتصف عام ٢٠١٣ (٢٥) مليار دينار ، بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٨٩١٨ في ٢٠١٣/٧/٢٣.

و- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٣٢٨ في ٢٠١٤/٢/٥ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٣٨) مليار دينار.

ز- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٨٨٣ والمؤرخ في ٢٠١٥/٢/١١، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٤٥) مليار دينار.

ح- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/هـ/٥٤٨٧ في ٢٠١٨/٢/١٩، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي لتصبح مصرف اسلامي بإسم (مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل) وزيادة رأس المال ليصبح (١٠٠) مليار دينار.

ط- تم منح المصرف اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف الاسلامية المرقم ٣٠٢١٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٣١.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

ي- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/ه/٢٣٥١٧ في ٢٠٢٠/١٢/٧، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال المصرف ليصبح (١٥٣) مليار دينار.

ك- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/ه/٢٤٠٣٦ في ٢٠٢١/٨/١٨، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٠٣) مليار دينار.

ل- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/ه/١١١٨٦ في ٢٠٢٢/٣/٢٤، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥٠) مليار دينار.

م- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٨٢٤٢ في ٢٠٢٥/٨/٢٧، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥٥,٠٩٣,٤٥٠) دينار.

**ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل**

١. إن اسهم المصرف مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وان سعر السهم في اخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية لعام ٢٠٢٥ بلغت ٠,٨٥٠ دينار ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية منذ عام ٢٠٢١ ولغاية عام ٢٠٢٥.

| التفاصيل | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار | ٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار | ٢٠٢٢/١٢/٣١ الف دينار | ٢٠٢١/١٢/٣١ الف دينار |
|---|---|---|---|---|---|
| راس المال الاسمي | ٢٥٥٠٩٣٤٥٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٣٠٠٠٠٠٠ |
| راس المال المدفوع | ٢٥٥٠٩٣٤٥٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٣٠٠٠٠٠٠ |
| احتياطي الزامي | ١٠٦٩٨٨٧ | ١٠٥٤٦٣٨ | ٩٣٥٢٥٨ | ٣٧١٢١٩ | ٢٦٦٦٧٧ |
| احتياطي توسعات | ١١٠٠٠٠٠٠ | ١١٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠ | ٠٠٠ |
| مخصص تقلبات اسعار الصرف | ٨٩٧٦٢ | ٨٩٧٦٢ | ٨٩٧٦٢ | ٨٩٧٦٢ | ٨٩٧٦٢ |
| ارباح مدورة | ٦٣٦٢٦١٢ | ٦٠٧٢٨٨٧ | ١٣٨٠٤٦٧٦ | ٣٠٨٧٩٣٥ | ٢١٠١٦٤٢ |
| مجموع حقوق المساهمين | ٢٧٣٦١٥٧١١ | ٢٦٨٢١٧٢٨٧ | ٢٦٥٨٢٩٦٩٦ | ٢٥٤٥٤٨٩١٦ | ٢٠٥٤٥٨٠٨١ |
| عدد الاسهم | ٢٥٥٠٩٣٤٥٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٣٠٠٠٠٠٠ |
| حصة السهم/ دينار | ١,٠٧٣ | ١,٠٧٣ | ١,٠٦٣ | ١,٠١٨ | ١,٠١٢ |

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١

| ت | الشريحة | عدد المساهمين | عدد الاسهم | الاهمية النسبية |
|---|---|---|---|---|
| ١) | من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠ | ٢٥,٧١٧,٩٦٨ | %٠,٠١ |
| ٢) | من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٦ | ١٨٠,٩٠٣,١٥٦ | %٠,٠٧ |
| ٣) | من ١٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٦ | ١٨,٨٤٣,١٣٣,٣٨٨ | %٧,٣٩ |
| ٤) | اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢ | ٢٣٦,٠٤٣,٦٩٥,٤٨٨ | %٩٢,٥٣ |
| | المجموع | ٤٣٤ | ٢٥٥,٠٩٣,٤٥٠,٠٠٠ | %١٠٠ |

٣. المساهمون اللذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر

| ت | الاسم | حجم المساهمة |
|---|---|---|
| ١) | فرحان صدام رحمة الموسوي | ٩٠,٦٠٠,٣١٨,٦٥٤ |
| ٢) | محمد فرحان صدام | ١٤,٨٣٩,٠٤٤,٣٢٧ |
| ٣) | حيدر فرحان صدام | ١٤,٧٥٣,٧٣٦,٦٣٥ |
| ٤) | شركة شط العرب للتامين | ١٢,٧٨٢,٣٤٠,٨٠٦ |
| | المجموع | ١٣٢,٩٧٥,٤٤٠,٤٢٢ |

TRANSLATION * ترجمة نادر * MEDIR BUREAU

٤. المساهمون الذين يمتلكون ١% من رأس مال المصرف وحتى ٤.٩% :

| ت | الاسم | حجم المساهمة |
|---|---|---|
| ١) | شركة الطيف القابضة المحدودة | ١٠,١٧٩,٧٩٠,٠٠٠ |
| ٢) | الشركة الاهلية للتامين | ٨,٧٣٣,٢٤٤,٠٤٣ |
| ٣) | عمار مظفر صالح | ٨,٥٣٥,١٠٣,٥٠٠ |
| ٤) | احمد سكر رحمة | ٨,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٥) | شركة طيف لد للتجارة العامة محدودة المسؤولية | ٧,١٨٧,٨٤٤,٥٩٨ |
| ٦) | شركة التوصيل البريد السريع | ٦,٩٦٧,٣٨٤,٣٧٣ |
| ٧) | لؤي فرمان طالب داكيش الدايني | ٦,٢٣٠,٩٧٤,٠٧٧ |
| ٨) | عدي خليل ابراهيم | ٦,٠٩١,٠٠٣,٥٠٠ |
| ٩) | شركة التكافل لوساطة التامين محدودة المسؤولية | ٥,٩٥٧,٤٥٠,٠٠٠ |
| ١٠) | شركة الطيف للشحن والتخليص الكمركي والخدمات البحرية (المحدودة) | ٥,٩٠٣,٧٩٢,٣٠٨ |
| ١١) | شركة الانعام لتجارة الثروة الحيوانية | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٢) | شركة الطيف للحلول التقنية (المحدودة) | ٤,٩٩٩,٥١٦,٦٦٧ |
| ١٣) | زياد عبد القادر قاسم | ٤,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٤) | شركة دار اوروك للتجارة | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٥) | شركة مسمار جحا للصناعات التحويلية (المحدودة) | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٦) | محمد عريبي شهف اللامي | ٣,٥٨٢,١٥٢,٠٠٠ |
| ١٧) | شركة الطيف للتسوق الالكتروني | ١,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٨) | شركة المعالج للخدمات العامة | ١,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | المجموع | ١٠٣,٠٦٨,٢٥٥,٠٦٦ |

**ثالثاً : الشركات التابعة للمصرف**

للمصرف مساهمات بنسبة (١٠٠%) في راسمال كل من : شركة البيت الاخضر للاستثمارات العقارية والمقاولات العامة محدودة المسؤولية وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة محدودة المسؤولية وشركة الطيف للترجمة محدودة المسؤولية ، وبهذا تكون عائدية هذه الشركات بالكامل الى مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) ، وتصنف كشركات تابعه له.

**رابعاً : الاستراتيجية والرؤيا والاهداف لعام ٢٠٢٦**

**رسالتنا**

- ان يكون مصرفنا هو الخيار الاول والرائد في العمل المصرفي العراقي.
- ملتزمون بمبادئ الشريعة الاسلامية اخلاقياً وسلوكاً وهو اسلوب حياة ومنهج عمل.
- نعمل على تطوير الاداء المصرفي من خلال الخدمات والمنتجات والحلول البنكية المستحدثة والفريدة من نوعها.
- تعميق نشاط العمل والمساهمة الفعالة في مجال المسؤولية المجتمعية.
- تطوير اداء العناصر البشرية لدفع عجلة الاقتصاد الوطني لتحقيق التنمية المستقبلية.
- بناء علاقة مستمرة ومتطورة مع الزبائن.
- دراسة احتياجات العملاء طبقاً لطبيعة النشاط والموقع الجغرافي لتقديم الخدمات المصرفية التي تتناسب واحتياجاتهم.
- المساهمة في تقديم الخدمات والانشطة الصديقة للبيئة .

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

**رؤيتنا:**

- الالتزام بتوفير اعلى معايير الخدمات المصرفية وفقاً للتشريعات والقوانين واحكام الشريعة الاسلامية السمحاء واستخدام أفضل وأحدث التقنيات في جميع التعاملات.
- ادارة الاستثمارات بكل عناية بهدف تحقيق أفضل العوائد للمصلحة المشتركة للمتعاملين .
- الالتزام بالتعاون والتنسيق والتكامل مع المؤسسات والهيئات المالية الاخرى ونلتزم بدورها لتقديم الافضل في جميع تعاملاتها وذلك بهدف تعزيز قاعدة واسس النظام المالي الاستثماري.
- الالتزام بتطوير المجتمعات في جميع المجالات الاقتصادية عبر الاستثمار في القطاعات الصناعية والزراعية والتجارية والعقارية والخدمات وغيرها، مما يوفر بدوره مزيداً من فرص العمل في المجتمع.
- التشجيع على تعزيز الثقافة المصرفية وحث الجمهور على ثقافة ادخار الاموال والاستثمار الصحيح والدقيق وفق الاسس الاستثمارية السليمة وذلك من خلال خدمات ومنتجات استثمارية ومالية تتوافق ومتطلبات المتعاملين وفق احكام الشريعة الاسلامية.
- السعي للتحول الرقمي في القطاع المصرفي .

**قيمنا الجوهرية :**

قيمنا تعتبر بمثابة المبادئ التوجيهية التي تحدد كيفية تعامل المؤسسة مع زبائنها وموظفيها والمجتمع بشكل عام لذلك نرى بأن عناوين هذه القيم متشابه مع باقي عناوين المؤسسات الاخرى ولكنها تختلف في الخصوصيات وفي اختلاف الستراتيجيات والثقافة المؤوسسية وتلتقي في نقاط رئيسية، وان التكرار لا يعني التشابه بأي وجه من الوجوه، بل تختلف هذه القيم من مصرف الى اخر،وقيمنا الجوهرية هذه تأخذ بعين الاعتبار المبادئ الاخلاقية والشرعية المستمدة من الشريعة الاسلامية.

**الالتزام الشرعي :**

نسعى للالتزام بمعايير الجودة وفقاً للاحكام الشرعية لتقديم الخدمات الشرعية الاسلامية وحماية حقوق المتعاملين بأفضل درجات الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي، بوجود هيئة رقابة شرعية مستقلة تشرف على أنشطة المصرف، ونتجنب المعاملات المحرمة إسلامياً مثل الربا ، والغرر.

**الشراكة وتحقيق التنمية :**

بتبني نماذج تشاركية مثل المضاربة، والمشاركة، والمرابحة.

**المصداقية والشفافية :** نسعى أن نكون مصرفاً يمتاز بشفافية تامة بأعتبارها العامل الاساسي في رحلة النجاح وتطبيق احكام الشريعة الاسلامية.

**الافصاح والشفافية :**

نسعى لتقديم كامل المعلومات المحدثة لأصحاب المصالح بتوقيتاتها المطلوبة ، وبيان الاوضاع المالية والمخاطر والقرارات الستراتيجية والمعاملات ذات الاثر المهم في اداء المصرف، بشفافية عالية لغرض تعزيز الثقة وتحسين كفاءة الاسواق المالية وتمكين الجهات الرقابية من اداء دورها بفاعلية للحد من المخاطر.

**التطور المستدام :**

نسعى لتحقيق التطور المستدام في الاعتماد على البرامج والخطط ذات الطبيعة العلمية لمواكبة التطور الالكتروني في تحقيق الاهداف والبرامج وفق توجيهات البنك المركزي العراقي.

**السرية المصرفية :**

نهجنا سرية العمل والمحافظة على المعلومات والبيانات الخاصة بالمتعاملين وفقاً للقوانين والتعليمات بهذا الخصوص.

**الانشطة البيئية والاجتماعية :**

نسعى للمساهمة في تطور المجتمع من خلال ترسيخ الوعي المصرفي الاسلامي والمساهمة في الانشطة البيئية والاجتماعية والحوكمة لتعزيز الشمول المالي والاستدامة.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

**العدالة والمساواة :**
نتعامل بعدالة ومساواة في اتخاذ القرارات غير المنحازة لخلفية اجتماعية أو طبقية أو معتقدات دينية أو طائفية أو عرقية.

**التشاركية والتكامل :**
العمل المشترك بروح الفريق الواحد، والتعاون بين الموظفين والادارة من جهة ، ومتلقي الخدمة من جهة أخرى تحقيقاً للمصلحة العامة .

**المساءلة والمسؤولية :**
طموحنا الريادة وتطبيق أفضل الممارسات الحديثة لحماية اموال وحقوق اصحاب المصلحة (المساهمين والمستثمرين والمتعاملين والموظفين) على حد سواء، ونسعى لعدم تداخل المسؤوليات والصلاحيات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية.

**الاستقلالية :**
من خلال الفصل في مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية وتفويض الصلاحيات، والحد من تأثير اصحاب المصالح وذوي العلاقة.

**الاستدامة :**
اعتبار التنمية الشاملة والمستديمة من الاهداف الرئيسية التي يسعى مجلس الادارة والادارة التنفيذية الى تحقيقها في اطار واجباته ومسؤولياته الاجتماعية .

**الالتزام :**
نسعى للألتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.

**حماية الحقوق :**
نسعى لحماية حقوق المساهمين والمودعين وذوي العلاقة بما يضمن تحقيق افضل النتائج لبقاء مصرف الطيف الاسلامي كأحد اكثر المصارف نجاحاً وتوسعاً في العراق.

**التطور التكنلوجي :**
نعمل جاهدين لمواكبة التطور التكنلوجي في تقديم خدمات الدفع الالكتروني لنقل المجتمع الى استخدام خدمات الدفع الالكتروني للمساهمة الفاعلة في تحقيق مبدأ الشمول المالي للأنتقال الى مجتمع بدون نقد .

**الاحترافية :**
أي تقديم الحلول والخدمات المصرفية بمعايير عالية في الجودة وفي اختصار الوقت والاداء المهني .

**الابتكار والاستحداث :**
حيث يعمل المصرف بتبني أحدث التقنيات والبرامج المتطورة ويبحث عن افضل الحلول المصرفية التي تتسم بالسرعة ورفاهية الزبون من حيث التعامل كما وان المصرف سباق للبحث وتقديم منتجات مبتكرة تراعي المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة.

**المسؤولية الاجتماعية :**
أي دعم التنمية المجتمعية والبيئية وتشجيع التمويل المستدام ومبادرات الشمول المالي

- **اهدافنا الإستراتيجية :**

١. الانتشار في جميع مناطق العراق وتقديم كافة الخدمات المصرفية الاسلامية لجميع فئات المجتمع، والاستمرار بخطة فتح الفروع والمواقع الالكترونية، والتوسع في زيادة عدد البنوك المراسلة. وتعزيز التعاون مع المصارف المحلية والانفتاح على البنوك الخارجية.
٢. الاستمرار في المساهمة الفاعلة في الحياة الاقتصادية من خلال المشاركة العملية في تحقيق التنمية الاقتصادية للمشروعات وتعزيز البنى التحتية وفقاً لأحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية.
٣. تعظيم الارباح وتحقيق العوائد المالية التي تضمن حقوق المساهمين والمستثمرين من خلال توسيع وتنويع قاعدة الودائع والعمليات المصرفية المتنوعة.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

٤. تشجيع الابتكار في الخدمات المصرفية الاسلامية المتنوعة والذي تعزز بأستحداث منتجات جديدة في الصيرفة الاسلامية كمنتج إجارة الذهب والإجارة المنتهية بالتمليك عن طريق الهبة، وقد حاز هذا المنتج موافقة البنك المركزي العراقي، وهدفنا الاستمرار بأستحداث المنتجات وتطويرها .

٥. التوسع في تقديم المنتجات المصرفية المتنوعة في المرابحات للأمر بالشراء لتمويل كافة الاصول (البضاعة ، العقار ، السيارات وغيرها) واعتماد الاجارة المنتهية بالتمليك لتمويل العقارات والسيارات والذهب ، وتمويل واجارة الخدمات الاخرى لأغراض السياحة الدينية والتمويل لأغراض التعليم لكافة المراحل والعلاج وغيرها.

٦. تشجيع ودعم الاستثمار في الذهب سواء بطرح منتجي (زينة وخزينة وشبكة ومهر) أو عن طريق فتح حساب جاري الذهب ( حساب استثمار الذهب) عن طريق تطبيق (Taif pay) بهدف الاستثمار في الذهب وفق الشريعة الاسلامية.

٧. دعم وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية للمساهمة في النمو الاقتصادي للبلد والمساهمة في المسؤولية الاجتماعية وإرساء دعائم العدالة والتطور الاجتماعي.

٨. تعزيز القدرة التنافسية للمصرف بهدف زيادة حصته السوقية في مختلف النشاطات المصرفية.

٩. الاستمرار بترويج كافة انواع البطاقات الالكترونية والتطبيقات الالكترونية وتشجيع اعتمادها في دفع كافة المستحقات والفواتير والمشتريات الاخرى تحقيقاً للشمول المالي.

١٠. العمل على زيادة رضى المتعاملين عن طريق تحسين وتنويع الخدمات واختصار الاجراءات لتسريع منحها.

١١. الاهتمام وتشجيع الابتكار في الخدمات المصرفية الاسلامية لتنويع الخدمات وشمول كافة فئات المجتمع.

١٢. المساهمة الفعالة لتعزيز مبدأ الشمول المالي من خلال الانتشار في كل المناطق لاستهداف الفئات ذات الدخل البسيط والتي هي بعيدة عن الخدمات المصرفية لضمان وصولها اليهم.

١٣. تعزيز البنى التحتية للمصرف وتحديث انظمته الالكترونية وتطوير النظام المصرفي (كور بانكك) بما يضمن سرعة انجاز المعاملات والسيطرة والرقابة، والتحول الرقمي في التعاملات ضمن القطاع المصرفي.

١٤. أتمتة عمليات القياس للمخاطر الائتمانية والتشغيلية وتصنيف الزبائن وقياس الربحية بالاعتماد على البيانات والمعلومات المتوفرة في قاعدة البانات.

١٥. مراجعة العقود الشرعية وتحديثها بأستمرار بما ينسجم وحاجة المصرف والزبائن وفق ضوابط البنك المركزي والمعايير الشرعية، واعادة النظر في عقد الخدمات المصرفية وجدول اسعار العمليات المصرفية وتحديثهما بأستمرار، اضافة لتحديث السياسات والإجراءات في منح التمويلات.

١٦. مراجعة السياسات والاجراءات التي وضعها مجلس الادارة دورياً وتحديثها بما يتلائم مع احتياجات المصرف والزبائن.

١٧. التوسع في توفير اجهزة الصراف الالي (ATM) و اجهزة (POS) في كل المناطق والمحافظات من اجل تعميم استخدام البطاقات الالكترونية وتطبيقات الالحاق الرقمي وفتح الفروع الالكترونية من اجل رفع مستوى جودة الخدمات المقدمة وصولاً لرضا الزبائن بتقديم الخدمات بسرعة ويسر وبدون جهد وذلك باستخدام التطور التكنلوجي والانظمة الالكترونية الحديثة .

١٨. اعادة النظر في الهيكل التنظيمي سنوياً، أو كلما تطلبت الحاجة واعادة النظر في سلم الرواتب والمكافئات حسب طبيعة العمل والانتاجية وفق اسس جديدة تراعي الكفاءة والخبرة والانتاجية.

١٩. تعزيز اجراءات توطين الرواتب للمؤسسات الحكومية والخاصة، والاهتمام بإجراءات التسويق الالكترونية.

٢٠. تقديم الخدمات المالية بالاستفادة من البرمجيات والتكنلوجيا الحديثة والتحول الرقمي واستخدام الهاتف والتطبيقات المعززة بهدف الوصول الى المناطق النائية بتكلفة اقل وأكثر اماناً.

٢١. الالتزام بمعايير الحوكمة الرشيدة وذلك بالاهتمام والتوسع في تدريب اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وكادر المصرف لتطوير خبراتهم وتأهيلهم لأدارة المصرف وانظمته ونشاطاته وخدماته الاسلامية، عن طريق تعزيز عمل لجان المجلس .

٢٢. الاستمرار بأنشاء الابنية المنسجمة مع حاجات وراحة المتعاملين والعاملين لاتخاذها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات وتملكها.

٢٣. تطوير وتحديث استمارة التقييم السنوي للعاملين وفق معايير واضحة قابلة للقياس، واعتماد اسلوب المكافئات لتحسين الاداء للعاملين واعضاء مجلس الادارة.

٢٤. زيادة عدد ومبالغ الحسابات الجارية والودائع الاستثمارية وحسابات التوفير والسعي لتوطين رواتب موظفي الدوائر الحكومية والعاملين في شركات القطاع الخاص.

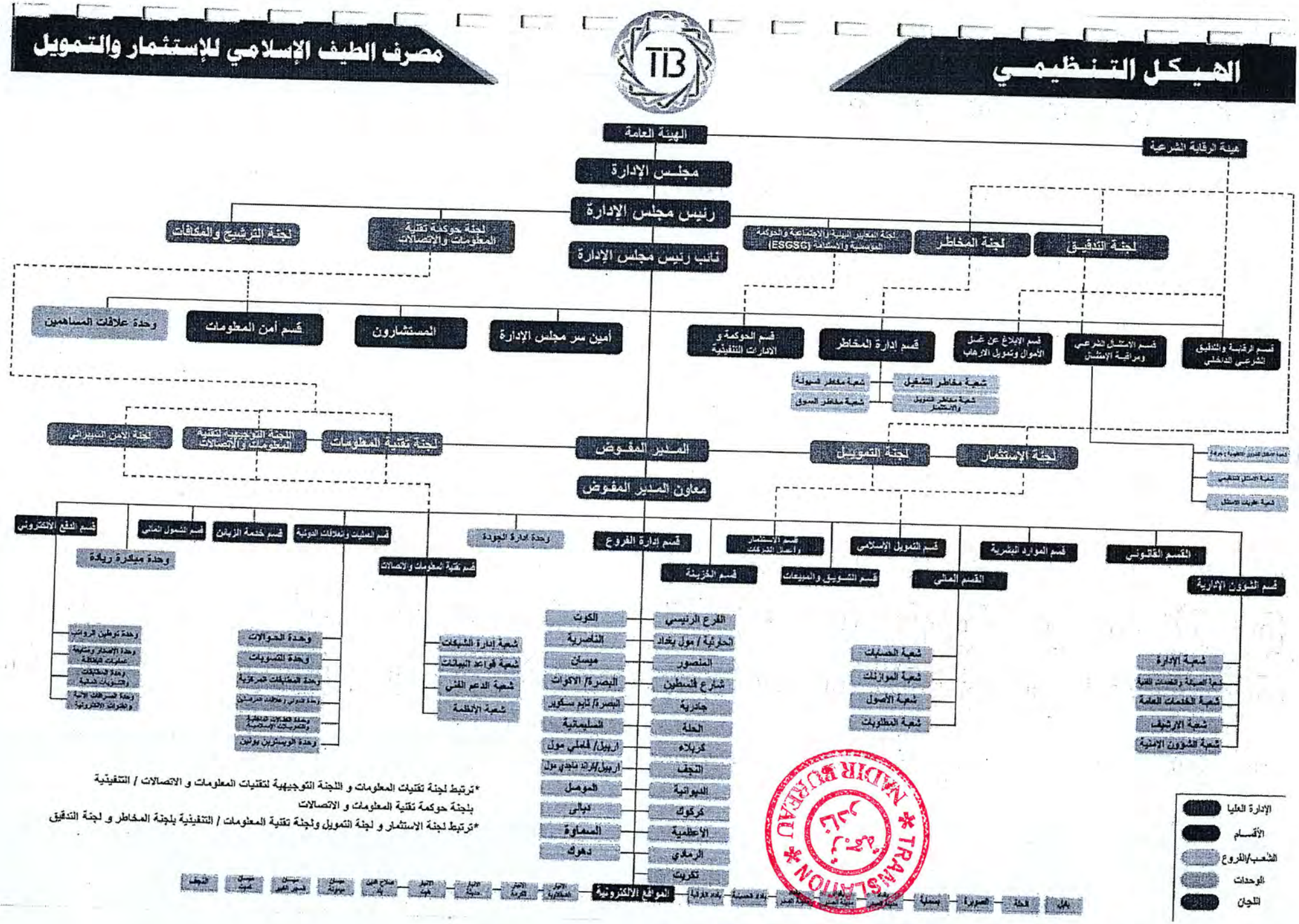
TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

٢٥. زيادة حصة المصرف من الايرادات المتأتية من التمويلات الاسلامية والائتمان التعهدي ( خطابات الضمان والاعتمادات المستندية ) التي يقدمها المصرف.
٢٦. تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتطوير انظمة الحوافز والمكافئات وبما يتلائم مع الاداء.
٢٧. السعي للوصول الى تقليل استخدام الورق في المخاطبات وتقليل الهدر في استهلاك الطاقة الكهربائية عن طريق تعزيز الاعتماد على الانظمة التكنلوجية الحديثة والطاقة المتجددة.
٢٨. زيادة اختبارات استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث أو الاحداث العامة، ووضع الخطط والبدائل لذلك.
٢٩. تعزيز وتطوير الأطر والإجراءات والضوابط التنظيمية للتحوط من الآثار السلبية للمخاطر المصرفية وجرائم غسل الأموال ومكافحة الإرهاب وحماية الزبائن من الغش والاستغلال والتمييز.
٣٠. تعزيز قيم ومعايير الحوكمة المؤسسية في المصرف بمراجعة السياسات والاجراءات المعتمدة باستمرار وبشكل دوري من اجل تطويرها لتكون مطابقة مع المعايير الدولية وضوابط البنك المركزي العراقي تحقيقاً للأداء الامثل وتحقيق أفضل عائد لذوي العلاقة (المساهمين، المستثمرين، الزبائن، الموظفين، المجتمع)
٣١. تعزيز البيئة الرقابية وادارة المخاطر من خلال تعيين ذوي الخبرة وتدريب العاملين، والتعاون مع الشركات المحلية أو الدولية الرصينة، والاهتمام باختبارات الضغط للمخاطر، وتحسين اجراءات الرقابة والمتابعة لأعمال المصرف بوضع خطط وبرامج للتدقيق الداخلي المرتبط بالمخاطر.
٣٢. السعي للتحول الرقمي وتطوير البنية التحتية للحفاظ على أمن تكنلوجيا المعلومات وفق المعايير الدولية وأفضل الممارسات للحفاظ على جودة المعلومات والخدمات من خلال مواكبة التطورات التقنية وتنمية القدرات لتحقيق اهداف المصرف، والسعي لتطوير نظم وبرامج المعلومات باستثمار التكنلوجيا التي تحد من المخاطر.
٣٣. المساهمة الفعالة في تقديم ومنح المنتجات التي تدعم المسؤولية الاجتماعي والبيئية، والمشاركة الفاعلة في المعارض والمنتديات واللقاءات العامة والندوات والملتقيات وذلك برعايتها لتفعيل مبدأ اللقاء المباشر مع الزبون والجهات الرسمية ذات العلاقة لغرض الاطلاع على تجارب الاخرين وفتح افق المنافسة الحقيقية بين المشاركين
٣٤. تشجيع الاستثمار في تقديم ومنح المنتجات التي تقلل من الانبعاث الحراري وتكون صديقة للبيئة كمنتجات انتاج الكهرباء بالطاقة الشمسية والمنتجات المستدامة وغيرها.
٣٥. المساهمة الفعالة بالخدمات التي تؤدي الى تحسين رفاهية الانسان وتحقيق العدالة الاجتماعية والحد من مخاطر البيئة وتحقيق الاقتصاد الاخضر وذلك بتشجيع المبادرات لتطوير الطاقة النظيفة المتجددة.
٣٦. توفير المنتجات والخدمات المالية التي تدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لتحقيق تنمية اقتصادية مستدامة وطويلة الاجل مجدية اقتصادياً وذات صلة بحاجات المجتمع عموماً.
٣٧. يهدف المصرف وفي إطار المسؤولية الاجتماعية إلى تبني الأهداف الاستراتيجية القائمة على الالتزام بمنهج الإطار العام والركائز الأساسية والممارسات المثلى لاستراتيجية الاستدامة ودمج العمليات المالية للمصرف من عمليات التمويل والاستثمار في النظام المجتمعي وحماية البيئة.
٣٨. الالتزام الكامل بالقواعد التنظيمية لأمن المعلومات لتعزيز الأمن السيبراني وفق ضوابط وارشادات دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

# مصرف الطيف الإسلامي للإستثمار والتمويل

# الهيكل التنظيمي




*TRANSLATION BUREAU*

**خامساً : مجلس الإدارة**

بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠٢٣/٧/٢٥ تم انتخاب مجلس ادارة للمصرف التالية اسمائهم :

أعضاء مجلس الإدارة الأصليون وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

| الاســـم | عدد الاسهم |
|---|---|
| عمار مظفر صالح عبود مباركة | ٨,٥٣٥,١٠٣,٥٠٠ |
| قحطان محمد مرزة حاجم الجبوري | ١٠,٠٠٠ |
| رضا حمزة عبدالرضا عبود الخياط | ٦٧٧,٤٥٠,٠٠٠ |
| حسين هادي صالح مهدي الربيعي | ٥٠,٠٠٠ |
| حيدر مصعب عبدالله طه المناصير | ١٨٥,٥٨٠,٥٠٠ |
| محاسن عبد الحسين سعيد النداف | ١٤,٥٠٠ |
| قحطان احمد ايوب محمد الايوبي | ١٤,٥٠٠ |

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

| الاســم | عدد الاسهم |
|---|---|
| السيد كاظم دخيل جبير معيدي الريحاوي | ٥٠,٠٠٠ |
| السيد ناجد حمودي مجيد احمد النجار | ٥٠,٠٠٠ |
| السيد حسن احمد فرحان دفار | ١٤,٥٠٠ |
| السيد صالح رشيد حميد علي | ١٤,٥٠٠ |
| السيد محمد شاكر رضا حسن | ١٤,٥٠٠ |
| السيدة خلود فائق عبد الرحمن قاسم | ١٤,٥٠٠ |
| السيدة لبنى زكي محمد عباس الددة | ١٤,٥٠٠ |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

**عقد مجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٥ (٣٨) اجتماعاً حضر فيها جميع الاعضاء الاصيلين ، لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته. ويقر مجلس ادارة المصرف بما يلي :**

تحمله مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف واوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي ، ومتطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية المتعلقة بعمله مع مراعاة اصحاب المصالح (المساهمين ، المودعين ، المستثمرين ، العاملين) وفق اطار التشريعات وضمن سياسات المصرف الداخلية وتوفير الرقابة الفعالة باستمرار لانشطته . كما يقر مجلس الادارة بفاعلية ادارة المخاطر المصرفية ، بما في ذلك ادارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية وانظمة الرقابة الداخلية .

**معلومات تخص اعضاء مجلس الادارة (الاصليين والاحتياط) للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:**

**١. عمار مظفر صالح عبود مباركة**

- بكالوريوس في التربية التشكيلية (١٩٩٧ - ١٩٩٨)
- خبرة مالية لاكثر من (١٠) سنوات في شركة الطيف للتحويل المالي (مصرف الطيف الاسلامي) حالياً.
- خبرة لاكثر من (٤) سنوات في مجال التامين في شركة شط العرب للفترة من (٢٠٠٥ - ٢٠٠٩).
- عضو مجلس ادارة شركة الاهلية للتامين من تاريخ ٢٠٢١/١٠/٤ ولازال مستمراً.
- عضو اصل (مستقل) ورئيس مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثاني، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.
- رئيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة المنبثقة عن المجلس.

- عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن المجلس.
- عضو لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن المجلس.
- عضو لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس.
- حاصل على شهادة اختصاصي معتمد في الحوكمة والامتثال.

**٢. قحطان محمد مرزة حاجم الجبوري**

- بكالوريوس قانون (١٩٧٤ - ١٩٧٥)
- خبرة قانونية تمتد لاكثر من (٤٧) سنة
- مسؤول في ادارة مكتب الوسام للخدمات القانونية.
- مشاور قانوني لكافة انواع الشركات (المالية – القانونية - المقاولات) ووكيل تسجيل مجاز من وزارة التجارة.
- خبير قانوني في تقدير اقيام العقارات وتقدير النفقة في محكمة استئناف بغداد.
- خبرة ادارية حيث عمل مديراً مفوضاً لشركة شط العرب للتامين (ش.م.خ) للفترة من ٢٠٠٧/٩/١١ ولغاية ٢٠٠٩/٤/١ ومن ٢٠١٤/١٢/٦ ولغاية ٢٠١٥/٦/٩.
- عضو (اصيل) ونائب رئيس مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي في دورة المجلس الاولى للفترة من ٢٠١٨/١٢/٣١ ولغاية ٢٠٢٣/٧/٢٤.
- عضو اصل (مستقل) ونائب رئيس مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.
- عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة المنبثقة عن المجلس.
- رئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس.
- عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن المجلس.

**٣. رضا حمزة عبد الرضا عبود الخياط**

- بكالوريوس آداب انكليزي (١٩٩٣ - ١٩٩٤)
- خبرة مالية في مجال بيع وشراء العملات الاجنبية للفترة من ٢٠٠١ لغاية ٢٠٠٩
- مدير مفوض شركة الطيف للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية للفترة من ٢٠٠٤ لغاية ٢٠٠٩.
- خبرة عملية في ادارة العمليات المالية والمصرفية لأكثر من ٢٤ سنة.
- خبرة في مجال المدفوعات الالكترونية.
- عضو مجلس ادارة شركة الطيف للتحويل المالي (سابقاً) مصرف الطيف الاسلامي (حالياً) لثلاث دورات من عام ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٨/٩/٢٢.
- عضو اصل في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي في دورة المجلس الاولى للفترة من ٢٠١٨/١٢/٣١ ولغاية ٢٠٢٣/٧/٢٤.
- عضو اصل في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.
- مدير مفوض مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل، بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٠٢١٦/٣/٩ في ٢٠١٨/١٢/٣١ ولا زال مستمراً.
- رئيس اللجان التنفيذية في المصرف ( لجنة الاستثمار، اللجنة الائتمانية ، لجنة تقنية المعلومات والاتصالات ، اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات ).

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

٤. حيدر مصعب عبد الله طه المناصير

- دبلوم محاسبة (١٩٩٣ - ١٩٩٤)
- موظف في شركة الطيف للتحويل المالي/ فرع جميلة، بعنوان وظيفي (منظم عمليات مالية) من تاريخ ٢٠٠٩/١١/١ لغاية ٢٠١٠/١/٢٤ ثم مدقق في شركة الطيف للتحويل المالي/ فرع جميلة من تاريخ ٢٠١٠/١/٢٥ لغاية ٢٠١٢/٩/١٠.
- امين صندوق في شركة الطيف للتحويل المالي/ فرع جميلة للفترة من تاريخ ٢٠١٢/٩/١١ ولغاية ٢٠١٤/٨/١٤.
- مدير الفرع الرئيسي في شركة الطيف للتحويل المالي للفترة من تاريخ ٢٠١٤/٨/١٥ ولغاية ٢٠١٨/٩/٢٢.
- عضو اصل في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي في دورة المجلس الاولى للفترة من ٢٠١٨/١٢/٣١ ولغاية ٢٠٢٣/٧/٢٤.
- عضو اصل في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧
- عضو لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن المجلس.
- عضو لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.

٥. حسين هادي صالح مهدي الربيعي

- بكالوريوس علوم سياسية (١٩٧٦ - ١٩٧٧)
- خبرة مصرفية لاكثر من ٣٨ سنة في المصرف العقاري، تمثلت: (مدير القسم المالي، مدير قسم التسليف، مدير قسم الصيرفة ، مدير قسم الاحصاء ، وكيل مدير عام المصرف العقاري).
- عضو مجلس ادارة المصرف العقاري للفترة من ٢٠١٠ لغاية ٢٠١٥.
- عضو اصل (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الاولى، للفترة من ٢٠١٨/١٢/٣١ ولغاية ٢٠٢٣/٧/٢٤.
- عضو اصل (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.
- رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.
- عضو لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس.

٦. محاسن عبد الحسين سعيد حسن النداف

- بكالوريوس ادارة والاقتصاد (١٩٨٠ - ١٩٨١)
- خبرة مصرفية تمتد لاكثر من ٣٧ سنة في المصرف العقاري، تمثلت: (معاون مدير التطوير الإداري معاون مدير قسم الإحصاء، مدير قسم التسليف والجباية، مراقب امتثال مدير قسم الائتمان المصرفي مدير القسم المالي، معاون مدير عام المصرف العقاري).
- عضو اصل (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.
- حاصلة على شهادة خبير ادارة مخاطر.
- رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
- عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة المنبثقة عن المجلس

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

٧. قحطان احمد أيوب محمد الايوبي

- ماجستير في التخطيط الحضري والإقليمي (١٩٨٧ - ١٩٨٨)
- خبرة مصرفية لاكثر من ٤٠ سنة في المصرف العقاري، تمثلت: (مدير حسابات، مدير القسم المالي).

- عضو مجلس إدارة المصرف العقاري من ٢٠٠٢ لغاية ٢٠٠٩.
- عضو اصل (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.
- ممثل صغار المساهمين بموجب قرار مجلس الادارة المرقم ١١/٥١ في ٢٠٢٣/٧/٢٧.
- رئيس لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن المجلس.
- عضو لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس

**٨. كاظم دخيل جبير معيدي آل ربح**

- بكالوريوس علوم محاسبة (١٩٧٣ - ١٩٧٤)
- خدمة مصرفية لاكثر ٤٣ سنة في مصرفي الرافدين والرشيد شغل فيها عدة ادارات في مصرفي الرافدين والرشيد.
- شغل منصب مدير فرع مصرف الرشيد في محافظة الديوانية/ ١٦ - غماس و عفك الفرات/ ٥١٥.
- خبرة في مجال اعمال التحويل الخارجي والاعتمادات المستندية (تصدير واستيراد وتحويلات العملات الاجنبية).
- عضو عدة لجان، مُعين من قبل وزارة المالية.
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي في دورة المجلس الاولى للفترة من ٢٠١٨/١٢/٣١ ولغاية ٢٠٢٣/٧/٢٤.
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.

TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

**٩. ناجد حمودي مجيد احمد النجار.**

- بكالوريوس ادارة واقتصاد (١٩٧٩ - ١٩٨٠)
- مستشار لشؤون الموازنة - قيادة فريق الموازنة
- مستشار لشؤون الموازنة في منظمة كيمونكس الدولية
- اخصائي أقدم في شؤون الموازنة.
- مستشار أقدم في السياسات المالية.
- مستشار قومي أقدم للسياسات المالية في برنامج الحوكمة المحلية الثالث.
- مستشار مالي إقليمي أقدم للمنطقة الوسطى والجنوبية – برنامج الحوكمة المحلية الثاني (LGP٣) لوكالة التنمية الدولية (RTI) منظمة مثلث البحوث الدولية في العراق للفترة من أيار/٢٠٠٥ – شباط/٢٠٠٩.
- له مؤلفات ودراسات ومشاركات في العديد من المجالات المالية، والقانونية، والإدارية، والرقابية.
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي في دورة المجلس الاولى للفترة من ٢٠١٨/١٢/٣١ ولغاية ٢٠٢٣/٧/٢٤.
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.

**١٠. حسن احمد فرحان دفار الغريري**

- دبلوم عالي في إدارة المصارف – جامعة بغداد (١٩٩٨ - ١٩٩٩)
- خبرة مصرفية لأكثر من ٢٠ سنة في وزارة المالية/ المصرف الزراعي التعاوني (شركة عامة) شغل فيها عدة عناوين وظيفية ومناصب، آخرها مديراً للقسم المالي في المصرف.
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.

**١١. صالح رشيد حميد علي الركابي**

- بكالوريوس إدارة واقتصاد في الإدارة (١٩٧٨ - ١٩٧٩)
- خدمة اكثر من ٤٠ سنة في مصرف الرافدين، شغل فيها عدة عناوين وظيفية ومناصب، آخرها منصب مدير مصرف الرافدين/ فرع صنعاء - اليمن.
- خبرة في مجالات التوفير والودائع والحساب الجاري والتسهيلات المصرفية والمحاسبية.
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.

**١٢. محمد شاكر رضا حسن النقاش**

- بكالوريوس إدارة واقتصاد – قسم الاقتصاد (١٩٧٥ - ١٩٧٦)
- خدمة مصرفية لأكثر من ٣٧ سنة في المصرفين الصناعي والعقاري، تمثلت:

➢ المصرف الصناعي

- شغل فيه عدة مناصب (مدير قسم المعلومات الائتمانية ، مدير قسم الائتمان ، مدير الإحصاء وبحوث العمليات المصرفية ، مدير فرع المصرف الصناعي/ فرع الزعفرانية ، عضو مجلس إدارة شركة انتاج الألبسة الجاهزة ، عضو مجلس إدارة المصرف الصناعي ولغاية تاريخ نقله الى المصرف العقاري في ٢٠٠٨/١٠/٩.

➢ المصرف العقاري

- شغل فيه عدة مناصب (مدير قسم الاستثمار، ومدير قسم الصيرفة التجارية، ومدير قسم التخطيط والابحاث).
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وكتاب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.

**١٣. خلود فائق عبد الرحمن قاسم آغا**

- بكالوريوس إدارة واقتصاد – إدارة اعمال (١٩٨٣ - ١٩٨٤)
- خدمة ٣٦ سنة في مصرف الرافدين شغلت خلالها عدة مناصب، تمثلت: (معاون مدير القسم الجاري في مصرف الرافدين ، وكيل مدير مصرف الرافدين فرع بعقوبة ١٤ ، مدير أقدم في مصرف الرافدين فرع ديالى ٣١١، مدير أقدم شعبة السفاتج).
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.

**١٤. لبنى زكي محمد عباس الدده**

- دبلوم محاسبة – كلية الإدارة والاقتصاد – الجامعة المستنصرية (١٩٧٧ - ١٩٧٨)
- بكالوريوس اقتصاديات الاعمال – جامعة النهرين (٢٠١٢ - ٢٠١٣)
- خدمة ٢٩ سنة في وزارة الإسكان/ المركز القومي للاستشارات الهندسية، تمثلت: (مدير رقابة في مقر وزارة الإسكان ومركز الادريسي للاستشارات الهندسية، مدير حسابات اقدم في قسم الرقابة الداخلية، مدير قسم الرقابة في صندوق الإسكان العراقي، خبير مالي في مقر وزارة الاعمار والإسكان، خبير استشاري).
- عضو احتياط (مستقل) في مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي لدورته الثانية، بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٩٤٦٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/١٧.

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر NADIR

**سادساً: اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف**

يضم المجلس خمسة لجان منبثقة عنه، مشكلة حسب المادة (١٢) من دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف، بعد تعيين رؤساء واعضاء لها بموجب قرار مجلس الادارة المرقم ٢٨/١٠٧ في ٢٠٢٥/٨/٣١ وتعتمد مواثيق عمل تعمل بموجبها، وتعقد اجتماعات دورية، يحدد عددها وفقاً لطبيعة ونشاط كل لجنة، على الا تقل عن اربع اجتماعات في السنة ، وقد كان لهذه اللجان دوراً هاماً في دعم اعمال وقرارات المجلس ، من خلال المراجعة على انشطة وعمليات المصرف نيابة عنه وتقدم توصياتها اليه لاتخاذ القرار ونبين ادناه اسماء اللجان واسماء اعضائها ومهامها.

- **لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية:**

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء مستقلين من غير التنفيذيين، يترأسها رئيس المجلس السيد (عمار مظفر صالح) وعضوية كل من السيدة (محاسن عبدالحسين سعيد) والسيد (قحطان محمد مرزة) وتعمل على المهام التالية:

١. المراقبة والإشراف على الحفاظ على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالمناخ، وكما يجوز للجنة تفويض لجنة فرعية بمراقبة الشؤون المتعلقة بالمناخ في المصرف.
٢. التأكد من تطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والوثائق ذات الصلة بالمناخ وتحديثها بانتظام.
٣. إعداد تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة لإدراجه ضمن تقرير المصرف السنوي والتوصية به لمجلس الإدارة للموافقة عليه، وفي هذا الصدد تتولى اللجنة التنسيق مع لجنة التدقيق بشأن عملية إعداد التقارير، ويتعين على المدقق الخارجي تقديم تأكيد محدود بشأن تقرير ESG خلال السنوات الثلاثة الأولى، وبعد ذلك يتعين على المدقق الخارجي تقديم تأكيد معقول بشأن تقرير ESG.
٤. المراجعة الدورية لهياكل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الفعالة بما في ذلك إنشاء لجان إضافية لمجلس الإدارة وحلها واقتراح أي تغييرات ليوافق عليها مجلس الإدارة.
٥. التأكد من تطبيق المصرف واعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لدليل وسياسات وإجراءات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصرف.
٦. ضمان الالتزام بمتطلبات استقلالية أعضاء مجلس الإدارة والإفصاح عن المصالح.
٧. مراجعة وتعزيز متطلبات مدونة قواعد السلوك الوظيفي وسياسة المصرف بشأن إدارة تضارب المصالح بانتظام.
٨. ضمان إعداد تقارير المصرف والالتزام بمتطلبات بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادرة عن هذا البنك، بما في ذلك المستندات والوثائق التي تضمن الالتزام المصرف بها.
٩. التأكد من امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط النافذة في مجال المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
١٠. مراجعة خطط التدريب والتطوير السنوية للإدارة التنفيذية والموظفين على مستوى المصرف بشأن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والمناخ وتقديم توصيات إلى الإدارة التنفيذية والموارد البشرية بشأن خطط التدريب هذه.

- **لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات ):**

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء مستقلين من غير التنفيذيين او الاستشاريين، ومن خبراء في المجال المالي والتدقيقي، وتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٥ وبموافقة البنك المركزي العراقي ، برئاسة السيد (حسين هادي صالح) وعضوية كل من السيدين (قحطان احمد ايوب) و(حيدر مصعب عبدالله) وتعمل على المهام التالية:

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

١. مساعدة مجلس الإدارة في الجوانب المتعلقة بالمصرف والشركات التابعة له في إعداد التقارير الخارجية للمعلومات المالية وإطار الرقابة الداخلية، والمدقق الداخلي ووظيفة التدقيق الداخلي، والمدقق الخارجي ووظيفة التدقيق الخارجي والامتثال للقوانين والضوابط المعمول بها.
٢. تتولى لجنة التدقيق التنسيق الوثيق بالقدر اللازم مع لجان (المخاطر، حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة) التابعة لمجلس الإدارة بشأن الأمور ذات الاهتمام المشترك.
٣. الإشراف على سلامة القوائم المالية المُعدة وفقاً للمتطلبات المحاسبية المهنية ومعايير إعداد التقارير المالية للمصرف والشركات التابعة له.
٤. الإشراف على امتثال المصرف للقوانين والضوابط المعمول بها وإعداد التقارير الرقابية وتطبيق المعايير المحاسبية المهنية.
٥. التأكد من أن وظيفة التدقيق الداخلي والامتثال تضمن في خطط عملها تقييم الالتزام بالسياسات المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية وتقييم سلامة هذه السياسات بشكل مستمر.

- **المدقق الداخلي :**

تقوم لجنة التدقيق الداخلي بالآتي:
١. الإشراف على أداء وظيفة التدقيق الداخلي واستقلالية العمليات التي يقوم به المدقق الداخلي، وكذلك اعتماد ومراقبة فعالية الضوابط الداخلية للمصرف.
٢. تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشكل سنوي حول نطاق التدقيق الداخلي بما في ذلك تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية، وضمان توفير الموارد الكافية لفاعلية وظيفة التدقيق الداخلي، كما يجب أن تتم الموافقة على التغييرات الحاصلة في خطة التدقيق الداخلي السنوية من قبل لجنة التدقيق، فضلا عن ذلك يجب على اللجنة أن تجتمع بانتظام مع المدقق الداخلي لمناقشة وتلقي المعلومات حول عمليات المصرف ونزاهته ويجب على لجنة التدقيق مناقشة النتائج المهمة التي توصل إليها المدقق الداخلي مع الإدارة التنفيذية.
٣. تجتمع بانتظام مع الإدارة التنفيذية والتدقيق الداخلي لمناقشة النتائج الواردة في تقرير المدقق الخارجي، وأي قضايا وأحكام مهمة تتعلق بالتقارير المالية والتغييرات المهمة في السياسات المحاسبية المصرفية والقوائم المالية نصف السنوية والسنوية والإفصاحات غير المالية (الاستدامة والإفصاحات المتعلقة بالمناخ) والإفصاحات الواردة في التقرير السنوي.
٤. تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بتعيين المدقق الداخلي وإقالته وترقيته ونقله، كما يجب أن يراجع سنويا وبشكل مباشر أهداف المدقق الداخلي وأدائه ومكافآته السنوية.
٥. التأكد من استقلالية وظيفة المدقق الداخلي عن الإدارة التنفيذية وعدم خضوعها لتوجيهات أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية.
٦. مراجعة ومناقشة العمليات التي تضمن بها الإدارة سلامة المعلومات في المستندات والوثائق العامة، بما في ذلك التقرير السنوي وتقارير بطاقة الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة المؤسسية المقدمة إلى البنك المركزي العراقي، وعلى موقع المصرف الإلكتروني، بما في ذلك البيانات المتعلقة بالربحية والاستدامة وتأثير مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية على المصرف.
٧. التأكد من معالجة الشؤون ذات الصلة بالتدقيق التي أثارتها (تم رفعها من قبل) لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مع لجنة التدقيق وتصحيحها بالشكل المناسب.
٨. ضمان الالتزام بالمعايير الدولية وسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جميع أنشطة المصرف وإجراءاته.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

٩. القيام بالتحقيق والمراجعة والنظر والتدقيق في أي عمليات أو إجراءات أو ضوابط قد تؤثر على قوة المصرف وسلامته.
١٠. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الهيكل التنظيمي للمصرف، من حيث الاستحداث أو إلغاء أو الدمج وتحديد مهام واختصاصات هذه الهياكل وتعديلاتها.
١١. مراجعة خطط التدريب والتطوير السنوية لموظفي (الإدارة المالية، التدقيق الداخلي) وغيرهم من الموظفين ذوي الصلة وتقديم التوصيات إلى الإدارة التنفيذية والموارد البشرية بشأن التدريب والتطوير.
١٢. إعداد تقرير فصلي عن أنشطة اللجنة يرفع إلى مجلس الإدارة.
١٣. الموافقة على السياسات المحاسبية والتغييرات التي تطرأ على تلك السياسات والإجراءات المحاسبية وخطة التدقيق الداخلي السنوية وتطبيق المعايير المحاسبية.
١٤. التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات المطلوبة على النحو المحدد في المعايير الدولية لإعداد
١٥. التقارير المالية الدولية والمحددات الأساسية لإعداد تقارير بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادرة عن هذا البنك والتعليمات والضوابط الأخرى ذات الصلة، والتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الأخرى ذات الصلة.
١٦. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً عن مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة، إذ يجب أن يتضمن التقرير على الأقل:
١٦/١: بيان يوضح مسؤولية المدقق الداخلي بالتعاون مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية للمصرف والحفاظ على هذه الأنظمة.
١٦/٢: بيان عن الأساليب التي يستخدمها المدقق الداخلي لاختبار فعالية نظم الرقابة الداخلية والإشراف.
١٦/٣: بيان وتأكيد وجود مكتب معتمد من مجلس الإدارة لمكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب يتولى تنفيذ الواجبات والسياسات" اعرف عميلك" KYC ، ويجب أن يقدم هذا المكتب تقارير منتظمة إلى لجنة مكافحة غسل الأموال والمجلس عن أنشطته.
١٦/٤: تحديد وضمان الامتثال لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية في الولايات المتحدة (FATCA).
١٦/٥: الإفصاح عن نقاط الضعف الجوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف والإجراءات المتخذة لمعالجة نقاط الضعف.
١٦/٦: يجب أن يتضمن تقرير المدقق الخارجي رأي حول مدى كفاية الضوابط الداخلية وأنظمة الإشراف.
١٦/٧: يجب على لجنة التدقيق في علاقتها مع مدقق الحسابات الخارجي أن:
١. تقترح تعيين الشخص/ المؤسسة المؤهل لتولي منصب مدقق الحسابات الخارجي على مجلس الإدارة شريطة موافقة المساهمين، كما تقدم لجنة التدقيق توصياتها إلى مجلس الإدارة والمساهمين بشأن إقالة أو استبدال مدقق الحسابات الخارجي.
٢. الإشراف على التعاقد مع المدقق الخارجي، بما في ذلك مؤهلات المدقق الخارجي وأدائه واستقلاليته .
٣. الاجتماع بانتظام مع المدقق الخارجي لتلقي التقارير ومناقشتها وأي جوانب ذات صلة ناشئة عن التدقيق وفي تقرير المدقق الخارجي.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

٤. تتضمن الاجتماعات مع المدقق الخارجي مناقشة أعمال التدقيق والأمور ذات الصلة، بما في ذلك مناقشة القوائم المالية نصف السنوية والسنوية والعمليات والإفصاحات غير المالية (الاستدامة والإفصاحات المتعلقة بالمناخ).
٥. تتولى لجنة التدقيق الإشراف على استقلالية مدقق الحسابات الخارجي.
٦. الإشراف العام على مهمة التدقيق الخارجي.
٧. مراجعة خطة التدقيق الخارجي بانتظام لتغطية جميع المخاطر المادية، بما في ذلك مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية ومتطلبات إعداد التقارير المالية.
٨. مناقشة الجوانب المتعلقة بإجراءات التدقيق مع المدقق الخارجي، بما في ذلك أي صعوبات يواجهها أثناء أعمال التدقيق، وأي قيود على نطاق الأنشطة أو الوصول إلى المعلومات المطلوبة، والخلافات المهمة مع الإدارة التنفيذية (إن وجدت) ومدى كفاية استجابة الإدارة.
٩. مراجعة سياسة الموافقة على الخدمات الضريبية المتعلقة بالتدقيق والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي سيتم تقديمها للمصرف، وكذلك الإشراف وتلقي تقارير دورية بشأن توفير جميع الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق لضمان عدم تعارضها مع استقلالية المدقق الخارجي.
١٠. الإشراف على عملية مشاركة المعلومات مع المدقق الخارجي ومراجعة أدائه، وتقييم عمليات مراقبة الجودة التي يتبعها المدقق الخارجي، وكذلك تقييم الجودة والقدرات التي يتمتع بها الموظفين الرئيسيين الذين يقومون بهذه العملية.
١١. مناقشة المدقق الخارجي دون حضور الإدارة التنفيذية، بخصوص الضوابط الداخلية المعتمدة في عملية إعداد المعلومات المالية والتقارير والإفصاحات المالية، ومعرفة مدى ملاءة ودقة البيانات المالية للمصرف.
١٢. مناقشة نتائج تقرير التدقيق مع الإدارة التنفيذية والتأكد من أن إدارة المصرف تتخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب بشأن المشاكل التي حددها المدقق الخارجي.

- قسم **الامتثال :**

١. تحديد وضمان الامتثال لمتطلبات المصرف والمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف وعملياته، بما في ذلك الامتثال للسياسات البيئية والاجتماعية، وخاصة المتعلقة بعروض الاستثمارات المستدامة بيئيا.
٢. الحصول على تقارير منتظمة من الإدارة التنفيذية ومدقق الحسابات الخارجي للتأكد من أن المصرف متوافق مع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها، خاصة فيما يتعلق بالمعلومات المالية وإعداد التقارير والإفصاح.
٣. تقديم المعلومات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بسياسات المصرف وإجراءاته المتعلقة بالامتثال والقوانين والضوابط المعمول بها، بشأن المعلومات المالية وإعداد التقارير والإفصاح.
٤. الموافقة بناءً على توصية من المدير المفوض على تعيين أو إقالة مدير الامتثال، كما تحدد لجنة التدقيق الأهداف لمدير الامتثال وتراجع أداءه سنويا.
٥. مراجعة التقارير المقدمة من الإدارة والمدقق الخارجي فيما يتعلق بنقاط الضعف الجوهرية والظروف التي يمكن الإبلاغ عنها في بيئة الرقابة الداخلية، بما في ذلك أي أوجه قصور كبيرة في اعداد أو تطبيق الضوابط الداخلية التي يمكن أن تؤثر سلباً على قدرة المصرف في تثبيت ومعالجة وتلخيص وإعداد التقارير المالية.
٦. مراقبة الالتزام بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والضوابط المعمول بها، ومراجعة التقارير الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقديم تقرير عنها إلى البنك المركزي العراقي.
٧. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى هذا البنك، والذي يفصح فيه عن أنشطة المصرف وعملياته.

TRANSLATION ترجمة نادر MIR BUREAU

٨. لها صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير للحضور و المساهمة في أي من اجتماعاتها.
٩. عقد أربع اجتماعات على الأقل في السنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
١٠. مراجعة واعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات، وهي سياسة خاصة باستلام المعلومات المقدمة بشكل سري من قبل الموظفين والأطراف الأخرى حول المعلومات المحاسبية أو الرقابة الداخلية أو الامتثال أو التدقيق أو غيرها من الأمور التي تثير تحفظ الموظف أو الأطراف الاخرى، وبالتعاون مع لجنة المخاطر، فضلا عن مراقبة إدراك الموظفين بهذه السياسات والإجراءات.
١١. التحلي بالموضوعية وإجراء تحقيق مستقل وحماية الموظف/ المبلغ إذا كان ذلك مناسبا وضمان حل المسألة تدرج هذه التقارير وعددها وأي تحقيقات متبقية خلال السنة بشكل عام في تقرير لجنة التدقيق ضمن التقرير السنوي للمصرف.
١٢. الإشراف على تنفيذ برامج التعافي من الأزمات والكوارث بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الإدارة التنفيذية ولجان المجلس الأخرى ذات الصلة، وخاصة لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات التابعة لمجلس الإدارة.

- **لجنة ادارة المخاطر:**

تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء من اعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين ممن لديهم خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها، يترأس اللجنة السيد (قحطان محمد مرزة) وعضوية السادة كل من (عمار مظفر صالح) و (حسين هادي صالح) وتقوم اللجنة بالمهام التالية:

١. حوكمة المخاطر التي تؤثر على المصرف والمؤسسات التابعة له وتقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها، ويجب على لجنة المخاطر أن تدرج في رقابتها الاهتمام بمخاطر تقنية المعلومات ومخاطر الاستدامة، وخاصة المخاطر المالية الناشئة للمصرف عن تغير المناخ، وإدارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية، ويجب على اللجنة التنسيق والتواصل بشكل وثيق مع لجان مجلس الإدارة الأخرى المسؤولة عن مخاطر المعاييرالبيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر تقنية المعلومات، وتكون لجنة المخاطر مسؤولة عن الإشراف على المخاطر والأنشطة المتعلقة بالمخاطر، بخلاف تلك التي تقع ضمن مسؤولية المجلس نفسه أو المفوضة تحديدا إلى لجنة أخرى تابعة لمجلس الإدارة.
٢. تصميم وتنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر في المصرف وف ق ا لنموذج خطوط الدفاع الثلاثة ٢، ونهج نظام إدارة المخاطر على مستوى المصرف، ودمج نظام إدارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية.
٣. يجب على لجنة المخاطر التأكد من أن وظيفة إدارة المخاطر مناسبة لحجم وتعقيدات المصرف والتأكد من توفير الموارد الكافية لها. ويجب على اللجنة التأكد من قيام الإدارة بتضمين مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية في وثائق المخاطر الحالية وعمليات المصرف المتعلقة بمجالات مخاطر محددة (مثل نظام إدارة مخاطر الائتمان).
٤. تحديد وتعريف درجة المخاطر المقبولة لدى المصرف ومراجعتها سنويا، بما في ذلك مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية E&S ومراقبة درجة المخاطر المقبولة والممكن تحملها على مستوى المصرف ومن ضمنها أنواع المخاطر المادية.

فيما يتعلق بثقافة وسلوكيات المخاطر، يجب على لجنة المخاطر أن تعمل على الآتي :

١. مراجعة الإطار العام لإدارة المخاطر وأي تقارير عن إطار عمل إدارة المخاطر للتأكد من استمراره في العمل بفعالية ضمن درجات المخاطر المقبولة والتي حددها مجلس الإدارة، والتوصية إلى المجلس بأي سياسات وتغييرات جوهرية على السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر وإطار إدارة المخاطر.
٢. التأكد من وجود شرح واضح لإدارة مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والمسؤولية عنها، إذ تعتبر إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية جزءا من نظام إدارة المخاطر على مستوى المصرف، ويجب توضيحها في

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

وثيقة منفصلة تتعلق فقط بإدارة المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية ويجب أن تشمل المخاطر المادية والانتقالية المتعلقة بالمناخ.

٣. يجب أن يطلب مجلس الإدارة من اللجنة تقديم إرشادات واضحة في تقييم المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية في عمليات المصرف ومنتجاته وخدماته ومعاملاته وبيئة العمل العامة.

٤. مراقبة ملف المخاطر الحالية والمستقبلية ورفع تقرير إلى مجلس الإدارة بشأنه والتوصية باستراتيجية المخاطر لاعتمادها من قبل المجلس.

٥. مراقبة مصادر المخاطر الناشئة والضوابط واجراءات التخفيف من حدة المخاطر الموضوعة للتعامل مع تلك المخاطر ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة بشأنها.

٦. الإشراف على هيكل وتصميم وتنفيذ نهج الإدارة في التعامل مع المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة بأي تغييرات مطلوبة والتوصية بالخروج من الأنشطة التي تسبب مخاطر للمصرف والتي قد لايستطيع المصرف تحملها.

٧. الإشراف على تنفيذ الإدارة وتشغيلها للأنظمة والسياسات والعمليات لدعم إدارة المخاطر الجيدة مثل التغييرات الجوهرية في السياسات، والقيود والافتراضات المرتبطة بقياس أنواع المخاطر المادية، والتغييرات في الهياكل التشغيلية والحوكمة لضمان استمرارها في دعم إدارة المخاطر الفعالة.

٨. مراجعة السياسة الائتمانية وملف مخاطر الائتمان والتوصية بأي تغييرات لمجلس الإدارة للموافقة عليها، كما تقوم لجنة المخاطر بمراقبة تنفيذ هذه السياسة المعتمدة، وإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تأثير المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية والمخاطر المتعلقة بالمناخ.

٩. الإشراف على أنظمة وعمليات المصرف لضمان إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق، والتي يجب أن تشمل مراقبة واختبار تأثير المخاطر للمعايير البيئية والاجتماعية والمخاطر المتعلقة بالمناخ.

١٠. تحديد السقوف الائتمانية التي تكون بصلاحية المدير المفوض.

١١. مراقبة قدرة المصرف على إدارة المخاطر وفقا لقرارات لجنة بازل للرقابة والاشراف المصرفي (III)، بما في ذلك الالتزام بمعايير كفاية رأس المال.

١٢. ضمان امتثال المصرف لتعليمات وضوابط وسياسات إدارة المخاطر المعمول بها.

١٣. الاجتماع أربع (٤) مرات على الأقل في السنة، ويجوز دعوة الإدارة التنفيذية إلى اجتماعات لجنة المخاطر لشرح الجوانب والأمور التي تراها اللجنة ضرورية، ولا يجوز لأي عضو من الإدارة التنفيذية التي يتم دعوتها على التصويت في اجتماع لجنة المخاطر.

١٤. الموافقة بناءً على توصية من المدير المفوض، على تعيين أو إقالة مدير إدارة المخاطر، ويجب على لجنة المخاطر التحقق من شروط مكافأة مدير إدارة المخاطر.

١٥. تحديد أهداف مدير إدارة المخاطر، ومراجعة أدائه سنوياً ومراقبة الفعالية والاستقلالية المستمرة لمدير إدارة المخاطر ووظيفة إدارة المخاطر.

١٦. التواصل المستمر مع مدير إدارة المخاطر والحصول على تقارير منتظمة منه حول الجوانب المتعلقة بالمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، كما يجب على مدير إدارة المخاطر أن يقدم التوصيات إلى لجنة المخاطر بالتغييرات الحاصلة في الحدود والسقوف المفوضة.

١٧. مراجعة التقارير المنتظمة عن انتهاكات سياسات المصرف المتعلقة بالمخاطر وأي تقارير من الإدارة عن الجرائم المالية وأي انتهاكات خاصة بها، بما في ذلك ما يتعلق بالرشوة والفساد وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات اللاحقة التي اتخذتها الإدارة.

١٨. الاشراف على كفاية ومتانة رأس مال المصرف وسيولته، يجب على لجنة المخاطر التأكد من وجود عمليات لتقييم واختبار كفاية رأس المال والسيولة، فضلا عن ضمان إدراج المخاطر البيئية والاجتماعية والمناخية في هذه التقييمات والاختبارات.

TRANSLATION * ترجمة * نادر NADIR BUREAU

١٩. الإشراف على استراتيجيات رأس المال والتدفقات النقدية وجميع استراتيجيات إدارة المخاطر ذات الصلة ومراقبتها للتأكد من توافقها مع إطار المخاطر المعتمد من المصرف.
٢٠. تلقي التقارير الدورية من لجان الإدارة التنفيذية (لجنة الائتمان، لجنة الاستثمار، ولجنة تقنية المعلومات والاتصالات) والنظر فيها.
٢١. مراجعة سياسة الاستثمار ومراقبتها، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة للموافقة على التغييرات المتعلقة بالاستثمارات، والإشراف على تنفيذ سياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة.
٢٢. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية لاستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمراجعة المستمرة لحركة أسواق رأس المال المحلية والأجنبية ومؤشراتها.
٢٣. إجراء تقييم سنوي لأدائها والوفاء بمسؤولياتها المنصوص عليها في هذا المستند، كما تراجع لجنة المخاطر سنوياً ميثاق اللجنة وتوصي مجلس الإدارة بأي تغييرات.
٢٤. تقديم تقرير ضمن التقرير السنوي، مع تحديد عضويتها وإطار عمل المخاطر المصرفية، وتقبل المخاطر وأنشطتها في السنة مع توضيح المخاطر المادية والمتوقعة.

- **لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:**

تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء من اعضاء مجلس الادارة المستقلين غير التنفيذيين ، ويجب أن تشمل عضوية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات رئيس مجلس الإدارة ، ويجب ألا يكون رئيس لجنة تقنية المعلومات والاتصالات هو رئيس مجلس الإدارة ، يترأس اللجنة السيدة (محاسن عبدالحسين سعيد) وعضوية السادة كل من (عمار مظفر صالح) (قحطان محمد مرزة) وتقوم اللجنة بالمهام التالية:

١. الالتزام بأحكام دليل حوكمة تقنية المعلومات الصادرة عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١٩.
٢. المراقبة والإشراف على جميع مبادرات تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف، بما في ذلك مراجعة واعتماد استراتيجية التخطيط التقني للمصرف والتنسيق مع لجنة المخاطر التي تشرف على المخاطر التقنية.
٣. مراقبة عمل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الإدارة التنفيذية والإشراف عليها وتلقي تقارير شهرية منها بشأن الجوانب التقنية.
٤. مراقبة وتقييم الاتجاهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية التي قد تؤثر على الخطط الاستراتيجية للمصرف.
٥. التأكد من أن المصرف لديه هيكل مناسب لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، والذي يشمل:
٥/١: خطة استراتيجية لتقنية المعلومات تتوافق مع نموذج أعمال المصرف واستراتيجيته.
٥/٢: هيكل تنظيمي لتقنية المعلومات يحتوي على وصف واضح لأدوار ومسؤوليات كل وظيفة من وظائف تقنية المعلومات التي تنفذها لجنة تقنية المعلومات والاتصالات على مستوى الإدارة التنفيذية.
٥/٣: سياسات وإجراءات ومعايير تقنية المعلومات لتمكين المصرف من إدارة ومراقبة المعلومات التقنية، ومعلومات المصرف ومخاطر المصرف ومتطلبات إعداد التقارير.
٥/٤:عمليات التقنية التي تُمكن قرارات تقنية المعلومات وتحديد أهداف تقنية المعلومات وتحقيقها ومراقبتها.
٥/٥: تنظيم تقنية المعلومات التي من شأنها تقديم خدمات تقنية المعلومات بشكل فعال لوحدات الأعمال.
٥/٦: أطر عمل لإدارة وتنفيذ مشاريع تقنية المعلومات.
٥/٧: مراجعة وتقييم حالات الأعمال التي تتضمن مكونات مهمة لتقنية المعلومات وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.
٥/٨: مراقبة تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات الموافق عليها لضمان الرقابة الإدارية المناسبة ونتائج الجودة (فيما يتعلق بالتوقيت والميزانية والنطاق والفائدة التجارية).
٥/٩: التحقيق عند الضرورة في أي مسألة تتعلق بتقنية المعلومات والاتصالات يراها المجلس مناسبة.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

٥/١٠: تلقي التقارير من الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بعمليات المصرف التقنية، بما في ذلك تطوير البرمجيات وأدائها وأمن المعلومات والأمن السيبراني والبنية التقنية والعمليات التقنية والاستثمارات التقنية، ويجوز للجنة أن تستعين بموارد المصرف وطلب المعلومات التي تحتاجها لأنشطتها حسب الضرورة.

٥/١١: تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطة لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعن حالة تقنية المعلومات والاتصالات داخل المصرف، وإبلاغ المجلس فوراً عن أي جوانب تثير القلق.

٥/١٢: تزويد مجلس الإدارة بالمعلومات الكافية فيما يتعلق بأداء تقنية المعلومات وحالة مشاريع تقنية المعلومات الرئيسية وغيرها من الجوانب المهمة المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات حتى يتمكن المجلس من اتخاذ قرارات مدروسة بحكمة بشأن عمليات المصرف.

- **لجنة الترشيح والمكافأة :**

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء مستقلين من غير التنفيذيين، يترأسها السيد (قحطان احمد ايوب) وعضوية كل من السيدين (عمار مظفر صالح) و (حيدر مصعب عبدالله) وتتولى المهام التالية:

١. وضع سياسة للإشراف على عملية رسمية ودقيقة وشفافة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة وترشيحهم وتعيينهم وإعادة تعيينهم في مجلس الإدارة على أساس الجدارة، والهدف هو وجود مجلس إدارة مؤهل وكفوء قادر على تحقيق استراتيجية المصرف والاستدامة على المدى الطويل.
٢. دعم مجلس الإدارة وتقديم المشورة له لضمان أن يتألف المجلس من أفراد يستوفون جميع المتطلبات القانونية والتنظيمية ويكونون قادرين على أداء واجبات ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة في المصرف.
٣. وضع سياسة ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ومراجعة عملية الترشيح لمجلس الإدارة ولجانه للموافقة عليها من قبل المجلس، ويجب على لجنة الترشيح والمكافآت تحديد وتقييم وترشيح أعضاء مجلس الإدارة المناسبين لمجلس الإدارة لينظر المجلس في تعيينهم.
٤. يوصي مجلس الإدارة بالمرشحين لعضوية مجلس الإدارة للنظر في تعيينهم من قبل المساهمين، ويجب أن تنظر لجنة الترشيح والمكافآت فقط في الأشخاص الذين يتمتعون بالكفاءة والمصداقية والذين يتمتعون بالمهارات والخبرات اللازمة لممارسة الحكم الموضوعي في القضايا الضرورية لتعزيز أهداف المصرف وأداءه في مجالات عمله.
٥. النظر في المرشحين لعضوية مجلس الإدارة المقترحين من قبل المساهمين بما في ذلك مساهمي الأغلبية.
٦. الإشراف على عملية مستمرة واستباقية لتخطيط وتقييم المرشحين لضمان وجود خطط للتغيير المنظم لأعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة ومناصب الإدارة التنفيذية والتعيينات الأخرى داخل المصرف.
٧. القيام على أساس سنوي بمراجعة مزيج المهارات والخبرات المطلوبة التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون واعضاء مجلس الادارة المستقلون وغير التنفيذيين في مجلس الإدارة والإفصاح عن ذلك في التقرير السنوي.
٨. مراجعة وإدارة التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية.
٩. تحديد معايير الأشخاص الذين سينضمون إلى مجلس الإدارة أو الانضمام إلى الإدارة التنفيذية للمصرف باستثناء تعيينات المدقق الداخلي ومدير إدارة المخاطر التي هي من اختصاص لجنة التدقيق ولجنة المخاطر على التوالي.
١٠. مراجعة واعتماد التعيينات في الإدارة التنفيذية للمصرف بما في ذلك التعيينات المؤقتة، بناء على توصية من المدير المفوض.
١١. مراجعة واعتماد عمليات رسمية وشفافة لوضع السياسات المتعلقة بمكافآت اعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية للتوصية بها إلى مجلس الإدارة، ولا يجوز أن يشارك أي عضو من أعضاء المجلس في تحديد مكافآته الخاصة.
١٢. مراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والتوصية بها إلى مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها مع مراعاة الآتي:

١٢/١: الامتثال لممارسات وسياسات حوكمة المصرف لضمان مراعاة أهداف المصرف على المدى الطويل وكذلك الأهداف قصيرة ومتوسطة المدى.

١٢/٢: تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الآجل وفقاً لخطته الاستراتيجية المعتمدة.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

١٢/٣: موازنة جميع أنواع تعرض المصرف للمخاطر مقابل الأرباح المحققة في الأنشطته المصرفية.
١٢/٤: مراجعة سياسات المكافآت ومكافآت الموظفين في جميع المستويات والفئات وتقديم توصيات بشأنها.
١٢/٥: المراجعة المنتظمة لسياسة الأجور وتعديلها حسبما يقتضى، ويجب أن يضمن التقييم المنتظم كفاية وفعالية سياسة المكافآت لضمان جذب المواهب والاحتفاظ بها.
١٢/٦: تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بشأن عضوية لجان مجلس الإدارة.
١٢/٧: التأكد من وضع خطط وبرامج لتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستمر لمواكبة أحدث التطورات في مجال الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والإسلامية).
١٢/٨: تطوير سياسة المصرف للتنوع والشمول والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الإدارة ومراجعة ومراقبة التقدم الحاصل في تحقيق أهداف السياسة سنويا.
١٢/٩: الإشراف على عملية التقييم السنوي لمجلس إدارة المصرف ولجانه واعضاءه وتنفيذ الإجراءات الناشئة والتقدم المحرز فيها.
١٢/١٠: الإشراف على أداء إدارة الموارد البشرية في المصرف وخاصة أداء الإدارة التنفيذية، ومراجعة تقرير الموارد البشرية وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تطورات الموارد البشرية.

- **الهيئة الشرعية للمصرف :**

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

١. د. محمد زيدان نايف (رئيس الهيئة الشرعية)
دكتوراه في اصول الدين
٢. رجاء هاشم محمد (امين سر الهيئة الشرعية)
بكالوريوس ادارة اعمال
٣. د. ايناس نوري طه (عضو الهيئة الشرعية)
دكتوراه فلسفة في الشريعة
٤. د. ساجدة علاوي داود (عضو الهيئة الشرعية)
دكتوراه فلسفة في الشريعة
٥. حيدر موسى محمد (عضو الهيئة الشرعية)
بكالوريوس قانون

**سابعاً : العقارات التي يمتلكها المصرف**

يمتلك المصرف سبعة عقارات وتبلغ كلفتها (٣٥,٩٧٥ مليون) دينار وكما يلي

| ت | العقار | الكلفة الف دينار | المساحة | الموقع | نوع الاستغلال |
|---|---|---|---|---|---|
| ١ | ٣٧٦/٣٢٦ بتاويين | ٦,١٦٧,٣٦٢ | ٢م٣٩٩,٦٢ | بغداد ـ ساحة كهرمانة | الادارة العامة للمصرف |
| ٢ | ٣٢٨/١٤٦ الفرسي | ٤,٦٣١,٠١٤ | ٢م٢٢٣ | البصرة ـ الجزائر | بناية فرع الجزائر |
| ٣ | ٧٢/١١٨ الصوفية | ١,٣٧٢,٢٢٧ | ٢م٣٠٠ | الرمادي | بناية فرع الرمادي |
| ٤ | ٦/٦٨٨ بتاويين | ١,١١٤,٣٧٥ | ٢م١٦٠,٧٥ | الكرادة ـ كراج الامانة | بناية الارشيف |
| ٥ | ٤٠٤/٣٢٦ كرادة | ٨,٨١١,٦٤٥ | ٢م٤٢٠,٢٣ | الكرادة ـ البتاويين | بناية جديدة للمصرف |
| ٦ | ١٠٨١/١٥الديوانية | ٧٠٧,٧٦٤ | ٢م٤٠٠ | الديوانية - ام النخيل | بناية فرع الديوانية |
| ٧ | ١٠٩/٣٧٧ بتاوين | ١٣,١٧٠,٦٩٩ | ٢م١٣١٥,٥٠ | الكرادة ـ العرصات | مقر جديد لأدارة المصرف |
| | المجموع | ٣٥,٩٧٥,٠٨٦ | خمسة وثلاثون مليار وتسعمائة وخمسة وسبعون مليون وستة وثمانون الف دينار | | |

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

**ثامناً : فروع المصرف ومواقعها:**

للمصرف خمسة وعشرون فرعاً بضمنها الفرع الرئيسي . منها ستة فروع في بغداد وعشرون فرعاً في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف ونتائج نشاطها للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ .

| ت | اسم الفرع | نتيجة النشاط الف دينار | العنوان |
|---|---|---|---|
| ١ | الرئيسي | ٣٧,٥٧٨,٢٤٥ | بغداد / الكرادة داخل / قرب ساحة كهرمانة |
| ٢ | الحارثية / مول بغداد | (٣٣٤,٤٣٢) | بغداد / الحارثية /مول بغداد /الطابق الارضي |
| ٣ | فرع المنصور | (٢,٥٦٢,٥٨٣) | بغداد / المنصور / شارع ١٤ رمضان |
| ٤ | فرع شارع فلسطين | (٢,٦٩٦,٤٥٨) | بغداد / شارع فلسطين / قرب تقاطع النخلة |
| ٥ | فرع الحلة | (٣,٠٢٤,٧١٥) | الجمعية / رقم البناية ١٧/٧/ك |
| ٦ | فرع كربلاء المقدسة | (١,١١٨,٦٧٦) | حي رمضان / الشارع الخدمي / بناية (٥) |
| ٧ | فرع الناصرية | (٢,٢٥٦,١٩٨) | الناصرية /الشامية/ قرب تمثال الشيباني |
| ٨ | فرع النجف الاشرف | (١,٩٧٥,٦١٧) | شارع المثنى / قرب ورشة بلدية النجف |
| ٩ | فرع الديوانية | (١,٣٨٠,٣١٦) | الديوانية / شارع المواكب |
| ١٠ | فرع الاكوات / الجزائر | (٣,٦٠٢,٤٨٨) | الجزائر/ قرب تقاطع ابوشعير مقابل مصرف الخليج |
| ١١ | فرع اربيل/ فاملي مول | (١,٠٠٣,٥٦٢) | فاملي مول / الطابق الاول / مجاور كارفور |
| ١٢ | فرع الكوت | (٢,٠٠٧,٣٣٠) | الكوت/ الهورة مقابل مركز طيبة الصحي |
| ١٣ | فرع السليمانية | (٦٠٤,٣٩٩) | مجدي مول / الطابق الارضي |
| ١٤ | فرع ميسان | (٢,١٤٣,٢٥٧) | العمارة/ شارع نعمة الرئيسي |
| ١٥ | فرع تايمز سكوير | (٢,٧٧٧,٤٥٠) | البصرة / جبيلة - تايمز سكوير |
| ١٦ | فرع الموصل | (٣٨٦,٦٦٢) | الزهور/ بناية كولدن مول – الطابق الارضي |
| ١٧ | فرع الجادرية | (١,٨٥٠,١٨٦) | بغداد / الجادرية / مول الجادرية |
| ١٨ | فرع كراند مجدي مول | (٨٣١,٣٣٠) | اربيل – بختياري – دوساید – مقابل مسجل الشركات |
| ١٩ | فرع كركوك | (٦٤٣,٥٤٥) | كركوك – مول كركوك |
| ٢٠ | فرع الاعظمية | (١,٣٥٣,٩٨٧) | بغداد – الاعظمية – شارع عمر بن عبد العزيز |
| ٢١ | فرع ديالى | (٢٨٦,٦٠١) | بعقوبة – شارع الطابو |
| ٢٢ | فرع دهوك | (٣٢٧,٣١٢) | دهوك – فاملي مول / الطابق الاول |
| ٢٣ | فرع السماوة | (٥٩٨,٢٣٩) | السماوة – مول البركة – الطابق الارضي |
| ٢٤ | فرع تكريت | (٢٥٧,٠٦٢) | تكريت – شارع الزهور |
| ٢٥ | فرع الرمادي | (٢٩٥,٨٠٨) | الرمادي / الصوفية |
| المجموع | | ٣,٢٦٠,٠٣١ | ثلاثة مليارات ومائتان وستون مليون وواحد وثلاثون الف دينار |

**تاسعاً : مراسلوا المصرف في الخارج :**

يحتفظ المصرف بعلاقات مصرفية عربية وعالمية لتغطية اعمال فتح الاعتمادات واصدار خطابات الضمان الخارجية والحوالات الخـارجية واصدار البطاقات الإئتمانية ، وحصل على تسهيلات من بنوك المراسلة في مجال الاعتمادات المستندية واصدار خطابات الضمان . وفيما يلي بعض البنوك التي يتعامل معها المصرف:

| تسلسل | اسم المصرف | الدولة |
|---|---|---|
| ١ | اكتف بنك | اسطنبول – تركيا |
| ٢ | البنك العربي الافريقي الدولي | دبي - الامارات العربية المتحدة |
| ٣ | مصرف الاتحاد الاردني | عمان - الاردن |
| ٤ | NUROL BANK | اسطنبول - الجمهوري التركية |
| ٥ | بنك الاسكان | عمان - الاردن |
| ٦ | بنك بيا الفرنسي | باريس |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

| | | |
|---|---|---|
| ٧ | مصرف أبو ظبي الاسلامي | الامارات العربية المتحدة |
| ٨ | بنك القاهرة | القاهرة – مصر |
| ٩ | بنك النيلين | دبي - الامارات العربية المتحدة |
| ١٠ | بنك بيت التمويل الكويتي | القاهرة ـ مصر |
| ١١ | بنك CSC اللبناني | بيروت ـ لبنان |
| ١٢ | United Overseas Bank | الولايات المتحدة الامريكية |

**عاشراً : المؤشرات المالية والنسب الاحترازية عن اداء المصرف :**

**١. نتيجة نشاط المصرف**

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠٢٥ (٣,٢٦٠,٠٣١) الف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل.
- بلغت ضريبة الدخل المتحققة على ارباح المصرف (٢,٩٥٥,٠٥٧) الف دينار .
- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد ضريبة الدخل (٣٠٤,٩٧٤) الف دينار.
- تم احتجاز مبلغ (١٥,٢٤٩) الف دينار والذي يمثل نسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كاحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات ، والمتبقي (٢٨٩,٧٢٥) الف دينار يمثل حصة المساهمين من الارباح وللهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .

**٢. ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها:**

بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢٥(١٨,٥٢٢,٢٦١) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه :

| اسم الحساب | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار |
|---|---|---|
| احتياطي الزامي (قانوني) | ١,٠٦٩,٨٨٧ | ١,٠٥٤,٦٣٨ |
| احتياطي توسعات | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ |
| مخصص تقلبات اسعار الصرف | ٨٩,٧٦٢ | ٨٩,٧٦٢ |
| الفائض المتراكم | ٦,٣٦٢,٦١٢ | ٦,٠٧٢,٨٨٧ |
| المجموع | ١٨,٥٢٢,٢٦١ | ١٨,٢١٧,٢٨٧ |

**احدى عشر: النسب المالية**

أ- بلغت نسبة السيولة (٣٣%) وهي تعكس قدرة المصرف على توفير السيولة اللازمة لحالات السحب المفاجيء .

ب- بلغت نسبة كفاية راس المال (٧٥%) ، علماً ان النسبة المقبولة من قبل البنك المركزي العراقي تبلغ (١٢%) .

ج- بلغت نسبة مراكز النقد الاجنبي (٤%) مركز نقد مدين وهي ضمن السقف المسموح بالاحتفاظ بالعملات الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي .

د- بلغت نسبة الديون غير المنتجة إلى اجمالي الائتمان النقدي (٩,٢٠%) وهو مؤشر جيد يشيرعلى جودة انتقاء الزبائن المقترضين وعدم وجود تعثرات السداد .

هـ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (١٤١%) وهي نسبة جيدة تعكس قوة المركز المالي متمثلاً في أصوله السائلة عالية الجودة مقارنة مع صافي التدفقات النقدية الخارجة . في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لنفس الفترة (١١٩%) والتي تعد مؤشر جيد للسنة المالية المنتهية من تحليل التمويل المستقر المتاح على التمويل المستقر المطلوب .

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

**إثنا عشر : الموارد البشرية**

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٥ (٤٨٢) منتسباً ، وبلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٨,٨٨٢ مليون) دينار.

٢. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠٢٥.

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي |
|---|---|---|
| ١ | رضا حمزة عبدالرضا | المدير المفوض |
| ٢ | اثير يحيى هادي | معاون المدير المفوض |
| ٣ | عبد الله ثائر نوري | المدير المالي |
| ٤ | مصطفى عباس عبد علي | مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال |
| ٥ | احمد ناصر عباس | مدير العمليات المصرفية |

٣. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف أربعة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال عام ٢٠٢٥

| الاسم | العنوان الوظيفي |
|---|---|
| رضا حمزة عبدالرضا | المدير المفوض |
| اثير يحيى هادي | نائب المدير المفوض |
| مصطفى عباس عبد علي | مدير الامتثال |
| أحمد ناصر عباس | مدير العمليات المصرفية |

**أ. الدورات والورش المقامة من قبل المصرف وعدد المشاركين فيها :**

| ت | اسم الدورة / الورشة | عدد المشاركين |
|---|---|---|
| ١ | عقد المشاركة والمشاركة المتناقصة | ٤٧ |
| ٢ | الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال والشمول المالي | ٢٣ |
| ٣ | الاطار النظري والتطبيقي لادارة المخاطر في المصارف لإسلامية | ٦٨ |
| ٤ | ورشة تدريبية عقد الخدمات المصرفية | ٣٧ |
| ٥ | الية تدقيق الايرادات الحكومية في ظل اعتماد نظام الدفع الالكتروني POS | ٨١ |
| ٦ | عمليات الاحتيال الخاصة بخدمات الدفع الالكتروني والانظمة الالكترونية والتطبيقات | ٥٩ |
| | المجموع | ٣١٥ |

**ب. الدورات المقامة خارج المصرف التي شارك فيها منتسبي المصرف:**

| ت | اسم البرنامج التدريبي | عدد المشاركين | الجهة المنظمة |
|---|---|---|---|
| ١ | مجموعة ورش ودورات لانظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | ١٠ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٢ | البرنامج التدريبي/ خبير معتمد في تمويل مشاريع الطاقة المتجددة وتغيير المناخ | ١ | مركز الدراسات المصرفية بالتعاون مع منظمة التعاون الإنمائي الألمانية |
| ٣ | ورشة تدريبية/ دور المصارف في اعداد بيانات ميزان المدفوعات | ١ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٤ | دورات وورش لتعزيز وتحسين الجوانب | ٦ | البنك المركزي العراقي/ دائرة الرقابة |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

| | | | |
|---|---|---|---|
| | التنظيمية والرقابية بإدارة المخاطر | | على المصارف |
| ٥ | تطبيقات وأدوات الذكاء الاصطناعي في إدارة الموارد البشرية | ٥ | شركة اوبتمال للتدريب وحلول الإعمال |
| ٦ | أساليب فحص العملات النقدية للتمييز بين الأوراق النقدية الحقيقية والأوراق المزيفة | ٧ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٧ | جلسة لمناقشة الجوانب الأساسية لمتطلبات الرقابة الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية | ٥ | البنك المركزي العراقي |
| ٨ | المعايير الإسلامية الدولية AAOIFI | ٢ | البنك المركزي العراقي/ دائرة الرقابة على المصارف |
| ٩ | ورشة عمل/ تحسين جودة الابلاغات | ١ | البنك المركزي العراقي |
| ١٠ | مؤتمر السنوي للمالية والخدمات المصرفية في العراق | ٢ | البنك المركزي بالتعاون مع رابطة المصارف وشركة بوابة العراق |
| ١١ | الامتثال للمعايير والمتطلبات الدولية والمحلية | ٣ | البنك المركزي العراقي/ مركز لدراسات المصرفية |
| ١٢ | دورة شهادة مدير فرع مصرفي معتمد | ٢ | البنك المركزي العراقي/ مركز لدراسات المصرفية |
| ١٣ | تطبيق أنظمة الجودة الشاملة بإدارة تقنية المعلومات iso٢٠٠٠ | ٢ | البنك المركزي العراقي/ مركز لدراسات المصرفية |
| ١٤ | التحليل المالي لأغراض منح التمويل | ١ | البنك المركزي العراقي/ فرع البصرة |
| ١٥ | ورشة عمل/ الممارسات الحديثة في قياس اثر العائد من التدريب | ٢ | رابطة المصارف بالتعاون مع البنك المركزي وشركة بيت الحكمة |
| ١٦ | ورشة عمل/ إدارة القروض المتعثرة وأساليب التحصيل | ٢ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ١٧ | ورشة عمل/ نموذج التحسين المستمر: كايزن | ٨ | الجهود المشتركة |
| ١٨ | ورشة عمل/ دور المدقق الداخلي في كشف الاحتيال المتعلق بالذكاء الاصطناعي | ١٨ | شركة اوبتمال للتدريب وحلول الاعمال |
| ١٩ | دورة تدريبية/ الامتثال المصرفي وقرارات الحضر والعقوبات الدولية | ٢ | البنك المركزي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٢٠ | ورشة عمل / الامن السيبراني في القطاع المصرفي | ١ | البنك المركزي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٢١ | ورشة عمل / الاحتيال عبر بطاقات الدفع الالكتروني | ٣ | البنك المركزي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٢٢ | ورشة تعريفية/ تحديث اجراءات الحجز الأسبوعي للاحتياطي الالزامي | ١ | البنك المركزي/ مركز الدراسات المصرفية |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

| | | | |
|---|---|---|---|
| ٢٣ | مؤتمـــــر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدورته الثانية | ١ | رابطة المصارف الخاصة العراقية بالتعاون مع البنك المركزي العراقي |
| ٢٤ | إجراءات التقييم الوطني والقطاعي | ٣ | مركز الدراسات المصرفية |
| ٢٥ | تطبيقات معيار سويفت ISO ٢٠٠٢٢ في العمليات المصرفية والتحويلات المالية | ٣ | شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات |
| ٢٦ | تدقيق الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية وإجراءات العناية الواجبة والمشددة وطرق تحديد المستفيد الحقيقي | ٢ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٢٧ | دورة تدريبية/ الجوانب القانونية للعمليات المصرفية | ٣ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٢٨ | ورشة تدريبية/ التمويل الأخضر ودور القطاع المصرفي | ١ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٢٩ | دورة تدريبية/ نظام التسوية الاجمالية الانية rtgs | ٢ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٣٠ | دورة تدريبية/ نظام التقارير المصرفية bsrs | ١ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٣١ | دورة تدريبية/ أساليب الكشف عن التزوير في المستندات والتواقيع والاختام | ١ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٣٢ | دورة تدريبية/ مؤشرات ومقاييس الأداء لادارة الموارد البشرية | ١ | البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية |
| ٣٣ | ورشة تدريبية/ الافصاحات للبيانات المالية للمصارف الإسلامية | ٢ | البنك المركزي/ دائرة الرقابة على المصارف |
| ٣٤ | ورشة تدريبية/ شرح نتائج تحديث تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح على المستوى الوطني | ٢ | مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| ٣٥ | ورشة عمل/ جودة الابلاغات | ١ | مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| ٣٦ | ورشة عمل/ افضل الممارسات العالمية في التحقيق بالاحتيال | ٢٧ | شركة اوبتمال للتدريب وحلول الاعمال |
| ٣٧ | دورة تدريبية/ الركيزة الثالثة لمقررات بازل iii متطلبات الإفصاح والشفافية | ٢ | البنك المركزي العراقي- مركز الدراسات المصرفية |
| ٣٨ | ورشة تدريبية/ اعتماد طرائق تلقي البيانات الخاصة بمؤشرات الشمول المالي | ٢ | البنك المركزي العراقي/ دائرة الرقابة على المصارف |
| ٣٩ | ورشة تدريبية/ اطلاق التطبيق الخاص بالعقوبات المالية المستهدفة (IQTFS) | ٢ | مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر

| | | | |
|---|---|---|---|
| ٤٠ | ورشة تدريبية/ أسس تقييم الجدارة الائتمانية | ٣ | البنك المركزي العراقي- مركز الدراسات المصرفية |
| ٤١ | البرنامج التدريبي/ الشمول المالي وخدمة الزبائن | ٥ | رابطة المصارف الخاصة العراقية |
| ٤٢ | ورشة تدريبية/ نظام إدارة البريد الحكومي | ٢ | البنك المركزي العراقي/ قسم تقنية المعلومات والمدفوعات |

**ثلاثة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢٥**

لم لم يقم المصرف باستيراد اوتصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢٥.

**أربعة عشر: عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠٢٥**

| ت | العقد | الجهة | دينار |
|---|---|---|---|
| ١ | عقد اصلاح القطاع المصرفي العراقي | البنك المركزي العراقي | ١,٥٨٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢ | الاشتراك السنوي لبرمجيات ١٠٠ صراف الي | المالك | ٢١٩,٤٢٠,٠٠٠ |
| ٣ | وثيقة تأمين حفظ النقد | شركة شط العرب | ٩٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤ | شراء اجهزة فايروول عدد٢ | شركة السور الرقمي | ٧٢,٣٠٩,٠٠٠ |

**خمسة عشر : الدعاوى القضائية :**

توجد دعوى واحدة مقامة من قبل الغير على المصرف في محكمة بداءة المحمودية للمطالبة بالاجازات المتراكمة.

**ستة عشر : الاستدامة المالية :**

انسجاماً مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة الداعية إلى عمارة الأرض وعدم الإفساد فيها، وانطلاقاً من المسؤوليات المناطة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في ترسيخ مبادئ الاستدامة وتحقيق التنمية المتوازنة وامتثالاً لدليل الاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) الصادر عن البنك المركزي العراقي، يسر مجلس الإدارة أن يقدم لحضراتكم هذا التقرير الذي يستعرض نهج المصرف في تطبيق متطلبات الاستدامة المالية والبيئية والاجتماعية، والنتائج المتحققة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وبما ينسجم مع استراتيجية المصرف وأهدافه طويلة الأجل، يؤكد مجلس الإدارة أن المصرف بانه يعتمد في تطبيقه لمبادئ الاستدامة على ما يأتي:

- دليل الاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.
- معايير الحوكمة الرشيدة المتوافقة مع طبيعة العمل المصرفي الإسلامي.
- قرارات وتوصيات مجلس الإدارة.
- ملاحظات وإشراف هيئة الرقابة الشرعية، بما يضمن توافق الأنشطة والمنتجات مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- تنبثق استراتيجية المصرف في مجال الاستدامة من رؤيته الهادفة إلى تحقيق التوازن بين النمو المالي، والالتزام الشرعي، والمسؤولية البيئية والاجتماعية، وذلك من خلال المحاور الآتي:

- دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية ضمن عمليات التمويل والاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبما يعزز التمويل المسؤول ويحد من الآثار السلبية على البيئة والمجتمع.
- دعم الأنشطة الاقتصادية المستدامة التي تحقق منفعة عامة وتسهم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وبما ينسجم مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

- اعتماد استخدام منظومات الطاقة المتجددة ولاسيما الطاقة الشمسية في فروع المصرف، بما يسهم في تقليل الاعتماد على مصادر الطاقة التقليدية وخفض الانبعاثات الكربونية.
- منح تمويلات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لزبائن المصرف لاقتناء منظومات الطاقة الشمسية والتقنيات الصديقة للبيئة، بما يعزز التحول نحو الاقتصاد الأخضر ويسهم في تقليل الانبعاثات البيئية.
- إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية المرتبطة بالمنتجات والخدمات المصرفية، ودمجها ضمن منظومة
- إدارة المخاطر الشاملة في المصرف، بما يعزز الاستدامة المالية والاستقرار التشغيلي.
- ترشيد استهلاك الطاقة الكهربائية وتعزيز الممارسات التشغيلية الصديقة للبيئة داخل فروع المصرف.
- تعزيز الشمول المالي من خلال نشر أجهزة الصراف الآلي والتوسع في الفروع الإلكترونية والقنوات البديلة، بما يضمن إيصال الخدمات المصرفية إلى مختلف فئات المجتمع، بما في ذلك المناطق النائية والفئات الأقل وصولاً للخدمات المصرفية التقليدية.

- الحوكمة والإشراف على الاستدامة

يتولى مجلس الإدارة الإشراف الفعال على تطبيق متطلبات الاستدامة من خلال لجنة المعايير البيئية والاجتماعية، حيث تقوم اللجنة باعتماد دليل وسياسات الاستدامة، ومتابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية ذات الصلة، وقياس الأداء وفق مؤشرات واضحة، بما يعزز المساءلة والشفافية. كما يلتزم المصرف بالإفصاح المنتظم والشفاف عن نتائج تطبيق دليل الاستدامة ضمن تقاريره الدورية، ويسعى بشكل مستمر إلى تطوير المنتجات المصرفية الرقمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتوسع في التمويل الأخضر بما ينسجم مع التوجهات الوطنية والدولية في هذا المجال.

**سبعة عشر :السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف :**

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقا لاحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وتعليمات البنك المركزي العراقي ، واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات، كما سجلت السياسة المحاسبية تطبيق معايير المحاسبة الدولية IFRS في اعداد البيانات المالية.

| | | | |
|---|---|---|---|
| عمار مظهر صالح | رضا حمزة عبدالرضا | محمد ياسين سدخان | محمد ناصر محمد |
| رئيس مجلس الادارة | المدير المفوض | المدير المالي | المحاسب ع/٣٩٠٢٢ |

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

ADEL H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO. شركة عادل اسماعيل حسن الشايبي وشركاؤه لتدقيق وملاقبة الحسابات PUBLIC ACCOUTANT & AUDITOR

Al-Tail Islamic Bank For Investment & Finance

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات
## عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

السادة اعضاء الهيئة العامة المحترمون

استناداً إلى أحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وميثاق لجنة التدقيق، والمهام والصلاحيات الموكلة إليها وفق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، قامت لجنة التدقيق بمراجعة وفحص وتدقيق البيانات المالية لمصرف الطيف الاسلامي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ كما اطلعت على تقرير مجلس الإدارة المُنظم وفقاً لمتطلبات القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وذلك على النحو الآتي:

١. البيانات المالية قد نظمت طبقاً للضوابط المحاسبية والمعايير الدولية، وهي متفقة مع ما تظهره السجلات ومنظمة وفقاً للانظمة والتعليمات النافذة، والتي تعكس بصورة واضحة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج اعماله وتدفقاته النقدية، ومتفقة مع نظام مسك الدفاتر وتسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والموارد للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.
٢. إجراءات التسويات والمعالجات المحاسبية، وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة، وكذلك منهجية احتساب وتوزيع العوائد (الأرباح) على المستثمرين والمساهمين، قد تمت وفقاً للأحكام والضوابط الشرعية.
٣. أظهرت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف التزامه بأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ المُعدل، ومعايير المحاسبة الدولية، وتعليمات وأنظمة البنك المركزي العراقي، والتشريعات ذات العلاقة.
٤. تأكدت اللجنة من كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، لاسيما فيما يتعلق بعمليات الإبلاغ المالي، ومشاركة المدقق الداخلي مع الإدارات التنفيذية في تطبيق ومتابعة أنظمة الرقابة الداخلية والمحافظة عليها، وقد تبين أن إطار العمل المستخدم كان فعالاً ومناسباً لطبيعة نشاط المصرف.
٥. اطلعت اللجنة على أعمال وإجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك تطبيق متطلبات إجراءات (اعرف عميلك – KYC) كما اطلعت على التقارير الدورية الخاصة بنشاط القسم، وتأكدت من سلامة الإجراءات المتبعة.
٦. اطلعت اللجنة على السياسات والإجراءات الخاصة بالامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA) والملفات والاستمارات الصادرة عن دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية (IRS) وتأكدت من الالتزام بتحديث المعلومات وتنفيذ المتطلبات ذات العلاقة.
٧. اطلعت اللجنة على تقارير المدقق الخارجي وتقارير البنك المركزي العراقي ولجانه التفتيشية، وكذلك إجابات المصرف عليها، وتأكدت من أنها صحيحة وتعكس بصورة حقيقية نشاط المصرف.
٨. تابعت اللجنة إجراءات وخطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات، بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، وتأكدت من ملاءمتها وجاهزيتها.

وفي الختام، تتقدم لجنة التدقيق بخالص الشكر والتقدير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف، سائلين الله تعالى التوفيق للجميع في خدمة المصرف ومساهميه، والمساهمة في خدمة بلدنا العزيز

رئيس اللجنة
حسين هادي صالح

عضو
حيدر مصعب عبدالله

عضو
قحطان احمد أيوب

TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

## تقرير لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة (ESG)
## عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

استناداً إلى متطلبات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) لسنة ٢٠٢٥ الصادر عن البنك المركزي العراقي، وانطلاقاً من مهام وصلاحيات لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس إدارة مصرف الطيف الإسلامي، وحرصاً من المجلس على ترسيخ مبادئ الاستدامة وتعزيز منظومة الحوكمة المؤسسية ودمجها ضمن الاستراتيجية العامة للمصرف، مارست اللجنة أعمالها خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ لمتابعة مستوى التزام المصرف بتطبيق متطلبات الدليل ومواءمة سياساته وإجراءاته وأنشطته التشغيلية معها، وبما ينسجم مع الإطار المؤسسي المعتمد لدى المصرف في مجال الاستدامة، حيث قامت اللجنة بالمهام الآتية:

١. الإشراف على دمج معايير (ESG) ضمن استراتيجية المصرف وخططه التشغيلية، والتأكد من مواءمة السياسات والإجراءات الداخلية مع متطلبات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
٢. متابعة تطبيق السياسات والإجراءات المرتبطة بالاستدامة، ومراجعة التقارير الدورية المرفوعة من الإدارة التنفيذية بشأن مؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي ومستوى الإفصاح غير المالي.
٣. متابعة إدراج الاعتبارات البيئية والاجتماعية ضمن إجراءات منح الائتمان وتقييم المخاطر، ومراجعة آلية تقييم الأثر البيئي للمشاريع ذات المخاطر المرتفعة.
٤. متابعة برامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ولاسيما المبادرات الموجهة لدعم النساء والشباب، فضلاً عن متابعة مبادرات الشمول المالي والتوسع في الخدمات المصرفية الرقمية.
٥. التأكد من التزام المصرف بسياسات الموارد البشرية القائمة على العدالة وتكافؤ الفرص وتوفير بيئة عمل آمنة، ومراجعة مدونة السلوك الوظيفي وسياسة تضارب المصالح بما ينسجم مع مبادئ الحوكمة المؤسسية.
٦. التحقق من التزام أعضاء مجلس الإدارة بمتطلبات الاستقلالية والإفصاح عن المصالح من خلال مراجعة النماذج المعتمدة، والتأكد من التزام المجلس والإدارة التنفيذية بتطبيق أحكام دليل.(ESG)
٧. التأكد من امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط النافذة ذات العلاقة بمعايير (ESG) ومراجعة سياسات وإجراءات مجلس الإدارة الداعمة لتطبيق الدليل.
٨. متابعة الالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية في جميع منتجات المصرف وفق تعليمات البنك المركزي العراقي ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وبالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

لجنة المعايير البيئية والاجتماعية
والحوكمة المؤسسية والاستدامة

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

## تقرير الهيئة الشرعية
## عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

بِسْمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحْمَٰنِ ٱلرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله وصحبه وبعد
السادة مساهمي شركة مصرف الطيف الاسلامي المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقا لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الطيف الاسلامي واستنادا لاحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ فقد أشرفت الهيئة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف خلال سنة/ ٢٠٢٥ واطلعت على سجلات المصرف ومستنداته وحصلت على البيانات والمعلومات والايضاحات المقدمة الينا من إدارة المصرف التي رأيناها ضرورية لاداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما تكفي لابداء رأينا وإعطاء تأكيد معقول فيما اذا كان المصرف قد التزم باحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك الفتاوى الصادرة من الفقهاء والقرارات الارشادية المحددة التي تم إصدارها من قبلنا وفي رأينا:

١. ان العقود التي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية في اجتماعاتها الدورية والتي برمها المصرف والمتعلقة بعمل مصرف الطيف الاسلامي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠٢٥ تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .

٢. ان سياسة المصرف باحتساب وكيفية توزيع الأرباح بين المستثمرين على حسابات الاستثمار أعلاه تتفق مع الاحكام والمبادئ الشرعية والأسس العامة للاستثمار الإسلامي.

٣. اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠٢٥ (٤٠) اجتماعاً، واصدرت خلالها (١٠) فتاوى.

٤. استناداً الى الفقرة (٢- ٣) من المادة (١٠) من دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف ٢٠٢٥ اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الادارة، وادارة التدقيق الداخلي الشرعية والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة الامور ذات الاهتمام المشترك.

٥. اطلعنا على المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الايرادات والمصروفات للسنة المالية موضوع البحث للمصرف.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عضو
د.ساجدة علاوي داود

عضو
د. ايناس نوري طه

عضو
حيدر موسى محمد

عضو /امين سر
رجاء هاشم محمد

رئيس الهيئة
د. محمد زيدان نايف

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

## تقرير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
## عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

**مقدمة**

يهدف هذا التقرير إلى إيضاح الإجراءات والسياسات المتبعة من قبل مصرفنا لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، خلال السنة المالية ٢٠٢٥يعكس التقرير مدى التزام المصرف بتطبيق القانون العراقي رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتنظيمات والمعايير الدولية المعمول بها .

**مهام القسم الاساسيه**

١-مراجعة وتحديث السياسات.

٢-مراقبة المعاملات والتقارير.

٣- التواصل مع الجهات الرقابية.

وتبنى القسم سياسة قوية للتحقق من بيانات العملاء والجهات ذات العلاقة، تشمل:

١- التحقق من الهوية والمستفيدين الحقيقيين.

٢- التحديث المستمر لبيانات العملاء عالية المخاطر.

٣- آليات تصنيف العملاء حسب مستوى المخاطر: يتم تصنيف العملاء والمعاملات وفق مستويات المخاطر (منخفضة، متوسطة، مرتفعة، مرتفعة جدًا) بناءً على معايير متعددة (مثل مصدر الأموال وطبيعة الأنشطة والموقع الجغرافي)

٤- مراقبة ورصد المعاملات يعتمد المصرف أنظمة رصد متقدمه بما في ذلك نظام AML/CFTإلكتروني لرصد: الحركات غير الاعتيادية.

٥- التدريب والتوعية : تم تنفيذ عدة برامج تدريبية للعاملين في المصرف ، وشملت :-

- تعريف الموظفين بسياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- التعرف على الانشطة المشبوهة والابلاغ عنها .
- تحديثات اللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية .

**التحديات والمعوقات :خلال تنفيذ السياسات، وجد القسم عدة تحديات مثل:**

١- زيادة حجم المعاملات الإلكترونية.

٢- تطورات مستمرة في أساليب غسل الأموال.

٣-الحاجة لتعزيز قدرات النظم التقنية.

**التوصيات**

١- تعزيز الأنظمة التقنية لرصد المعاملات.

٢- توسيع برامج التدريب للعاملين حول أحدث التهديدات.

٣- تحسين إجراءات تصنيف المخاطر وتحديثها دوريًا.

٤- تعزيز التعاون مع الجهات الرقابية والمصارف الأخرى.

**الخاتمة**

يؤكد مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل التزامه الكامل بتطبيق أفضل الممارسات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وضمان السلامة المالية للمصرف والعملاء والامتثال للتشريعات المحلية والدولية.

هذا التقرير يُمثل التزامنا نحو بيئة مالية آمنة وشفافة.

نادية طارق صادق

مدير قسم الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر

## تقرير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
## عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

- التزم المصرف بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية ذات العلاقة.
- التقيد بتعليمات الحوكمة المؤسسية وتحديد الصلاحيات والمسؤوليات ذات العلاقة بالامتثال.
- اعتمد المصرف سياسات وإجراءات امتثال مكتوبة ومصادق عليها من الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- اعتماد المراجعة الدورية لسياسات الامتثال وتحديثها بما ينسجم مع المستجدات الرقابية والتشريعية.
- يتم تطبيق إجراءات العناية الواجبة بالعملاء (KYC) عند فتح الحسابات وأثناء العلاقة المصرفية.
- يتم تصنيف العملاء وفق مستويات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري.
- يلتزم المصرف بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات المرتبطة بها.
- يتم استخدام أنظمة لمراقبة العمليات المصرفية وبموجبها يتم رصد العمليات غير الاعتيادية.
- يتم رفع تقارير العمليات المشبوهة إلى الجهات المختصة ضمن المدد القانونية المحددة.
- يتم الالتزام بتعليمات العقوبات الدولية وقوائم الحظر ذات العلاقة.
- وجود إجراءات لفحص أسماء العملاء مقابل قوائم العقوبات.
- يتم الاحتفاظ بسجلات ووثائق العملاء والعمليات وفق المدد القانونية المعتمدة.
- تعزيز التنسيق بين قسم الامتثال وبقية اقسام البنك ذات العلاقة.
- استقلالية وظيفة الامتثال وارتباطها بالإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- يتم إعداد تقارير دورية عن الامتثال ورفعها إلى الإدارة العليا.
- يتم متابعة تنفيذ الملاحظات الرقابية الواردة من البنك المركزي العراقي.
- معالجة الملاحظات التدقيقية الداخلية والخارجية ضمن مدد زمنية محددة.
- وجود آلية لتلقي الشكاوى ومعالجتها وفق إجراءات معتمدة.
- الالتزام بسرية معلومات العملاء وحمايتها.
- التقيد بتعليمات الإفصاح والشفافية في التعامل مع العملاء.
- تنفيذ برامج تدريب سنوية لموظفي البنك في مجال الامتثال.
- توثيق حضور الموظفين للدورات وورش العمل الخاصة بالامتثال.
- تعزيز ثقافة الامتثال والنزاهة داخل البنك.
- العمل على أتمتة الإجراءات ذات العلاقة بالامتثال قدر الإمكان.
- تقييم مخاطر الامتثال بشكل دوري واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد منها.
- عدم تسجيل مخالفات امتثال جوهرية خلال السنة محل التقرير.
- وجود ملاحظات محدودة ذات أثر منخفض تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية بشأنها.
- دعم الإدارة العليا المستمر لوظيفة الامتثال.
- الالتزام بالرد على المخاطبات الرقابية ضمن المدد المحددة.
- الاستعداد المستمر لعمليات الفحص والتفتيش الرقابي.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

الخلاصة العامة:

يواصل البنك تعزيز منظومة الامتثال والالتزام المؤسسي بما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي، وبما يسهم في دعم سلامة واستقرار العمل المصرفي.

مراقب الامتثال
مصطفى عباس عبد علي

## تقرير قسم ادارة المخاطر
## عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

**مفهوم إدارة المخاطر:**

نشاط اداري مستقل ترتبط بمجلس الادارة والادارة التنفيذية ، يهدف الى تحديد ومراقبة وقياس وتخفيض وفهم أنواع المخاطر التي قد تواجه أو واجهت المصرف والعمل على تقييم تلك المخاطر وتحديد حجم المخاطر التي ترغب إدارة المصرف في تحملها بالإضافة الى التحقق من قيام المصرف باتخاذ الوسائل والضوابط للسيطرة على آثارها السلبية وتخفيضها لمستويات مقبولة بما يعطي تأكيد معقول حول تحقيق أهداف المصرف .

**هيكلية ادارة المخاطر:**

يتكون قسم ادارة المخاطر :

١. شعبة مخاطر التمويل والاستثمار: وان مهامه تتضمن مراجعة عمليات منح التسهيلات الائتمانية ومقارنتها مع التسب والمؤشرات الاحترازية ومراقبة تطور التخصيل والتقييم المستمر لمخاطر التمويل وبما يؤمن التوازن بين العوائد والمخاطر .

٢. شعبة مخاطر السوق : وان مهامها تنحصر بمتابعة اوضاع السوق، وتحليل ارصدة المركز المركز المالي والارباخ والخسائر المتحققة . إذ بلغت نسبة التقد الى راس المال واختياطيات المصرف السليمة ٤% في حين ان نسبتها المعيارية تبلغ ٢٠%.

٣. شعبة مخاطر الشغيل : وان مهامها تنحصر بمراقبة مخاطر التشغيل وضبطها من خلال وضع مجموعة من مؤشرات الانذار المبكر التي تتيح التعرف على مخاطر التشغيل بالوقت المناسب مع تخصيص الاموال الخاصة لتغطية المخاطر والاجراءات المعتمدة من قبل مجلس الادارة وتتم متابعتها بالوتيرة الملائمة لطبيعتها (يوميا ، اسبوعيا ، شهرياً ) .

٤. شعبة مخاطر السيولة : وان مهامها بمتابعة مخاطر السيولة من خلال دراسة النسب والمؤشرات المالية والتي من ضمنها :

| البيان | النسب الفعلية | النسب المعيارية |
|---|---|---|
| السيولة القانونية | %٣٣ | %٣٠ |
| نسبة تغطية السيولة LCR | %١٤٢ | %١٠٠ |
| نسبة التمويل المستقر NSFR | %١٢٠ | %١٠٠ |
| نسبة كفاية راس المال | %٧٥ | %١٢ |

تبين هذه المؤشرات بان المصرف قد حافظ على نسب مالية اعلى من الحد الادنى المحدد من قبل البنك المركزي العراقي وبنسب اعلى من النسب المعتمدة لدى المصارف الزميلة ، وان هذا مؤشر جيد يدل على وجود سياسة جيدة في ادارة المخاطر .

TRANSLATION
ترجمة
نادر
NADIR BUREAU

**عملية ادارة المخاطر:**

تتألف عملية ادارة المخاطر من العدد من الخطوات والاجراءات التي يتوجب اتباعها:

١. التعرف على المخاطر (Risk Identification):
٢. قياس المخاطر (Risk Measurement) وتقييمها (Assessment):
٣. معالجة المخاطر: ، وذلك من خلال الوسائل والأساليب التالية :

- تحاشي أو تفادي المخاطرة: يعني قيام المصرف بتجنب المخاطر عن طريق تجنب الأنشطة المصرفية التي تؤدي الى حدوث تلك المخاطر
- تقليل وتخفيف المخاطرة: بهدف تقليل حجم وتأثير المخاطر المصرفية والحدّ من آثار الخسائر المحتملة الى حدود معينة ومعقولة

- الاحتفاظ بالمخاطرة
- تحويل المخاطرة
- اقتسام المخاطرة.

٤. المراقبة والمراجعة
٥. ضبط المخاطر (Risk Control) والتقليل منها (Risk Mitigation)

**طرق الإبلاغ عن المخاطر:**

**أهم طرق الإبلاغ:**

١. الأنظمة الإلكترونية للإبلاغ عن المخاطر: تُعتبر الأنظمة الإلكترونية من أفضل الطرق لتقديم بلاغات المخاطر، الانظمة المستخدمة (نظام WORLD- KYC٢٠٢٠– FATCA-AML -RISK SWIFT FIRCO -CHECK
٢. . النماذج الورقية: تم توفير نماذج ورقية (استبيان) لجميع الأقسام لغرض رصد نقاط الضعف في نظام الضبط الداخلي والوقوف على اهم المخاطر التي يواجهونها والابلاغ عنها.
٣. البريد الإلكتروني: يمكن أن يتم الإبلاغ عن المخاطر عبر إرسال رسائل بريد إلكتروني موجهة إلى قسم إدارة المخاطر أو المسؤولين المعنيين لضمان السرية وسرعة الاستجابة.
٤. الخطوط الساخنة (الهواتف المحمولة): وجود خطوط هاتفية متاحة للموظفين للإبلاغ عن المخاطر بشكل فوري وسري، مما يتيح التبليغ عن المشاكل التي تتطلب استجابة سريعة.
٥. الاجتماعات الدورية: تشجيع الموظفين على مناقشة المخاطر المحتملة خلال الاجتماعات الدورية مع فرق العمل أو مع المديرين، بحيث تُطرح المشاكل ويتم مناقشتها وتوثيقها.
٦. صناديق الشكاوى والاقتراحات: استخدام صناديق آمنة في مقر البنك حيث يمكن للموظفين وضع بلاغاتهم بشكل سري، ويتم تفريغها بانتظام من قبل القسم المعني او قسم إدارة المخاطر.
٧. تطبيقات الهاتف المحمول: بالإمكان انشاء وتطوير تطبيقات مخصصة للإبلاغ عن المخاطر، حيث يمكن للموظفين الإبلاغ بسهولة وسرية من خلال هواتفهم.
٨. الإبلاغ المباشر: يمكن للموظفين التوجه شخصيًا إلى إدارة المخاطر أو قسم الامتثال للإبلاغ عن المخاطر، وخصوصاً في الحالات التي تتطلب حضورًا شخصيًا أو عند مناقشة مخاطر معقدة.

**مهام إدارة المخاطر:**

١. تقييم المخاطر ووسائل منعها أو الحد من تأثيرها.
٢. تحديد حجم المخاطر التي ترغب إدارة المصرف في تحملها سواء على مستوى المصرف ككل أو لكل وحدة على حدة.
٣. المساهمة في تحسين القرارات في المصرف وذلك بتوفير المعلومات اللازمة عن بيئة المخاطر التي تم اتخاذ القرارات من خلالها.
٤. توفير المؤشرات المبكرة التي تنبه الى وجود المخاطر قبل حدوثها مما يمكن من اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب.
٥. تنمية وتطوير ميزة تنافسية للمصرف عن طريق التحكم في التكاليف الحالية والمستقبلية التي تؤثر على الربحية.
٦. رفع التقارير بصورة منتظمة عن مستويات المخاطر في المصرف وتقديم الدعم الفني الى مجلس إدارة المصرف والادارة التنفيذية للتمكن من اداء ادوارهم ضمن الإطار الموضوع لإدارة المخاطر.
٧. تقييم كفاية الأموال الخاصة والسيولة ومناقشة الموضوع مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
٨. تطبيق إجراءات اختبارات الضغط المصرفي بشكل منتظم على البيانات المالية للمصرف ووفق السيناريوهات المقررة من قبل البنك المركزي العراقي لمعرفة مدى قدرة المصرف على الإستمرار في

TRANSLATION ترجمة نادر

حالات الظروف غير الطبيعية التي قد تواجه المصرف، ورفع تقارير بنتائج تلك الاختبارات والتوصيات الخاصة بها إلى مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي.

٩. تقييم مدى كفاية رأس المال داخليا وفق التعليمات المقررة من قبل البنك المركزي العراقي للتحقق عن مدى قدرة المصرف على مواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها وعلى مستوى كافة المخاطر الجوهرية التي قد يواجهها المصرف جراء عملياته المصرفية.

١٠. إبلاغ مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة منه بأي مخالفة أو انحراف مهم عن الإطار الموضوع لإدارة المخاطر، مع نسخة منه إلى الإدارة التنفيذية .

مدير قسم ادارة المخاطر
نورا عادل جمعة

TRANSLATION * ترجمة نادر NADER BUREAU

## تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
## عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

تحية طيبة...

يقدم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي هذا التقرير كمرفق ومكمل للبيانات المالية السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١، وذلك استناداً إلى متطلبات البنك المركزي العراقي وأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة. ويهدف التقرير إلى بيان مدى كفاية وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية، ومستوى الالتزام بالضوابط الرقابية والشرعية، ونتائج أعمال التدقيق المنفذة خلال السنة، بما يوفر درجة معقولة من الاطمئنان حول سلامة العمليات المصرفية وعدالة عرض البيانات المالية وخلوها من التحريفات الجوهرية.

خلال السنة محل التقرير، مارس القسم مهامه باستقلالية تامة، حيث يرتبط تنظيمياً بمجلس الإدارة ويؤدي أعماله دون تدخل من الجهات التنفيذية، وبما ينسجم مع متطلبات الحوكمة المؤسسية وتعليمات البنك المركزي العراقي. وقد تم تنفيذ خطة التدقيق السنوية المعتمدة والمبنية على تقييم المخاطر، والتي شملت الفروع والأقسام التنفيذية والعمليات المالية والائتمانية والشرعية، إضافة إلى مهام تدقيق خاصة بناءً على توجيهات الجهات الرقابية أو الإدارة العليا.

شملت أعمال التدقيق مراجعة مطابقة موجودات الغرفة الحصينة والتحقق من سلامة إجراءات الحفظ والسيطرة، وكذلك إجراء المطابقات الدورية لأرصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الخارجية والمصارف المحلية، والتأكد من صحة التسويات وعدم وجود فروقات جوهرية غير مبررة. كما تم تدقيق حسابات الأرباح والخسائر والقيود المحاسبية المرتبطة بها، وفحص الموقوفات من السفاتج والصكوك المصدقة ومتابعة إجراءات تصفيتها أصولياً.

وفي الجانب الائتماني، تم تحليل هيكل الموجودات من خلال الميزانية العمومية وقياس مؤشرات التركز ونسبة الائتمان إلى رأس المال وإجمالي الموجودات، والتحقق من الالتزام بالنسب المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي. كما تمت مراجعة ملفات الزبائن الممنوحين تسهيلات ائتمانية للتأكد من اكتمال الوثائق القانونية والمالية وصحة تسجيل الرهونات العقارية أصولياً، ومراجعة تصنيف الائتمانات العاملة وغير العاملة والمتعثرة والإجراءات المتخذة بشأنها، فضلاً عن التأكد من تكوين المخصصات اللازمة وفق التعليمات الرقابية. وتم كذلك تدقيق إجراءات إصدار خطابات الضمان والتأكد من كفاية الضمانات المأخوذة، ولا سيما فيما يتعلق بالخطابات الصادرة لصالح جهات خارجية.

وعلى صعيد الحوكمة المؤسسية، أظهرت نتائج التدقيق التزام المصرف بتطبيق التعليمات المنظمة لعمل مجلس الإدارة ولجانه، وبخاصة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر، مع وضوح في توزيع الصلاحيات والمسؤوليات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما تم التأكد من دعم الإدارة العليا لاستقلالية وظيفة التدقيق والالتزام بمتابعة الملاحظات الرقابية الواردة من البنك المركزي العراقي ضمن مدد زمنية مناسبة.

ومن جانب الحوكمة البيئية والمناخية والاجتماعية، أخذ قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بنظر الاعتبار التوجهات الرقابية الحديثة المتعلقة بإدماج اعتبارات الاستدامة ضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية. وقد شملت المراجعة تقييم مدى مراعاة الجوانب البيئية عند منح الائتمان، ولا سيما فيما يتعلق بالأنشطة ذات الأثر البيئي، والتحقق من

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر

عدم تمويل أنشطة مخالفة للتشريعات البيئية النافذة. كما تم الاطلاع على مبادرات المصرف في مجال المسؤولية الاجتماعية، ومدى التزامه بتوفير بيئة عمل آمنة تحترم حقوق الموظفين والعملاء، إضافة إلى مراجعة الإجراءات المتخذة لترشيد استهلاك الموارد داخل الفروع والإدارة العامة.

وتبين من خلال المراجعة أن المصرف يسير باتجاه إدماج مفاهيم الاستدامة ضمن سياساته العامة بشكل تدريجي، وبما يتناسب مع حجم نشاطه وطبيعة أعماله، مع عدم تسجيل ملاحظات جوهرية في هذا الجانب خلال السنة محل التقرير. ويوصي القسم بالاستمرار في تطوير إطار عمل واضح لإدارة المخاطر البيئية والمناخية مستقبلاً، بما ينسجم مع أي متطلبات رقابية قد تصدر بهذا الشأن.

وفيما يتعلق بإدارة المخاطر، تبين وجود إطار معتمد لإدارة المخاطر يغطي المخاطر الائتمانية والتشغيلية والسيولة والمخاطر الأخرى ذات الصلة، مع إعداد تقارير دورية ترفع إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة، ووجود تنسيق بين إدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي لمعالجة المخاطر الجوهرية. كما تم التحقق من الالتزام بتعليمات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعة تطبيق إجراءات العناية الواجبة بالعملاء وأنظمة مراقبة العمليات ورفع التقارير المطلوبة ضمن المدد القانونية، دون تسجيل مخالفات جوهرية خلال السنة محل التقرير.

أما في الجانب الشرعي، فقد قام القسم، وبالتنسيق مع الهيئة الشرعية، بمراجعة صيغ ومنتجات التمويل الإسلامي والعقود المبرمة مع الزبائن، بما في ذلك المرابحة والمشاركة والمضاربة والإجارة المنتهية بالتمليك، للتحقق من مطابقتها للضوابط الشرعية والتعليمات التنظيمية، ومتابعة ملاحظات الهيئة الشرعية ومعالجة أية انحرافات ضمن الأطر الزمنية المحددة. ولم تسجل مخالفات شرعية جوهرية خلال السنة.

واجه القسم خلال السنة بعض التحديات المرتبطة بتوسع نشاط المصرف وزيادة حجم الأعمال مقارنة بعدد الكادر المتوفر، فضلاً عن كثرة التحديثات الرقابية والحاجة إلى تطوير بعض الأنظمة الداعمة، إلا أنه تم تنظيم العمل وفق أولويات مبنية على المخاطر وبذل الجهود اللازمة لضمان تنفيذ المهام الأساسية وتحقيق أهداف الرقابة الداخلية.

وبناءً على ما تقدم، يرى قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أن المصرف يتمتع بإطار رقابي وشرعي مناسب يسهم في حماية موجوداته وضمان سلامة عملياته والالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقرارات الهيئة الشرعية، ولم يتم تسجيل مخالفات جوهرية مؤثرة على عدالة عرض البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١. ويوصي القسم بالاستمرار في تعزيز بيئة الرقابة الداخلية ودعم القسم بالموارد البشرية والتقنية اللازمة بما ينسجم مع توسع أعمال المصرف ومتطلبات المرحلة المقبلة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

جاسم عدنان علي

مدير الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٢٠٢٦/١٨/٥٨
بغداد في: ٢/نيسان/٢٠٢٦

الى / السادة مساهمي مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م /تقرير مراقب الحسابات

**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥، والقوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٣٠) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحاسبية المتعارف عليها، والتي قدمت وفق متطلبات انجاز البيانات المالية المعمم من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم (١٨) في٢٠٢٥/١/٢٢.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ وأداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

**أساس الرأي**

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين، إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

**أمور التدقيق الرئيسية**

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الحالات المشار إليها أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

**اولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:**

ان مصرف الطيف الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السابعة على التوالي وبهذا الصدد نوضح ما يلي:

١- بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي، فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ والذي بدأ العمل به من تاريخ صدوره.

٢- معيار الأبلاغ المالي الدولي (٩) IFRS
قام المصرف بتطبيق معيار الأبلاغ المالي رقم (٩) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتمويلات الاسلامية والنقد والاستثمارات والموجودات الأخرى والتمويلات التعهدية) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة



TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

بكتابة المرقم ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ (التعليمات الارشادية لأعداد القوائم المالية للمصارف) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) حيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات الاسلامية والارصدة لدى المؤسسات المالية والائتمان التعهدي (٢٨,٩٤٠,٧٦٨) الف دينار.

**ثانياً: زيادة رأس المال:**

اكتملت كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة (رابعاً) من عقد التأسيس وذلك بزيادة رأسمال الشركة من (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار الى (٢٥٥,٠٩٣,٤٥٠) ألف دينار بحسب كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة ذي العدد (٢٨٢٤٢) والمؤرخ في ٢٠٢٥/٨/٢٧.

**ثالثاً: النقود:**

بلغ رصيد النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ (٢١٠,٩٧٨,٠٦٧) ألف دينار بينما كانت (١٨٦,٩٢١,٥٦٧) ألف دينار في٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ ولدينا بصدد ذلك ما يلي:

١. بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف والصراف الالي (١٠٠,١١٤,٢٨١) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ بموجب السجلات بينما كان (٩٦,٨٩١,٦٣٩) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (٣,٢٢٢,٦٤٢) ألف دينار وهو مطابق لرصيد الجرد.
٢. بلغت قيمة السبائك الذهبية في خزانة المصرف (٥,١٧٨,٥٣٤) ألف دينار بينما كانت (٦,٨١٣,٣٦٢) ألف دينار في السنة السابقة بانخفاض مقداره (١,٦٣٤,٨٢٨) ألف دينار.
٣. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ (١٠٢,٠٨٨,٤٣٧) ألف دينار بينما كان (٧٨,٥٠٤,١٦٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي، وكما يلي:
أ. بلغت الحسابات الجارية (١٥,٠٩٢,٠٨٩) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ بينما كانت (٢٥,٨٢١,٤٧٩) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.
ب. بلغت الودائع القانونية (٨٦,٨٢٦,٢٦٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ بينما كانت (٥٢,٥٠٤,٢٥٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤.
ج. بلغ رصيد احتياطي خطابات الضمان (١٧٠,٠٨٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥.
٤. بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات:-
- **المؤسسات والمصارف المحلية:** بلغ الرصيد (٧٥٣,٩٣٩) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ بينما كان (٧٤٩,٣١٣) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤،
- **المؤسسات والمصارف الخارجية:** بلغ الرصيد (٣,٣٣٩,٦١٣) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ بينما كان (٤,٠٧٢,٨٧٤) ألف دينار، وتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقعه لهذا الحساب استناداً للمعايير الدولية بمبلغ (٤٧٥,٢٩٦) ألف دينار.

٥. أعتمد المصرف على السويفت في مطابقة ارصدته الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (٤).
٦. لم نحصل على تأييدات المصارف المحلية بصحة ارصدتها وتم اعتماد على الكشوفات المقدمة من قبلها للتحقق من صحة ارصدتها مع حسابات المصرف.
٧. بلغت نسبة مراكز النقد الأجنبي (٤%) وهو ضمن السقف المسموح بالاحتفاظ بالعملات الأجنبية من البنك المركزي العراقي.

**رابعاً: التمويلات الاسلامية:**

أ- بلغ رصيد صافي التمويلات الاسلامية (٤١٢,٧٨٠,٢٠٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ بينما كان رصيدها (٤٦٣,٨٣٠,٨٤٤) ألف دينار للسنة السابقة بانخفاض مقداره (٥١,٠٥٠,٦٣٦) ألف دينار.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

ب- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب للتمويلات الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ (٢٢,٦١٨,٥٣٥) ألف دينار حيث تم احتسابه أسترشاداً بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ وحسب رأينا ان هذا المخصص غير كافي مقارنة بحجم التمويلات الغير منتجة والبالغة (٤٦,١٤٩,٨٩٩) ألف دينار.

ج- بلغت التمويلات الممنوحة عن طريق مبادرة البنك المركزي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة مبلغ (٢٦,٨٤٧,٣٨٢) ألف دينار.

د- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر خمسة وعشرين زبون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ (٤٠٣,٠١٨,٥٤٣) ألف دينار وإنها تمثل (٧٨%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح (٥١٤,٥٥٩,٨٧٦) ألف دينار.

ه- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع بعد استبعاد تمويلات البنك المركزي (٨٥%) كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

**خامساً: الاستثمارات:**

١- بلغ رصيد صافي الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ (٧٧,٠٦١,٨٦٣) ألف دينار بينما كان (٩٣,٠٠١,٩٢٩) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (١٥,٩٤٠,٠٦٦) ألف دينار.

٢- بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (٢٩.٥ %) في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ حيث تم تجاوز النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠%).

٣- بلغت احتمالية التعثر للاستثمارات وفق معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ (١,٥٦٦,٩٥١) ألف دينار وقام المصرف باحتساب مخصص لتجاوز نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة بمقدار (٢,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار الا ان هذا المخصص غير كافي حيث بلغ مقدار التجاوز (٢٥,٩٠٦,٣٣٦) ألف دينار.

٤- حققت الشركات التابعة الثلاثة أرباح خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ بلغ مجموعها (٢٣٤,٦٣٥) ألف دينار وهي تمثل نسبة (٣.٣%) من رأس مال الشركات التابعة البالغ (٧,٠١٠,٠٠٠) الف دينار والجدول التالي يوضح ذلك: -

| ت | اسم الشركة التابعة | صافي أرباح السنة المنتهي في ٢٠٢٥/١٢/٣١ ألف دينار |
|---|---|---|
| ١ | البيت الأخضر للاستثمار العقاري | ٢٢١,٢٣٦ |
| ٢ | الكوخ الذهبي للتجارة العامة | ٨,٢٥١ |
| ٣ | الطيف للترجمة | ٥,١٤٨ |
| | **المجموع** | **٢٣٤,٦٣٥** |

**سادساً: الموجودات الاخرى:**

١- بلغ رصيد اجمالي الموجودات الأخرى كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥ (٥٤,٩٠٢,١٥٤) ألف دينار بينما كان (٥٧,٥٦٧,٨٧٠) ألف دينار بانخفاض مقداره (٢,٦٦٥,٧١٦) ألف دينار.

٢- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات الاخرى (٧٦٤,٩٥١) ألف دينار حسب معيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩).

**سابعاً: الموجودات:**

١- انخفض رصيد اجمالي الموجودات الى (٨١٢,٢٤٠,٩٥٩) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٨٥٨,١٢٠,٠١٣) ألف دينار وبمقدار (٤٥,٨٧٩,٠٥٤) ألف دينار وبنسبة (٥.٣ %).

٢- تم تقييم العقارات العائدة للمصرف خلال عام ٢٠٢٣ وقد توصلت إدارة المصرف بأن القيمة التحصيلية للعقارات وفق الأسعار السائدة اقل عن كلفتها بمبلغ (٣,٠٠٩,٧٨١) ألف دينار، وبرأينا كان المطلوب من المصرف اجراء تقييماً بقيمتها الحالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥.

TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

**ثامناً: قرض البنك المركزي العراقي:**

بلغ رصيد قرض البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢٥ (٢٧,٦٦٦,٣١٢) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٣٧,٤٢٢,٢٤٦) ألف دينار وبانخفاض (٩,٧٥٥,٩٣٤) ألف دينار.

**تاسعاً: نتائج نشاط المصرف:**

بلغت نتائج نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ ربح قبل الضريبة بمقدار (٣,٢٥٦,١٢٣) دينار مقارناً بربح السنة السابقة البالغ (٣,٨٥٠,٠٠٤) ألف دينار وكما يلي:

١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (١٠٣,٦٦٨,٤٢٤) ألف دينار خلال سنة ٢٠٢٥ بينما بلغ أجمالي المصاريف خلال السنة (١٠٠,٤١٢,٣٠١) ألف دينار
٢- ضمن حساب مصروفات أبحاث واستشارات، مبلغ مقداره (٣٩٦,٠٠٠) ألف دينار عن حصة المصرف من أجور الإصلاح المصرفي لشركة اولفر داين المدفوعة، البالغة (١,٥٨٤,٠٠٠) ألف دينار.
٣- توقف مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة الأجنبية استرشاداً بكتابي البنك المركزي العراقي ذي العددين ١٨٤ و٩/ط/٢٣٤٤٨ والمؤرخين في ٢٠١٩/٥/١٨ و٢٠١٩/١٠/١٠.

**تاسعاً: مراقب الامتثال الشرعي:**

أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:
- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.

ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف من خلال متابعة اجراءات القسم المعني بالملاحظات والعمل على تنفيذ الاجراءات التصحيحية المطلوبة وكذلك المتابعة من خلال التقرير الفصلي المرسل الى البنك المركزي العراقي.
ج- يمتلك القسم خطة عمل وجدول الزيارات الميدانية لكافة اقسام وفروع المصرف مصادق عليها من قبل مجلس الادارة.
د- يعمل قسم الامتثال على متابعة عمليات الفروع لمعرفة عدد الحسابات المحدثة ونسبتها من عدد الحسابات الكلي بشكل فصلي ورفع موقف بذلك الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة لمعرفة مدى تطبيق سياسات العمليات الخاصة بالـ (KYC).
ه- ايد لنا قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمذكرته المرقمة ٢٠/٧ بتاريخ ٢٠٢٦/٣/٢٥ بعدم وجود معاملات او احداث غير مألوفة او غير متوقعة والتي لها إثر في تحديد مخاطر الخطأ الجوهري بسبب الغش.

**عاشراً: ادارة المخاطر:**

أ- يمتلك المصرف سياسة مكافحة الاحتيال والابلاغ عن المخالفات مصادقة من قبل مجلس الادارة تتضمن معلومات رئيسية تساعد على معرفة التحريف الجوهري الذي يسبب الغش والخطأ.
ب- يتم تحديد وتقييم مخاطر الخطأ الجوهري الناتج عن الغش او الخطأ بالأخذ بنظر الاعتبار طبيعة نشاط المصرف الإسلامي بالاعتماد على نظام رقابة داخلية فعال يشمل الفصل بين المهام، والرقابة الشرعية، والتدقيق الداخلي للحد من فرص التلاعب.
ج- تطبق إجراءات تحليلية دورية ومراجعة للعمليات غير الاعتيادية والمعاملات ذات العلاقة لتحديد أي مؤشرات على وجود تحريفات جوهرية.
د- ايد لنا قسم ادارة المخاطر بمذكرته المؤرخة في ٢٠٢٦/٣/٢٩ بعدم وجود معاملات او احداث غير مألوفة خلال سنة ٢٠٢٥ تسببت بأخطاء جوهرية او اثرت على العمل المصرفي والتقارير المالية.



TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

**احد عشر: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:**

١- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لأحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند الاستفسار من قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بخصوص طبيعة القسم فقد اجاب القسم عنها بموجب مذكرته ذي العدد ١٧٢/٨ والمؤرخة في ٢٠٢٦/٣/٢٩ وكما يلي:

- يمتلك المصرف نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (Piotech-Aml-Risk-Fact) وهو نظام مختص بمتابعة العمليات المالية للمصرف ويتضمن مجموعة من السيناريوهات المعممة من قبل البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتم تفعيل جميع السيناريوهات في النظام.
- تم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي للمصرف ليقوم بمراقبة النظام المصرفي بصورة مباشرة.
- يتم تحديث بيانات القوائم السوداء بصورة دورية وتلقائية.
- يقوم المصرف بتصنيف العملاء حسب ويمتلك المصرف نظام شامل لتصنيف وادارة المخاطر المرتبطة بغسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تتم مراجعة العمليات المالية التي تتم في المصرف وبصورة مستمرة.

٢- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

**اثنى عشر: الدعاوى القانونية:**

بينت إدارة المصرف بانه لا توجد دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير، وتوجد دعوى واحدة مقامة من قبل الغير على المصرف في محكمة بداءة المحمودية للمطالبة بالإجازات المتراكمة.

**ثلاثة عشر: الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:**

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي حيث كانت مناسبة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق كافة اقسام وفروع المصرف.

د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك ما يلي:-

- باعتقادنا بأن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
- بلغ عدد موظفي قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي (٤) موظفين بضمنهم مدير القسم ومعاونه وهو عدد غير كافي لتغطية كافة اعمال ونشاطات المصرف.
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة ٢٠٢٥ (١٧) دورة داخلية وخارجية.

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر

**اربعة عشر: الحوكمة المؤسسية:**

ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق المادة (٢٤) من دليل الحوكمة المؤسساتية من خلال الافصاح والشفافية بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة وان مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في تقرير المصرف وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.

**خمسة عشر: تقنية المعلومات والاتصالات:**

بين قسم تقنية المعلومات في مذكرته المؤرخة ٢٠٢٦/٣/٢٩ انه تم الامتثال الى تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اقتناء نظام معيار (٩) وتنصيبها على بيئة الاختبار للنظام المصرفي الشامل، كما ايد بعدم وجود أي حالات فشل في النظام المصرفي خلال سنة ٢٠٢٥.

**ستة عشر: نسب اسيولة وتغطية السيولة:**

بلغت نسبة السيولة القانونية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ (٣٣%) وهي اعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٣٠%) كحد أدني، وبلغت نسبة تغطية السيولة LCR (١٤١%) وهي اعلى من النسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (١٠٠%).

**سبعة عشر: كفاية رأس المال:**

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٧٥%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة (١٢%).

**ثمانية عشر: فرضية الاستمرارية:**

تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل إدارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق

**المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٥**

أن المعلومات الاخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٥، بخلاف البيانات المالية فأن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا حول القوائم المالية لا تشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو انها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الاخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

**مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية**

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على العمل كشركة مستمرة، والإفصاح، حيث ما أمكن، عن الامور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقي اخر سوى القيام بذلك.

**مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية**

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق



TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الاخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير او حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شكل جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الاخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

ومن تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الامور الاكثر اهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل امور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث ان الاثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

محمود سليمان ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

TRANSLATION
ترجمة نادر
NADIR BUREAU

# مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد

## قائمة المركز المالي
## كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

| | ايضاح | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ٦ | ٢٠٧,٣٥٩,٨١١ | ١٨٢,١٩٢,٧٨٩ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى | ٧ | ٣,٦١٨,٢٥٦ | ٤,٧٢٨,٧٧٨ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي | ٨ | ٤١٢,٧٨٠,٢٠٧ | ٤٦٣,٨٣٠,٨٤٤ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | ٩ | ٧٧,٠٦١,٨٦٣ | ٩٣,٠٠١,٩٢٩ |
| ممتلكات ومعدات، صافي | ١٠ | ٥٧,٢٨٣,٦١٩ | ٥٨,٦٠٨,٢١٥ |
| موجودات أخرى | ١١ | ٥٤,١٣٧,٢٠٣ | ٥٥,٧٥٧,٤٥٨ |
| مجموع الموجودات | | ٨١٢,٢٤٠,٩٥٩ | ٨٥٨,١٢٠,٠١٣ |
| **المطلوبات وحقوق المساهمين** | | | |
| المطلوبات : | | | |
| قرض البنك المركزي | ١٢ | ٢٧,٦٦٦,٣١٢ | ٣٧,٤٢٢,٢٤٦ |
| الحسابات الجارية والودائع | ١٣ | ٤٥٢,٣٥٠,٢١٠ | ٥٠٦,٥١٠,٩١١ |
| تامينات نقدية | ١٤ | ١٠,٤٩٧,٧٢٦ | ٨,٨٧٠,٤١٢ |
| مخصص ضريبة الدخل | ١٥ | ٢,٩٥٤,٤٧١ | ١,٤٦٢,٤١٣ |
| التخصيصات | ١٦ | ٣,٤٩٣,٦٩٤ | ١٧٠,٣٥٢ |
| مطلوبات اخرى | ١٧ | ٤١,٦٦٦,١٥٧ | ٣٥,٤٦٦,٣٩٢ |
| مجموع المطلوبات | | ٥٣٨,٦٢٨,٥٧٠ | ٥٨٩,٩٠٢,٧٢٦ |
| حقوق المساهمين : | | | |
| رأس المال | ١٨ | ٢٥٥,٠٩٣,٤٥٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إحتياطي إلزامي | ١٩ | ١,٠٦٩,٧٢١ | ١,٠٥٤,٦٣٨ |
| احتياطي التوسعات | ٢٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ |
| مخصص تقلبات اسعار الصرف | ٢١ | ٨٩,٧٦٢ | ٨٩,٧٦٢ |
| أرباح مدورة | ٢٢ | ٦,٣٥٩,٤٥٦ | ٦,٠٧٢,٨٨٧ |
| مجموع حقوق المساهمين | | ٢٧٣,٦١٢,٣٨٩ | ٢٦٨,٢١٧,٢٨٧ |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | | ٨١٢,٢٤٠,٩٥٩ | ٨٥٨,١٢٠,٠١٣ |
| الحسابات النظامية المتقابلة | ٢٣ | ٥٩,٢٧٩,١٧٨ | ٤٩,٤٩٥,٦٩٣ |

محمد ناصر محمد
المحاسب
ع/٣٩٠٢٢

محمد ياسين بدخان
المدير المالي

رضا حمزة عبدالرضا
المدير المفوض

عمار مظفر صالح
رئيس مجلس الادارة

تخضع لتقريرنا المرقم ٥٨ / ٢٠٢٦/١٨ والمؤرخ في ٢ / نيسان /٢٠٢٦

ADEL I. H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
شركة عادل اسماعيل حسن الشيبي وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

# مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد

## قائمة الدخل
## للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

| | ايضاح | ٢٠٢٥ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤ الف دينار عراقي |
|---|---|---|---|
| صافي ايرادات الائتمان النقدي | ٢٤ | ٧٢,٣٠٢,٧٣١ | ٤٤,٨٥٨,٥٨٤ |
| عوائد الاستثمارات | ٢٥ | ١٢,٩١٩,٩٣٢ | ٦,١٦٧,٩٢١ |
| صافي عوائد ودائع الاستثمارات | ٢٦ | (٣٩,٥٥٥,٠٥٧) | (٢٠,٢٩٣,٠٠٢) |
| صافي إيرادات العمليات المصرفية | ٢٧ | ١٥,٣٩٥,٩٠٦ | ١٥,٣٢٦,٢٤١ |
| صافي ايرادات العمليات الأخرى | ٢٨ | (١٦٢,١١٤) | ٨٦,٦٥٢ |
| صافي ايرادات التشغيل | | ٦٠,٩٠١,٣٩٨ | ٤٦,١٤٦,٣٩٦ |
| تنزل : | | | |
| رواتب الموظفين وما في حكمها | ٢٩ | ٨,٨٨١,٩٨٩ | ٨,٤٩٧,٣٨٩ |
| مصاريف تشغيلية واخرى | ٣٠ | ١٥,١٦١,٤٧٧ | ١٨,٦٩٧,٨١٤ |
| مخاطر التدني للنقد لدى المصارف | | ٣٨٦,٩٤٨ | ٠٠٠ |
| مخاطر الائتمان | ٨ | ١٤,٠٨٠,٧٢٩ | ٧,١٣٩,٠٠٠ |
| صافي مخاطر التدني بالموجودات المالية والاخرى | ٩ | ٢٥٣,٢٠٠ | ١,٤٠٩,٧١١ |
| التدني في قيمة العقارات | ١٠ | ٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ |
| استهلاكات وإطفاءآت | ١٠ | ٥,٢٦٣,٣٨٤ | ٣,١٨٥,٠٢٢ |
| استهلاك الايجارة | | ١٣,٦١٧,٥٤٨ | ٢,٦١٧,٤٥٦ |
| إجمالي المصاريف | | ٥٧,٦٤٥,٢٧٥ | ٤٢,٢٩٦,٣٩٢ |
| صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل | | ٣,٢٥٦,١٢٣ | ٣,٨٥٠,٠٠٤ |
| ضريبة الدخل | ١٥ | (٢,٩٥٤,٤٧١) | (١,٤٦٢,٤١٣) |
| صافي دخل السنة بعد الضريبة | | ٣٠١,٦٥٢ | ٢,٣٨٧,٥٩١ |
| يوزع كما يلي: | | | |
| احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات | ١٩ | ١٥,٠٨٣ | ١١٩,٣٨٠ |
| ارباح مدورة | ٢٢ | ٢٨٦,٥٦٩ | ٢,٢٦٨,٢١١ |
| المجموع | | ٣٠١,٦٥٢ | ٢,٣٨٧,٥٩١ |

## قائمة الدخل الشامل
## للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

| | ٢٠٢٥ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤ الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| صافي دخل السنة | ٣٠١,٦٥٢ | ٢,٣٨٧,٥٩١ |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | ٣٠١,٦٥٢ | ٢,٣٨٧,٥٩١ |

محمد ناصر محمد
المحاسب ع/٣٩٠٢٢

محمد ياسين سدخان
المدير المالي

رضا حمزة عبدالرضا
المدير المفوض

عمار مظفر صالح
رئيس مجلس الادارة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر
مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل
TIB Al-Taif Islamic Bank For Investment & Finance

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣١كانون الاول ٢٠٢٥

| التفاصيل | رأس المال الف دينار | إحتياطي الزامي الف دينار | احتياطي توسعات الف دينار* | مخصص تقلبات اسعار الصرف الف دينار * | أرباح مدورة الف دينار | العجز المتلراكم الف دينار | مجموع حقوق المساهمين الف دينار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥٤,٦٣٨ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٩,٧٦٢ | ٦,٠٧٢,٨٨٧ | (٢٠٦) | ٢٦٨,٢١٧,٢٨٧ |
| الاضافات | ٥,٠٩٣,٤٥٠ | ١١,٣٦٥ | ... | ... | ٩٧٤,٦٢٥ | ... | ٥,٣٩٥,١٠٢ |
| الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ | ٢٥٥,٠٩٣,٤٥٠ | ١,٠٦٦,٠٠٣ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٩,٧٦٢ | ٧,٠٤٧,٥١٢ | (٢٠٦) | ٢٧٤,٣٩٦,٥٣١ |

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

| التفاصيل | رأس المال الف دينار | إحتياطي الزامي الف دينار | احتياطي توسعات الف دينار * | مخصص تقلبات اسعار الصرف الف دينار * | أرباح مدورة الف دينار | العجز المتلراكم الف دينلر | مجموع حقوق المساهمين الف دينار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٣٥,٢٥٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٩,٧٦٢ | ١٣,٨٠٤,٦٧٦ | (٢٠٦) | ٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦ |
| التحويل بين الاحتياطيات | ... | ... | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ... | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | ... | ... |
| الدخل الشامل للسنة | ... | ١١٩,٣٨٠ | ... | ... | ٢,٢٦٨,٢١١ | ... | ٢,٣٨٧,٥٩١ |
| الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥٤,٦٣٨ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٩,٧٦٢ | ٦,٠٧٢,٨٨٧ | (٢٠٦) | ٢٦٨,٢١٧,٢٨٧ |

ايضاح : بموجب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٢٦٨٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/١٢/١٩ على وجوب وجود رصيد كافي من احتياطي التوسعات ضمن حقوق الملكية ، فقد تم اقتطاع مبلغ مليار دينار من ارباح السنة ٢٠٢٢ بعد الضريبة كاحتياطي توسعات .

ايضاح : بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ في ٢٠١١/٥/١٩ : يحتسب مخصص تقلبات اسعار الصرف في شركات التحويل المالي بنسبة (٢%) من الارباح بعد الضريبة وقد تم التوقف عن ذلك بعد تحويل الشركة الى مصرف .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

TRANSLATION BUREAU نادر ترجمة

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية | | |
| صافي الدخل قبل الضريبة | ٣,٢٥٦,١٢٣ | ٣,٨٥٠,٠٠٤ |
| تعديلات لبنود غير نقدية : | | |
| مخاطر التدني في الائتمان | ١٢,٧٢٠,٨٧٨ | ٧,٠٨٤,٩٨٩ |
| صافي مخاطر التدني بالموجودات المالية والاخرى | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٤٠٩,٧١١ |
| التدني في قيمة العقارات | ٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ |
| استهلاكات | ٥,٢٦٣,٣٨٤ | ٣,١٨٥,٠٢٢ |
| التدفقات النقدية من ألانشطة تشغيلية | ٢٣,٢٤٠,٣٨٥ | ١٦,٢٧٩,٧٢٦ |
| التغير في الموجودات والمطلوبات | | |
| النقص في التسهيلات ائتمانية المباشرة | ٣٨,٣٢٩,٧٥٩ | (١٥٣,٦٣٧,٢٩٨) |
| النقص في الموجودات المالية | ١٣,٩٤٠,٠٦٦ | (١٣,٠٦٢,٢٦١) |
| النقص في الموجودات الاخرى | ١,٦٢٠,٢٥٥ | (٣٢,٨٢٢,٥٢٦) |
| النقص في الحسابات الجارية والودائع | (٥٤,١٦٠,٧٠١) | ٢٣٢,٨٣٠,٧٥١ |
| الزيادة في التامينات | ١,٦٢٧,٣١٤ | (٩٧٧,١٩٦) |
| تسديد ضريبة دخل | (١,٤٦٢,٤١٣) | (٢,٦٩٨,٢١٥) |
| الزيادة في التخصيصات | ٣,٣٢٣,٣٤٢ | ٧,٦٣١ |
| الزيادة في المطلوبات الاخرى | ٦,١٩٩,٧٦٥ | ٢٣,٨٣٧,١٥٢ |
| صافي التدفقات النقدية في الموجودات والمطلوبات | ٩,٤١٧,٣٨٧ | ٥٣,٤٧٨,٠٣٨ |
| صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية | ٣٢,٦٥٧,٧٧٢ | ٦٩,٧٥٧,٧٦٤ |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية والتمويلية | | |
| الزيادة في الممتلكات والمعدات | (٣,٩٣٨,٧٨٨) | (١٨,٣٤٢,٤٤٤) |
| النقص في قرض البنك المركزي | (٩,٧٥٥,٩٣٤) | (١٦,٠٦١,٧٢٨) |
| الزيادة في راس المال | ٥,٠٩٣,٤٥٠ | ٠٠٠ |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية | (٨,٦٠١,٢٧٢) | (٣٤,٤٠٤,١٧٢) |
| صافي الزيادة في النقد وما في حكمه | ٢٤,٠٥٦,٥٠٠ | ٣٥,٣٥٣,٥٩٢ |
| النقد وما في حكمه في بداية السنة | ١٨٦,٩٢١,٥٦٧ | ١٥١,٥٦٧,٩٧٥ |
| صافي النقد وما في حكمه في نهاية السنة | ٢١٠,٩٧٨,٠٦٧ | ١٨٦,٩٢١,٥٦٧ |

TRANSLATION * ترجمة نادر NADIR BUREAU

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

**١. تعاريف :** يتم استخدام المصطلحات التالية مع معانيها المحددة في البيانات المالية للمصارف الاسلامية

**١-١ المرابحة**

هو عقد يبيع (البائع) أصل ما لأحد عملائه (المشتري) على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل واستلامه وتملكه بناءً على وعد المشتري بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل، بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة. يتألف سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم سداد ثمن بيع المرابحة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المرابحة .

**١-٢ تمويل السلم**

هو عقد يشتري البائع بموجبه كمية محددة من سلع معينة ويسدد ثمنها بالكامل مقدماً، في حين يقوم العميل بتسليم كميات السلع طبقاً لجدول التسليم المتفق عليه. يجني البائع أرباحاً من معاملات السلم عندما يتم استلام سلعة السلم من عميل السلم وبيعها لاحقاً إلى طرف آخر مقابل ربح . يتم احتساب ربح السلم داخلياً على أساس زمني على مدار فترة عقد السلم بناءً على قيمة سلعة السلم قيد السداد.

**١-٣ الاستصناع**

هو عقد بيع بين طرفي العقد، يتعهد (الصانع أوالبائع) بإنشاء أصل محدد (المصنوع) لأحد العملاء (المستصنع أو المشتري) وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن الثمن : تكلفة الإنشاء وهامش ربح . ولا يقتصر إنجاز العمل المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ العمل بالكامل أو أي جزء منه عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع. يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع وإجمالي تكلفة الاستصناع التي يتكبدها الصانع) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد لمبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

**١-٤ القرض الحسن**

وهو عملية تقديم المصرف الاسلامي مبلغاً من المال (قرض) لاحد زبائنه من دون اضافة اية ارباح او زيادة على هذا المبلغ ، ويكتفي المصرف باسترداد مبلغ القرض .

**١-٥ الاجارة**

هي اتفاقية يؤجر (المؤجر) بموجبها أصل ما لأحد عملائه (المستأجر) (بعد شراء / حيازة الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجرة ثابتة أو متغيرة.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وفترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة كما يتعهد المستأجربموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة. وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل المؤجر للمستأجر استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر.

تُستحق دفعات الأجارة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة قيد السداد (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر) .

**١-٦ الاجارة الاجلة** (الاجارة الموصوفة بالذمة )

هي اتفاقية يوافق (المؤجر) بموجبها على تقديم بتاريخ محدد في المستقبل أصل بمواصفات معينة ليؤجره (للمستأجر) عند إتمامه وتسلمه من قبل المطوّر أو المقاول أو المتعامل الذي اشترى منه ذلك الأصل عن طريق الاستصناع . وتحدد اتفاقية الإجارة الآجلة تفاصيل الأصل المؤجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الإيجار ومواعيد سداد الإيجار.

TRANSLATION ترجمة NADIR BUREAU نادر

أثناء فترة الإنشاء، يسدد المؤجر للمطور / المقاول دفعة واحدة أو دفعات متعددة، على أن يتم احتساب ربح الإجارة الآجلة خلال فترة الإنشاء على أساس زمني مقسم على فترة الإنشاء وعلى حساب دفعات الأجر. وتستلم مبالغ الربح إما خلال فترة الإنشاء كدفعة مقدمة من الأجرة أو مع دفعة الأجرة الأولى بعد بدء الإجارة.

لا تستحق الأجرة في الإجارة الآجلة إلا بعد تسلم المستأجر الأصل من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ دفعات الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقًا للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة. يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهايتها إذا قام المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة الآجلة، يبيع المؤجر الأصل المؤجَر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.

**١-٧ المشاركة**

هي اتفاقية بين المصرف وأحد عملائه، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأسمال المشاركة ، ويجوز أن تكون المساهمة نقداً أو عيناً وفقاً للقيمة التي يتم تحديدها وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع المشاركة مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو ملكية عقار معين إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بت مليك محل المشاركة بالكامل للعميل. يتم تقسيم الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الربح المتفق عليها كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. يتم غالباً توزيع ربح المشاركة عند إعلان توزيعها من قبل الشريك (المدير). وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المشاركة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، يتم احتساب ربح المشاركة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المشاركة بناءً على رأسمال المشاركة غير المسدد . ويتم تقسيم الخسارة، إن وجدت، وفقاً لنسبة مساهمة كل من الشريكين في رأس المال.

**١-٨ المضاربة**

هي عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول (رب المال) وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة (رأسمال المضاربة) إلى الطرف الآخر (المضارب) وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأسمال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقًا) من الربح الناتج على ألا يتدخل الممول في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلان توزيعها من قبل المضارب. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة وفقاً لرأسمال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الممول هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقيه دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد يكون المصرف مضارباً أو ممولاً ، حسب الحالة.

**١-٩ الوكالة**

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول (الموكل)، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد (رأسمال الوكالة)، والوكيل (الوكيل) وهو الذي يقوم باستثمار رأسمال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لخطة الاستثمار التي يقدمها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أتعاباً محدداً (أجر الوكالة) كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأسمال الوكالة، وقد يتم منح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. يتم غالباً توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأسمال الوكالة قيد السداد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة حصول الموكل على دليل مقنع يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى قاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة.

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

**٢. اسس اعداد القوائم المالية**

**٢-١ بيان التوافق**

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

**٢-٢ اساس القياس**

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه .

**٢-٣ العملة الرسمية**

تم عرض البيانات المالية الموحدة هذه بالدينار العراقي ويتم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

**٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية**

تم تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ولم يكن لها اي اثر مادي على المبالغ المعلنة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات ذات الصلة وكما يلي :

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية" المتعلق بتوقيت إجراء تحويلها إلى أو من عقارات استثمارية .
- النسخة المُعدلة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى نموذج يتضمن ٣ مراحل لقياس الانخفاض في القيمة

**٤ ـ السياسات المحاسبية الهامة**

**٤- ١ الادوات المالية**

**٤-١-١ الاعتراف المبدئي**

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى شركات المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

**٤-١-٢ القياس المبدئي**

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات أو إصدارالمطلوبات المالية وتتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

**٤-١-٣ الموجودات المالية**

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بالطرق الاعتيادية في تاريخ المتاجرة. تتمثل الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع في مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات أو اللوائح في السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

**٤-١-٤ تصنيف الموجودات المالية**

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصا خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي) :

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

**٤-١-٥ نموذج تقييم الاعمال**

يقوم المصرف بإجراء تقييم لموضوعية نموذج الأعمال الذي تتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة المصرف .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال – على سبيل المثال : ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها ، أوالتدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- مدى تكرار وقيمة وتوقيت المبيعات التي تعتبر من الأمور الهامة التي يتم مراعاتها أثناء تقييم المصرف.

يرتكز تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بصورة معقولة دون الأخذ بعين الاعتبار السيناريوهات الحرجة ، إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمصرف ، لا يقوم المصرف بتغيير تصنيف الموجودات المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم إدراج تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها مؤخراً منذ ذلك الحين فصاعداً.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حيث أنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

**٤-١-٦ نموذج تقييم خصائص التدفق النقدي**

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدي : تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد ينتج عنها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم .

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين يُعرف "الربح" على أنه المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش معدل الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

**٤-١-٧ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي**

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية المقدرة للموارد النقدية المستقبلية (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات الاستثمارية والتمويلية ، أوعلى مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي . يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة .

**٤-١-٨ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى**

عند الاعتراف المبدئي يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة. ويُعتبر الأصل المالي محتفظ به لغرض المتاجرة إذا :

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب ،أو كان عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة .
- أو كان أداة مشتقة إسلامية غير مصنفة وفعّالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

يتم قياس الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة مضافاً اليها تكاليف المعاملة . ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة والاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير بالقيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. لن تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

**٤-١-٩ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر**

يطبق المصرف الفئة الجديدة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق الشرطين التاليين :

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال ؟ يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجودات المالية :
- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي بمتطلبات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة ؟ يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.
- يتم الاعتراف بإيرادات الربح وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. عند إيقاف الاعتراف ويتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر .

**٤-١-١٠ الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية لتتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر، ما لم يقم المصرف بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي لا ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك : فإن الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة ولكنها غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال

TRANSLATION BUREAU ترجمة فادر

الأرباح أو الخسائر، تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ايضاً . قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة .

يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لايعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة. لا يسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، ويتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة قياس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الأرباح أوالخسائر الموحد .

**٤-١-١١ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية**

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملة أجنبية ويتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف الفورية في نهاية كل فترة تقرير.

تشكل مكونات صرف العملات الأجنبية جزءاً من ربح أو خسارة قيمتها العادلة. وطبقاً لذلك يتم ملاحظة التالي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكون صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد :
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بأي مكون من مكونات صرف العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى .
- يتم قياس الادوات المالية بالعملات الأجنبية بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة ، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

**٤-١-١٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية**

يتم تقييم الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقريرويقوم المصرف بتطبيق منهجية ترتكز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة .

- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تمثل أدوات مالية واستثمارات في صكوك.
- أدوات مصدرة خارج الميزانية العمومية .
- عقود ضمانات مالية مصدرة .
- المستحق من المصارف ومؤسسات مالية .
- الأرصدة لدى البنوك المركزية .
- موجودات مالية أخرى .

تمر الموجودات المالية بثلاث مراحل استناداً إلى التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي .

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

**نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة**

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يرتكز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثنى عشرشهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التراجع الائتماني من البداية.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

**المرحلة الاولى :** في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر - الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال فترة الاثنى عشر شهر اً التي تلي تاريخ التقرير يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفضيها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي .

**المرحلة الثانية :** في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي .

**المرحلة الثالثة :** في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠% عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام التي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع وبذلك تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. يتم تخفيض العجزالنقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي المتوقع التقريبي على التمويل. ويتم قياس التزام المصرف بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم تخفيض العجز بمعدل الخصم المعدل في ضوء المخاطر المناسب للتعرض ويمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية ويقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعّمة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

يقوم المصرف باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات قائمة على الاحتمالية لقياس العجز النقدي المتوقع المخفض بمعدل الربح الفعلي التقريبي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها. يأخذ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أنها حاصل ضرب احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر والتعرض عند التعثر. قام البنك بوضع منهجيات ونماذج مع الأخذ بعين الاعتبار الحجم النسبي للمحافظ ونوعيتها ودرجة تعقيدها.

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستشرافية

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية

- احتمالية التعثر : تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة
- التعرض عند التعثر: يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى - الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقرض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر

**العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة**

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف باعتباراته ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي ، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي). يرتبط كل سيناريو من هذه السيناريوهات بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر. تتضمن أيضاً عملية تقييم السيناريوهات المتعددة احتمالية تحصيل القروض المتعثرة بالإضافة إلى قيمة الضمان أو المبلغ الذي سوف يتم الحصول عليه مقابل بيع الأصل.يعتمد المصرف في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل: متوسط أسعار النفط ،المؤشر الاقتصادي المركب للأنشطة غير النفطية ، المؤشر الاقتصادي ، لأسعار العقارات ، إشغال الغرف الفندقية .

يجب إدراج العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية ضمن عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تقديم الائتمان. يجب أن توضح عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معلومات مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع سمات السوق في تاريخ البيانات المالية لبيان تلك السمات، يتم أحياناً إجراء تعديلات نوعية أو تسويات باعتبارها تعديلات مؤقتة عندما تكون تلك الفروقات مادية بصورة جوهرية.

**تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان**

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطرالمتبعة حالياً من قبل البنك. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

يتم تحويل مجموعة الموجودات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ عندما :

- تتغير احتمالية التعثر إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالاعتراف المبدئي .
- تكون الأداة متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً .
- تُعتبر مخاطر الائتمان المرتبطة بالأداة مرتفعة استناداً إلى المعايير النوعية الموضوعة من قبل المصرف .

تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من المرحلة ١ في نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوعة على مدى فترة محددة طبقاً لسياسة المصرف ترتكز عملية التحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير. يبقى تحديد الانخفاض الائتماني دون تغيير بموجب المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

**الحكم الائتماني القائم على الخبرة**

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أن يقوم البنك باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر

أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتعين على البنك أن يضع باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد. لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دون اللجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. إن السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل ظلت دون تغيير ، ولا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

**العمر المتوقع**

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد.

يعتبر المصرف أن الأصل المالي متعثر السداد عندما : يكون من غير المحتمل، لأسباب مالية أو غير مالية، أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المصرف دون لجوء المصرف لاتخاذ إجراءات : مثل مصادرة الضمان (إن وجد) ، أويعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً .

عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية - :

١ -مؤشرات نوعية – مثل الإخلال المادي بالتعهد .
٢ -مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل .
٣ - بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية .

إن المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كان هناك أداة مالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف

**الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية التي يتم تقييمها بصورة فردية**

تتمثل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم تقييمها بصورة فردية بشكل رئيسي في موجودات مؤسسات وموجودات تجارية والتي يتم تقييمها بصورة فردية للتحقق مما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى تعرض الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لانخفاض في القيمة.

يتم تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية كموجودات تعرضت لانخفاض في القيمة حالما يكون هناك شكوك في قدرة العميل على الوفاء بالتزامات السداد وتنشأ تلك الشكوك بصورة عامة عندما :
لايتم سداد المبلغ الأصلي أو الربح المستحق وفقاً للشروط التعاقدية .

عندما يكون هناك تدهور حاد في الوضع المالي للعميل وعندما لا يكون من المحتمل أن تغطي القيمة المتوقع تحقيقها من استبعاد الضمانات، إن وجدت، القيمة الدفترية الحالية للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية. يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تعرضت لانخفاض في القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي أو، كبديل عملي، بناءً على القيمة السوقية الملحوظة للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي أو القيمة العادلة للضمانات، إذا كان الأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي يخضع لضمان . يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي والقيمة الحالية المنخفضة .

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

**٤-١-١٣ ايقاف الاعتراف بالموجودات المالية**

يقوم المصرف بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول.

يعترف المصرف بحصته التي يحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يلتزم بدفعها. إذا احتفظ المصرف بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول

يستمرالمصرف بالاعتراف بالأصل المالي كما يعترف بالتمويل الإسلامي الخاضع لضمان للعائدات المستلمة. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وقيمة إجمالي المبلغ المقبوض ومستحق القبض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الذي يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أوالخسائر الكلية المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ولكن يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.

**٤-١-١٤ الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات التمويل غير المسحوبة**

يقوم المصرف بإصدار ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات تمويل في سياق أعماله الاعتيادية. يتم مبدئياً الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة، التي تعادل الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الدخل أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بالأقساط المستلمة في بيان الدخل ضمن صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى مدة الضمان ، وتتمثل التزامات التمويل غير المسحوبة والاعتمادات المستندية في التزامات يلتزم بموجبها البنك، على مدى فترة الالتزام بتقديم تمويل إلى العميل بناء على شروط محددة سلفاً. تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائرالائتمان المتوقعة.

**٤-٢ المقاصة**

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المصرف حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها رغبة في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير المحاسبية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة.

يعتبر المصرف طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات التسوية الرئيسية، والتي يمنحه الحق في مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن عندما لا يكون لديه الرغبة في تسوية المبالغ على أساس صافي المبلغ أو بصورة متزامنة وبالتالي يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي المبلغ.

**٤-٣ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية**

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدي وتعريف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية .

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADER BUREAU

**٤-٤ ادوات حقوق الملكية**

تتمثل أداة حق الملكية في أي عقد يثبت وجود حصص متبقية في موجودات أي منشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصّلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) وتُخصم مباشرة من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الأرباح أ الخسائر الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك تتمثل الصكوك من الشق الأول في صكوك مضاربة دائمة وغير قابلة للاسترداد من قبل حاملي الصكوك ويستحقون توزيعات أرباح غيرمتراكمة بناءً على موافقة مجلس الإدارة. وطبقاً لذلك، يتم عرض الصكوك من الشق الأول كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة في حقوق الملكية.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الأسهم العادية وتوزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول كمطلوبات وتُخصم من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة ومجلس الإدارة على الترتيب. ويتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث غير معدل بعد تاريخ التقرير.

**٤-٥ المطلوبات المالية**

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وعلى الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل أصل مالي غير مؤهل لإيقاف الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المصدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

**٤-٥-١ المطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفاة**

يتم قياس المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة وغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة معدل الربح الفعلي.

تتمثل طريقة معدل الربح الفعلي في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع حصة المودعين من الأرباح على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات) على مدى العمر الافتراضي المقدر للالتزام المالي إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي وتشتمل المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وأدوات الصكوك وبعض الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى .

**٤-٥-٢ الضمان المالي**

يتمثل الضمان المالي في تعهد/التزام من المصدر بسداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

يتم مبدئياً قياس الضمانات المالية المصدرة من قبل المصرف بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لأي من:

- قيمة الالتزام بموجب الضمان المالي، طبقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ، المخصصات، الالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة .
- القيمة المعترف بها مبدئياً مخصوماً منها الإطفاء المتراكم المعترف به طبق لسياسات الاعتراف بالإيرادات.

TRANSLATION ترجمة نادر NADR BUREAU

**٤-٥-٣ ايقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية**

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية وذلك فقط عندما تتم تسوية التزامات المجموعة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والمبلغ المدفوع أو مستحق الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

**٤-٦ الادوات المالية المشتقة الاسلامية**

تتمثل الأداة المالية المشتقة الإسلامية في الأداة المالية التي تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة وتتطلب استثمار مبدئي محدود أو قد لا تتطلب أي استثمار مبدئي ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي. يبرم المصرف معاملات متنوعة لأدوات مالية إسلامية مشتقة لإدارة التعرض لمخاطر بمعدلات ربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وتتضمن تعهدات أحادية (ومن طرف واحد لبيع).

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل كافة الأدوات المشتقة الإسلامية بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ضمن الموجودات أو كمطلوبات عندما تكون قيمها العادلة سالبة. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات المشتقات الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وعندما يوجد حق قانوني لإجراء المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس صافي المبلغ . ويتم تحديد القيم العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما يكون متاحاً. عندما لا يكون هناك سوق نشط لأداة ما، تشتق القيمة العادلة من أسعار لمكونات مشتقات إسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة_ و تعتمد طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات الإسلامية محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها كأدوات تحوط، وإذا للتحوط فتعتمد على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها. يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

**٤-٧ النقد وما في حكمه**

يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من أو المحولة إلى بنوك أخرى والموجودات السائلة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والمعرضة لمخاطر غير هامة نتيجة التغير في قيمتها العادلة، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

**٤-٨ استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة**

تتمثل الشركة الزميلة في المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. ويتمثل التأثير الهام في القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكن هذا التأثير لا يعتبر سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتمثل الائتلاف المشترك في ترتيب مشترك يمنح الأطراف التي تسيطر بصورة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. تتمثل السيطرة المشتركة في الاشتراك في السيطرة على الترتيب وفقاً لما تم الاتفاق عليه بصورة تعاقدية، ويحدث ذلك عندما تتطلب القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة موافقة جماعية من قبل الأطراف المشتركة في السيطرة.

عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها كشهرة تجارية ويتم ادراجها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار. يتم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ضمن هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً

TRANSLATION ترجمة NADIR BURHAN نادر

بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها فيما بعد للاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة، وعندما تزيد حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة عن حصتها في هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المصرف في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة)، يتوقف المصرف عن الاعتراف بحصته في الخسائر اللاحقة. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى مدى يكبد المصرف الالتزامات القانونية أو قيامه بسداد دفعات بالنيابة عن الشركات الزميلة والائتلاف المشتركة.يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة والائتلاف المشتركة. وعند الضرورة، يتم عرض كامل القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لاختبار انخفاض القيمة كأصل منفرد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية، وتشكل خسائر انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة إلى المدى الذي تزيد فيه لاحقاً قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

يتوقف المصرف عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي لم يعد فيه الاستثمار يمثل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. عندما تحتفظ المجموعة بحصتها في أي شركة زميلة أو ائتلاف مشترك سابق وكانت تلك الحصة المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، على أن تعتبر القيمة العادلة هي القيمة العادلة لتلك الحصة عند الاعتراف المبدئي. إن الفرق بين لقيمة الدفترية للشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في تاريخ إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها ويتم إدراج أية متحصلات ناتجة عن استبعاد جزء من الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك عند تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك.

تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في ائتلاف مشترك أو عندما يصبح الاستثمار في ائتلاف مشترك استثماراً في شركة زميلة. لا تتم إعادة قياس القيمة العادلة عقب هذه التغيرات في حصص الملكية.

عند استبعاد أي من الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة وينتج عن ذلك الاستبعاد فقدان المصرف لتأثيرها الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة، يتم قياس أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، ويتم اعتبار القيمة العادلة أنها قيمته العادلة عند الاعتراف المبدئي به كأصل مالي. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية السابقة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المنسوبة إلى الحصة المحتفظ بها وبين قيمتها العادلة في تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بهذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة على نفس الأساس المطلوب إذا ما كانت الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وعليه، إذا تمت إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من قبل الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل بناءً على إعادة تصنيف) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. عندما تتعامل أي من كيانات المجموعة مع شركة زميلة أو تابع للمجموعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع هذه الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط إلى مدى الحصص في الشركة الزميلة أوالائتلاف المشترك التي لا تتعلق بالمجموعة.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

**٤-٩ العقارات المحتفظ بها للبيع**

يتم تصنيف العقارات التي تم الاستحواذ عليها أو إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها للبيع. يتم بيان العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق من سعر البيع المقدر للعقارات ناقص التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع.تشتمل التكاليف على تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإنشاءات والمصروفات الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية وتكاليف الأعمال الهندسية المتعلقة بالمشروع، والتي تتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات للاستخدام المزمع لها قيد التنفيذ.

**٤-١٠ العقارات الاستثمارية**

تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك للاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ سنة.

من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار الاستثماري عند استبعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

تتم التحويلات إلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال انتهاء إشغال العقار من قبل المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو الانتهاء من أعمال الإنشاء أو التطوير. بينما تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال إشغال العقار من قبل المالك أوبدء التطوير بغرض البيع.

**٤-١١ القبولات**

يتم الاعتراف بالقبولات كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الاعتراف بالحق التعاقدي للسداد من المتعامل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات المتعلقة بها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

**٤-١٢ الممتلكات والمعدات**

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً وذلك فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل كافة مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في فترة تكبدها. ويتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة أو تقييم الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدّرة باستخدام طريقة القسط الثابت كما يلي:

| | العمر الإنتاجي |
|---|---|
| مباني | ٥٠ سنة |
| معدات وأجهزة وأثاث | ٥ سنوات |
| وسائط نقل | ٥ سنوات |
| أنظمة الكترونية | ٥ سنوات |

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

لا يتم احتساب استهلاك لأراضي التملك الحر. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أي تغيرات في التقديرات منذ ذلك الحين فصاعداً.

يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يكون من

المتوقع أن تتدفق أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو سحب بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها الفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تسجيل العقارات أو الموجودات في مرحلة الإنشاء بغرض الإنتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية أو لأغراض لم تحدد بعد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض القيمة المعترف بها، إن وجدت. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة المنسوبة لتصميم وإنشاء العقارات، بما في ذلك التكاليف المتعلقة بالعمالة، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، فتتم رسملة تكاليف التمويل وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المزمع لها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والآلات والمعدات ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لسياسات المصرف.

**٤-١٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة**

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تكبد تلك الموجودات لخسائر نتيجة انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن لم يكن ممكناً تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل ربح يعكس تقييمات السوق الحالية للمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إذا تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل للقيمة القابلة للاسترداد المقدرة المعدلة بحيث لا تزيد القيمة الدفترية المعدلة عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو لم يكن قد تم الاعتراف بانخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة التي تم عكسها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

**٤-١٤ المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق ويكون من المرجح أنها ستكون ملزمة بتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة.تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذا ما تم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن قيمته الدفترية تكون هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف آخر، يتم الاعتراف بالمبلغ مستحق القبض كأصل إذا أصبح من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم استلام التعويض وإذا أمكن قياس المبلغ المستحق بصورة موثوقة.

يتم الاعتراف بالالتزامات الحالية المترتبة على العقود المثقلة بالالتزامات ويتم قياسها كمخصصات. يتم اعتبار العقد أنه عقد مثقل بالالتزامات عندما يكون لدى المجموعة عقداً تزيد فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية عن المنافع الاقتصادية المتوقع الحصول عليها من العقد.

**٤-١٥ الضرائب**

يتم تكوين مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية للشركات التابعة الخارجية وفقًا للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاول فيها الشركات التابعة أعمالها.

TRANSLATION ترجمة نادر NADER BUREAU

**٤-١٦ الاعتراف بالايرادات**

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

**٤-١٧ الإيرادات من الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة .**

يتم الاعتراف بالإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس قيمة الإيرادات بصورة موثوقة.

تُستحق/ تُطفئ الإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة على أساس الاستحقاق الزمني،ستناداً إلى المبلغ الأصلي قيد السداد ومعدل الربح الفعلي المطبق، وهو المعدل المستخدم في خصم القيمة الحالية لصافي المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي لاحتساب صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف المبدئي. **٤-١٨ إيرادات الرسوم والعمولات.**

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة .

**٤-١٩ توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة في حقوق الملكية عند ثبوت الحق في استلام توزيعات الأرباح.

**٤-٢٠ صافي الإيرادات من بيع العقارات**

يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تعكس المبلغ المستحق للمجموعة مقابل تحويل بضائع أو خدمات إلى عميل وذلك عندما (أو بمجرد أن) تفي المجموعة بالتزام التنفيذ. قد يتم الوفاء بالتزام التنفيذ في وقت محدد (يتعلق عادةً بالتعهدات بتحويل بضائع إلى عميل) أو على مدى فترة زمنية (يتعلق عادةً بالتعهدات بتحويل خدمات إلى عميل) وفيما يخص التزامات التنفيذ التي يتم الوفاء بها على مدى فترة زمنية، تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات على مدى فترة زمنية من خلال اختيار طريقة ملائمة لقياس مرحلة الوفاء بالتزام التنفيذ.

**٤-٢١ الإيرادات المستبعدة**

وفقًا لتفسيرهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى المصرف، يتوجب تحديد أي إيرادات ناتجة عن مصادر غير مقبولة حسب مبادئ الشريعة الإسلامية وإبقاء هذا المبلغ في حساب منفصل يتم استخدامه للأغراض الخيرية.

**٤.٢٢ احتساب حصة المودعين من الأرباح**

يتم احتساب الأرباح الموزعة على المودعين والمساهمين طبقاً للإجراءات الموحدة المتبعة لدى المصرف ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .

**٤-٢٣ عقود الإجارة**

**٤-٢٣-١ المصرف بصفته مؤجر**

يتم الاعتراف بإيرادات عقود الإجارة التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر، ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإجارة. ويتم قيد الأصل المؤجر بالتكلفة ويتم احتساب الاستهلاك له على مدى عمره الإنتاجي باعتماد القسط الثابت.

**٤-٢٣-٢ المصرف بصفته المستأجر**

يتم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإجارة التشغيلية كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإجارة ، ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر. يتم الاعتراف بأقساط الأجرة المتفق عليها بموجب عقود الإجارة التشغيلية كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها خلالها.

في حال تم استلام حوافز إيجارية لإبرام عقود إيجار تشغيلي، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كمطلوبات. يتم الاعتراف بإجمالي امتيازات الحوافز كانخفاض في المصروفات الإيجارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، باستثناء الحالات التي يوجد فيها أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر.

**٤-٢٤ التأثير على مكونات أرصدة بيان المركز المالي عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية**

لايوجد اي تغيرات جوهرية تزامنت مع التحول لتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ حيث ومنذ تاسيس المصرف مطلع عام ٢٠١٩ طبق المصرف معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمحدثة بما فيها المعيار الدولي رقم ٩ حيث قام المصرف في عمليات التمويل بعد الفصل الثاني وصنفت تلك التمويلات بانها عالية الجودة حيث لم يطرأ اي تلكؤ في سداد الاقساط بالنسبة للمقترضين وحتى تاريخ اعداد التقرير .

**٥- احداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٦/١/١**

لا توجد احداث جوهرية تستحق الذكر بعد ٢٠٢٦/١/١

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

## ٦. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| سبائك ذهبية في الخزينة عيار ٢٤(٤٦٩٥غم) | ٩٣٦,٦١٤ | ٦,٨١٣,٣٦٢ |
| سبائك فضية في الخزينة عيار ٢٢(١٢٨٠٠٠٠غم) | ٤,٢٤١,٩٢٠ | ٠٠٠ |
| | ٥,١٧٨,٥٣٤ | ٦,٨١٣,٣٦٢ |
| نقد في الخزينة | | |
| عملة محلية | ٢٤,٦٣٩,٢٨٦ | ٦٢,٦٥٧,٤٠٨ |
| اوراق نقدية اجنبية | ٥١٣,٢١٠ | ١,٧٨٦,٤٧١ |
| | ٢٥,١٥٢,٤٩٦ | ٦٤,٤٤٣,٨٧٩ |
| نقد في الصراف الالي | ٧٤,٩٦١,٧٨٥ | ٣٢,٤٤٧,٧٦٠ |
| أرصدة لدى البنك المركزي العراقي | | |
| حسابات جارية (RTGS)(١) | ١٥,٠٧٠,٥١٩ | ٢٥,٨٢١,٤٧٩ |
| الاحتياطي القانوني | ٨٦,٨٢٦,٢٦٥ | ٥٢,٥٠٤,٢٥٧ |
| جاري مركزي اربيل | ٢١,٥٧٠ | ٠٠٠ |
| احتياطي خطابات ضمان | ١٧٠,٠٨٣ | ١٧٨,٤٣٢ |
| | ١٠٢,٠٨٨,٤٣٧ | ٧٨,٥٠٤,١٦٨ |
| مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي | ٢٠٧,٣٨١,٢٥٢ | ١٨٢,٢٠٩,١٦٩ |
| تنزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٢١,٤٤١) | (١٦,٣٨٠) |
| | ٢٠٧,٣٥٩,٨١١ | ١٨٢,١٩٢,٧٨٩ |

(١) ضمن الحسابات الجارية مبلغ (١,٠٦٧,٤٠٠ الف) دينار عن تامينات تسجيل واكتتاب شركات لم تظهر في كشف ارصدة المصرف لدى البنك المركزي .

## ٧. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| حسابات جارية وتحت الطلب : | | |
| بنوك ومؤسسات مصرفية محلية (١) | ٧٥٣,٩٣٩ | ٧٤٩,٣١٣ |
| بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | ٣,٣٣٩,٦١٣ | ٤,٠٧٢,٨٧٤ |
| المجموع | ٤,٠٩٣,٥٥٢ | ٤,٨٢٢,١٨٧ |
| ينزل : احتمالية التعثر وفق المعيار المحاسبي رقم (٩) | (٤٧٥,٢٩٦) | (٩٣,٤٠٩) |
| | ٣,٦١٨,٢٥٦ | ٤,٧٢٨,٧٧٨ |

(١) ضمن مبلغ النقد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية مبلغ (٧٤١,٩٨٩ الف) دينار يمثل مبلغ بذمة مصرف العطاء الاسلامي موقوف منذ عام ٢٠٢٣ .

(٢) ضمن مبلغ التعثر مبلغ (١٣٨,٨١٨) الف دينار عن رصيد النقد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية.

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الائتمان النقدي: | | |
| المرابحات | ١٧٨,٢٥٤,٢٣٥ | ٢٠٣,٣٦٤,٢٧٧ |
| استصناع | ٢٠٢,٠٠٧,٢٤٣ | ٢١٨,١٢٦,٠٥٠ |
| صافي الايجار المنتهي بالتمليك * | ٤٧,٨٣٠,٧٧٢ | ٤٤,٤٣٣,٣٨١ |
| تسهيلات ائتمانية بمبادرة البنك المركزي | ٢٦,٨٤٧,٣٨٢ | ٣٨,٣٨٤,٥٧٤ |
| القروض الميسرة | ١٩٨,٧٤٤ | ٥١٣,٢٣٤ |
| ديون غير منتجة | ٤٦,١٤٩,٨٩٩ | ٥٠,٢٢٠,٠٩١ |
| مجموع الائتمان النقدي | ٥٠١,٢٨٨,٢٧٥ | ٥٥٥,٠٤١,٦٠٧ |
| ينزل: ايرادات المرابحات المستلمة مقدماً | (٦٥,٨٨٩,٦٣٣) | (٧٩,٣٤٩,٧١٥) |
| الائتمان النقدي بعد تخفيض الايرادات المؤجلة | ٤٣٥,٣٩٨,٦٤٢ | ٤٧٥,٦٩١,٨٩٢ |
| ينزل :مخصص مخاطر الائتمان | (٢٢,٦١٨,٤٣٥) | (١١,٨٦١,٠٤٨) |
| صافي التسهيلات الائتمانية | ٤١٢,٧٨٠,٢٠٧ | ٤٦٣,٨٣٠,٨٤٤ |

- يمثل صافي الايجار المنتهي بالتمليك البالغ (٤٧,٨٣٠,٧٧٢ الف) دينار، رصيد الايجار المنتهي بالتمليك البالغ (٦١,١٠٢,٣٧٣ الف) دينار ، منزل منه مخصص الاندثار المتراكم للايجار المنتهي بالتمليك البالغ (١٣,٢٧١,٦٠١ الف) دينار .

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADER BUREAU

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الاستثمارات في حصص ومشاركات | | |
| شركات مملوكة للمصرف | | |
| شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري (محدودة المسؤولية) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة (محدودة المسؤولية) | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| شركة الطيف للترجمة (محدودة المسؤولية) | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| مجموع الشركات المملوكة للمصرف | ٧,٠١٠,٠٠٠ | ٧,٠١٠,٠٠٠ |
| شركة التكافل الوطنية | ٥٥٠,٠٠٠ | ٥٥٠,٠٠٠ |
| الشركة العراقية لضمان الودائع | ٧٥٠,٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ |
| مجموع الاستثمارات في حصص ومشاركات | ٨,٣١٠,٠٠٠ | ٨,٣١٠,٠٠٠ |
| جملونات بمنطقة الزعفرانية في بغداد (١) | ٣,١٦٧,٢٧٦ | ٣,١٦٧,٢٧٦ |
| مشروع تربية العجول في المحمودية (٢) | ٣٦,٠٣٠,٤٣٩ | ٤١,٩٧٤,٦٠٩ |
| مجموع الاستثمارات | ٤٧,٥٠٧,٧١٥ | ٥٣,٤٥١,٨٨٥ |
| استثمارات قيد الانشاء | | |
| مجمعات سكنية لغرض البيع | ٠٠٠ | ٥,٥٦٤,٧٤٠ |
| مول وسط مدينة كربلاء المقدسة | ٣٣,١٢١,٠٩٩ | ٣٣,١٠٤,٨٦٥ |
| مشروع دواجن ابو غريب | ٠٠٠ | ١,٣٩٣,٠١٩ |
| ارض استثمارية في البصرة لمشروع تربية العجول | ٠٠٠ | ١,٧٥٥,٧١٠ |
| مجموع استثمارات عقارية قيد الانشاء | ٣٣,١٢١,٠٩٩ | ٤١,٨١٨,٣٣٤ |
| مجموع الموجودات المالية | ٨٠,٦٢٨,٨١٤ | ٩٥,٢٧٠,٢١٩ |
| ينزل : احتمالية التعثر وفق المعيار المحاسبي ، رقم ٩(٣) | (٣,٥٦٦,٩٥١) | (٢,٢٦٨,٢٩٠) |
| مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة | ٧٧,٠٦١,٨٦٣ | ٩٣,٠٠١,٩٢٩ |

(١) بلغت الايرادات المتحققة عن الاستثمارات في جملونات بمنطقة الزعفرانية (٦٩٥,٦٠٠ الف) دينار ، (والتي تبلغ نسبتها ٢٢% الى كلفة الاستثمار كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١)، تم اظهارها ضمن حساب ايرادات جارية تشغيلية.

(٢) بلغت الايرادات المتحققة عن الاستثمارات في مشروع تربية العجول بالمحمودية (٩,٨٠٧,٢٣١ الف) دينار(والتي تبلغ نسبتها ٢٧% الى كلفة الاستثمار كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١) تم اظهارها ضمن حساب ارباح المشاركات .

(٣) يمثل المبلغ (٣,٥٦٦,٩٥١ الف) دينار: احتمالية التعثر وفق المعيار المحاسبي رقم ٩ (١,٥٦٦,٩٥١ الف) دينار مضاف اليه مخصص تجاوز نسبة الاستثمارات البالغ (٢,٠٠٠,٠٠٠ الف) دينار.

TRANSLATION ترجمة نادر NADER BUREAU

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

١٠. أ- ممتلكات ومعدات، صافي

| التفاصيل | أراضي الف دينار عراقي | مباني الف دينار عراقي | الات ومعدات الف دينار عراقي | وسائط نقل الف دينار عراقي | عدد وقوالب الف دينار عراقي | اثاث الف دينار عراقي | انظمة الف دينار عراقي | تحسينات الف دينار عراقي | المجموع الف دينار عراقي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| التكلفة : | | | | | | | | | |
| الرصيد في ٢٠٢٥/١/١ | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ١١,٩١٢,٧٥١ | ٤٨٤,٣١١ | ١,٠٥٥,٩٠٢ | ٢٠٩,١٥٢ | ١٠,٤٤٥,٠٣٦ | ١٢,٨٤٧,٤٤٨ | ٧,٣٦٥,٦٠١ | ٥٩,٩٢٧,٦٧٦ |
| اضافات | ... | ٨,٤٥٤,٨٦٠ | ٦٠,٨٩١ | ... | ٧٠,٧٧٣ | ٥,٠٢٩,٨٥٥ | ... | ٨,٥٧٤,١٧١ | ٢٢,١٩٠,٥٥٠ |
| استبعادات | ... | ... | (٧٨,٢٧٧) | ... | (٤٥,٧٥٠) | (٢,٢٣٢,٧٥٦) | ... | (٨,٩٥٤,٣٣٦) | (١١,٣١١,١١٩) |
| الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ٢٠,٣٦٧,٦١١ | ٤٦٦,٩٢٥ | ١,٠٥٥,٩٠٢ | ٢٣٤,١٧٥ | ١٣,٢٤٢,١٣٥ | ١٢,٨٤٧,٤٤٨ | ٦,٩٨٥,٤٣٦ | ٧٠,٨٠٧,١٠٧ |
| نسبة الاستهلاك | ... | %٢ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | |
| الإستهلاك المتراكم : | | | | | | | | | |
| الرصيد في ٢٠٢٥/١/١ | ... | ١,٦٥٢,٢٧٠ | ٢١٩,٠٦٧ | ٦٤٠,٩٩١ | ٩٣,١٣٠ | ٣,٦١٨,٨٠٧ | ٢,١١٧,١٧٠ | ... | ٨,٣٤١,٤٣٥ |
| المحمل للسنة | ... | ٣٢٦,٢٤٧ | ٦٨,٣٨٨ | ١٠٦,١٢٩ | ٢٠,٤٨٦ | ٢,٠٢٩,٥٢١ | ١,٢٨٤,٦٠٦ | ١,٤٢٨,٠٠٧ | ٥,٢٦٣,٣٨٤ |
| التسويات واستبعادات | ... | ... | (٥٣,٨٧٠) | ... | (٢٢,١١٦) | (٦٤٣,٥٤٢) | (٦٨٨) | (١,٤٢٨,٠٠٧) | (٢,١٤٨,٢٢٣) |
| الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ... | ١,٩٧٨,٥١٧ | ٢٣٣,٥٨٥ | ٧٤٧,١٢٠ | ٩١,٥٠٠ | ٥,٠٠٤,٧٨٦ | ٣,٤٠١,٠٨٨ | ... | ١١,٤٥٦,٥٩٦ |
| صافي القيمة الدفترية | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ١٨,٣٨٩,٠٩٤ | ٢٣٣,٣٤٠ | ٣٠٨,٧٨٢ | ١٤٢,٦٧٥ | ٨,٢٣٧,٣٤٩ | ٩,٤٤٦,٣٦٠ | ٦,٩٨٥,٤٣٦ | ٥٩,٣٥٠,٥١١ |
| ينزل:خسائر تدني العقارات | (٢٢٥,٧٦٤) | (٢,٧٨٤,٠١٧) | ... | ... | ... | ... | ... | ... | (٣,٠٠٩,٧٨١) |
| دفعات مقدماً | ... | ١٦١,٩٧٦ | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ١٦١,٩٧٦ |
| مشروعات تحت التنفيذ* | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ٧٨٠,٩١٣ | ٧٨٠,٩١٣ |
| صافي القيمة الدفترية | ١٥,٣٨١,٧١١ | ١٥,٧٦٧,٠٥٣ | ٢٣٣,٣٤٠ | ٣٠٨,٧٨٢ | ١٤٢,٦٧٥ | ٨,٢٣٧,٣٤٩ | ٩,٤٤٦,٣٦٠ | ٧,٧٦٦,٣٤٩ | ٥٧,٢٨٣,٦١٩ |

- يمثل المبلغ (٧٨٠,٩١٣ الف) دينار الظاهر كمشروعات تحت التنفيذ : المبالغ المصروفة لفتح الفروع .
- يمثل المبلغ (٢٢٥,٤٦٤الف) دينار خسارة التدني في ارض بمحافظة الانبار البالغة (١٨,٠٠٠الف) دينار، مضاف اليها خسارة التدني في ارض الديوانية مقاطعة ام الخيل البالغة (٢٠٧,٧٦٤الف) دينار .

TRANSLATION ترجمة نادر NADER BUREAU

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

١٠. ب- ممتلكات ومعدات، صافي

| التفاصيل | أراضي الف دينار عراقي | مباني الف دينار عراقي | الات ومعدات الف دينار عراقي | وسائط نقل الف دينار عراقي | عدد وقوالب الف دينار عراقي | اثاث الف دينار عراقي | انظمة الف دينار عراقي | تحسينات الف دينار عراقي | المجموع الف دينار عراقي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| التكلفة: | | | | | | | | | |
| الرصيد في ٢٠٢٤/١/١ | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ١١,٩١٢,٧٥١ | ٤٣٦,٨٦٢ | ١,٠١٣,٢٩٩ | ٢٢٢,٣٤٨ | ٧,٢٥١,٩٦٢ | ٤,٢٨١,٦٦٨ | ٣,١٩٠,٠٤٥ | ٤٣,٩١٦,٤١٠ |
| اضافات | ... | ... | ١١١,٨٢٤ | ١٥٣,٤٢٥ | ٦١,٩١٥ | ٤,٧١٨,٦٢٤ | ٨,٥٦٥,٧٨٠ | ٤,٧٧٢,٦٤٨ | ١٨,٣٨٤,٢١٦ |
| استبعادات | ... | ... | (٦٤,٣٧٥) | (١١٠,٨٢٢) | (٧٥,١١١) | (١,٥٢٥,٥٥٠) | ... | (٥٩٧,٠٩٢) | (٢,٣٧٢,٩٥٠) |
| الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ١١,٩١٢,٧٥١ | ٤٨٤,٣١١ | ١,٠٥٥,٩٠٢ | ٢٠٩,١٥٢ | ١٠,٤٤٥,٠٣٦ | ١٢,٨٤٧,٤٤٨ | ٧,٣٦٥,٦٠١ | ٥٩,٩٢٧,٦٧٦ |
| نسبة الاستهلاك | ... | %٢ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | |
| الإستهلاك المتراكم: | | | | | | | | | |
| الرصيد في ٢٠٢٤/١/١ | ... | ١,٤١٤,٢٨٠ | ٢١٧,١٦٣ | ٦١١,٤٠٨ | ١٣٢,٤١٩ | ٢,٩٨٦,٩٢١ | ١,١٩٠,١٥٩ | ... | ٦,٥٥٢,٣٥٠ |
| المحمل للسنة | ... | ٢٣٧,٩٩٠ | ٥٩,٦٣٧ | ١١٣,٨١٨ | ١٨,٦٢٥ | ١,٣٥٠,٨٩١ | ٩٢٧,٠١١ | ٤٧٧,٠٥٠ | ٣,١٨٥,٠٢٢ |
| التسويات واستبعادات | ... | ... | (٥٧,٧٣٣) | (٨٤,٢٣٥) | (٥٧,٩١٤) | (٧١٩,٠٠٥) | ... | (٤٧٧,٠٥٠) | (١,٣٩٥,٩٣٧) |
| الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ... | ١,٦٥٢,٢٧٠ | ٢١٩,٠٦٧ | ٦٤٠,٩٩١ | ٩٣,١٣٠ | ٣,٦١٨,٨٠٧ | ٢,١١٧,١٧٠ | ... | ٨,٣٤١,٤٣٥ |
| صافي القيمة الدفترية | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ١٠,٢٦٠,٤٨١ | ٢٦٥,٢٤٤ | ٤١٤,٩١١ | ١١٦,٠٢٢ | ٦,٨٢٦,٢٢٩ | ١٠,٧٣٠,٢٧٨ | ٧,٣٦٥,٦٠١ | ٥١,٥٨٦,٢٤١ |
| ينزل:خسائر تدني العقارات | (٢٢٥,٧٦٤) | (٢,٧٨٤,٠١٧) | ... | ... | ... | ... | ... | ... | (٣,٠٠٩,٧٨١) |
| مشروعات تحت التنفيذ | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| صافي القيمة الدفترية | ١٥,٣٨١,٧١١ | ٧,٤٧٦,٤٦٤ | ٢٦٥,٢٤٤ | ٤١٤,٩١١ | ١١٦,٠٢٢ | ٦,٨٢٦,٢٢٩ | ١٠,٧٣٠,٢٧٨ | ٧,٣٦٥,٦٠١ | ٤٨,٥٧٦,٤٦٠ |

ايضاح : تم اعادة هيكلة بعض البنود الفرعية وجمعها في بند واحد لاغراض تنظيمية للسنة المالية موضوعة العرض

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

## ١١. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| المخزون (١) | ٢,٦٨٩,٧٥٧ | ٩٩٤,٨٠٠ |
| ارصدة الدفع الالكتروني لدى الغير | (٤٥٦) | ١,٩٢٢,٢٥٠ |
| مدينون نشاط جاري | ١٦,٩٩٥,١١٨ | ٠٠٠ |
| مدينون (ارصدة مراسلين) (٢) | ٢٨,٧٤٨,٨٧٠ | ٣٩,٠٧٩,٣٩٣ |
| تأمينات لدى الغير/ متنوعة | ١,٧٧٣,٠٣٣ | ٢,٠٠٨,٨٣٣ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً (٣) | ٣,٥٤٧,٩٠٣ | ٣,٠٣٩,٢٥٧ |
| ايرادات مستحقة | ٢١٩,٦٤٣ | ٢,٦٧٩,٦٠٣ |
| سلف لاغراض النشاط | ٨٩,٥٠٠ | ١٣٦,٣٩٤ |
| فروقات نقدية | ١٠,١٩٦ | ٨٩٦ |
| حسابات مدينة اخرى | ٨٢٨,٥٩٠ | ٧,٧٠٦,٤٤٤ |
| المجموع قبل احتساب الاثر الكمي | ٥٤,٩٠٢,١٥٤ | ٥٧,٥٦٧,٨٧٠ |
| تنزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٧٦٤,٩٥١) | (١,٨١٠,٤١٢) |
| الصافي بعد احتساب الاثر الكمي | ٥٤,١٣٧,٢٠٣ | ٥٥,٧٥٧,٤٥٨ |

(١) ضمن المخزون مبلغ (١,٢٨٣,١٩٠ الف) دينار قيمة وحدات سكنية مشتراة بغرض البيع ( ظاهرة في السنة السابقة كاستثمارات عقارية)

(٢) يمثل حساب مدينون (ارصدة مراسلين) : مبلغ (٢٨,٥٨٣,٧٠٥ الف) دينار ارصدة حسابات مراسلين عن حوالات مضاف اليه مبلغ (١٦٥,١٦٥ الف) دينار ارصدة حسابات مراسلين عن وكالات .

(٣) لم نحصل على تحليل المصروفات المدفوعة مقدماً البالغ (٣,٥٤٧,٩٠٣ الف) دينار .

## ١٢. قرض البنك المركزي العراقي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| | ٢٠٢٥/١٢/ ٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤ /١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٠ | ١,٣٤٦,١٥٤ | ١,٥٨٩,٩٩٠ |
| المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢١ | ٥,١١٨,٤٤٠ | ٧,٧٦١,٤٨٠ |
| المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٢ | ١٦,٩١٥,٦١٨ | ٢٥,٠٨٥,٤٧٦ |
| المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٣ | ٣,٩٣٦,١٠٠ | ٢,٥٨٥,٣٠٠ |
| المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٤ | ٣٥٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ |
| المجموع | ٢٧,٦٦٦,٣١٢ | ٣٧,٤٢٢,٢٤٦ |

## ١٣. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| | ٢٠٢٥/١٢/ ٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| حسابات جارية / قطاع خاص شركات | ٥٣,٦٠٠,٣٤٧ | ٦٧,٦١٨,١٩٦ |
| حسابات جارية /قطاع خاص افراد | ٥٤,٧٨٥,١٤٢ | ٦٦,٠٧٢,٦٩١ |
| حسابات الادخار | ٨١,٤٦٢,٣٨٠ | ٩٠,١٩٦,٢٦٦ |
| ودائع استثمارية | ٢٦٢,٦٤٠,٢١٠ | ٢٨٢,٦٢٣,٧٥٨ |
| مجموع الحسابات الجارية والودائع | ٤٥٢,٤٨٨,٠٧٩ | ٥٠٦,٥١٠,٩١١ |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

## ١٤. تأمينـات نقديـة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| تامينات مستلمة | ٢,١٥٩,٣٨١ | ١,٢٨٦,٨٢٩ |
| تأمينات مقابل خطابات ضمان | ١,٣١٠,٠٠٠ | ٦,٢٧٣,٥٨٣ |
| تامينات الاعتمادات المستندية | ٧,٠٢٨,٣٤٥ | ١,٣١٠,٠٠٠ |
| المجموع | ١٠,٤٩٧,٧٢٦ | ٨,٨٧٠,٤١٢ |

## ١٥. مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | ١,٤٦٠,٤١٣ | ٢,٦٩٨,٢١٥ |
| المسدد خلال السنة | (١,٤٦٠,٤١٣) | (٢,٦٩٨,٢١٥) |
| المتحققة للسنة الحالية | ٢,٩٥٤,٤٧١ | ١,٤٦٢,٤١٣ |
| الرصيد في نهاية السنة | ٢,٩٥٤,٤٧١ | ١,٤٦٠,٤١٣ |

| ملخص احتساب ضريبة الدخل * | ٢٠٢٥/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الربح المحاسبي | ٣,٢٥٦,١٢٣ | ٣,٨٥٠,٠٠٤ |
| تضاف - مصروفات غير مقبولة ضريبيا | | |
| مخاطر التدني في النقد لدى البنوك | ٣٨٦,٩٤٨ | ٤٦,٣٨٠ |
| الزيادة في مخصص مخاطر الائتمان | ١٠,٧٥٧,٣٨٧ | ١,٨٥٠,١٨٣ |
| الزيادة في مخاطر الموجودات المالية | ١,٢٩٨,٦٦١ | ١,٤٠٩,٧١١ |
| (النقص) الزيادة في احتمالية التعثر في الموجودات الاخرى | (١,٠٤٥,٤٦١) | ١,٨١٠,٤١٢ |
| الزيادة في مخصص مخاطر الائتمان التعهدي | ٣,٣٢٣,٣٤٢ | ٠٠٠ |
| مكافآت لغير العاملين | ٢٤٤,٥٢٥ | ٣٨٥,٠٥٦ |
| تبرعات للغير | ١٠,٧٩٩ | ٤٦,٠٠٠ |
| تعويضات وغرامات | ٧٧٨,٣٩٠ | ٣٩٧,٥٥٦ |
| ضرائب ورسوم / الاستقطاع المباشر | ٦٢٢,٤٨٤ | ١٤١,٧٧١ |
| خسائر راسمالية | ٢٩٠,٧١٧ | ١١٩,٦١٣ |
| | ١٦,٦٦٧,٧٩٢ | ٦,٢٠٦,٦٨٢ |
| تنزل- ايرادات غير خاضعة للضريبة | ٧٠,٩٣٩ | ٩٦,٩٣١ |
| ايرادات راسمالية | ١٥٦,٥٠٤ | ٢١٠,٣٣٦ |
| ارباح الشركات التابعة | (٢٢٧,٤٤٣) | (٣٠٧,٢٦٧) |
| | ١٩,٦٩٦,٤٧٢ | ٩,٧٤٩,٤١٩ |
| الوعاء الضريبي | ٢,٩٥٤,٤٧١ | ١,٤٦٢,٤١٣ |
| ضريبة الدخل المستحقة بنسبة ١٥% | | |

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

١٦. تخصيصات اخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| احتمالية التعثر للنقد لدى البنك المركزي | ٢١,٤٤١ | ١٦,٣٨٠ |
| احتمالية التعثر للنقد لدى المصارف | ٤٧٥,٢٩٦ | ٩٣,٤٠٩ |
| مخصص الائتمان النقدي | ٢٢,٦١٨,٤٣٥ | ١١,٨٦١,٠٤٨ |
| مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات | ١,٥٦٦,٩٥١ | ٢,٢٦٨,٢٩٠ |
| مخصص تجاوز نسبة الاستثمارات | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ... |
| مخصص التدني في الممتلكات والمعدات | ٣,٠٠٩,٧٨١ | ٣,٠٠٩,٧٨١ |
| احتمالية التعثر في الموجودات الاخرى | ٧٦٤,٩٥١ | ... |
| مخصص الائتمان التعهدى | ٣,٤٩٣,٦٩٤ | ١٧٠,٣٥٢ |
| مجموع التخصيصات اخرى | ٣٣,٩٥٠,٥٤٩ | ١٧,٤١٩,٢٦٠ |

١٧. مطلوبات أخرى:
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١ الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب شركات | ٧,٠٩٦,٩٤٥ | ٢,٠١٧,٠٠٠ |
| سفاتج مسحوبة على المصرف | ٢٢٨,٣١١ | ٢٢٥,٨٥٧ |
| الصكوك المعتمدة | ١٣٨,٤٦٣ | ١٠,٧٦٦ |
| ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع | ١٠,٧٨٦,٠٩٧ | ٩,٣١٣,٤٦٥ |
| مصاريف مستحقة | ٩٥٥,٩٠٢ | ٧٢٣,٥٩٢ |
| الزيادة في الصندوق | ٦١,٧٧٦ | ٤٦,٩٨٨ |
| خزينة عامة – رسم طابع | ٩١,٦٧٥ | ١١٨,٦٥٤ |
| التقاعد والضمان الاجتماعي | ١٩٠,٦٣٥ | ٢٦٨,٢٥٩ |
| استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير/ ضريبة | ٦٤,٢٢٧ | ٤٦,٢٨٤ |
| صندوق الصدقات | ٦١٧,٤٩١ | ١٢,٢٩٩ |
| حوالات واردة | ١٤,٦٧٠,٩٦٨ | ٧,٨٣٢,٩٣٧ |
| دائنون متنوعون | ٢,٢٩٦,٣١٩ | ٧,١٦٧,٢٩١ |
| اخرى | ٤,٤٦٧,٣٤٨ | ٧,٦٨٣,٠٠٠ |
| مجموع المطلوبات الاخرى | ٤١,٦٦٦,١٥٧ | ٣٥,٤٦٦,٣٩٢ |

١٨- رأس المال
أ. ابتداءً تاسست شركة الطيف للتحويل المالي في سنة (٢٠٠٦) ومارست نشاطها بذات السنة ، في بداية عام ٢٠١٨ تحولت الى مصرف والجدول التالي يبين التطورات الحاصلة على رأس المال للسنوات الخمسة الاخيرة

| السنـــة | رأس المال / مليار دينار |
|---|---|
| ٢٠١٩ | ١٠٠ |
| ٢٠٢٠ | ١٥٣ |
| ٢٠٢١ | ٢٠٣ |
| ٢٠٢٢ | ٢٥٠ |
| ٢٠٢٥ | ٢٥٦ |

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

ب. حصة السهم من فائض السنة بعد الضريبة : تم احتساب الفائض الذي اصاب المسهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي الفائض بعد الضريبة للسنة الحالية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الربح بعد الضريبة للسنة الحالية | ٣٠١,٦٥٢ | ٢,٣٨٧,٥٩١ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالالاف) | ٢٥٥,٠٩٣,٤٥٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| حصة السهم الأساسى من ربح السنة | ٠,٠٠١ | ٠,٠٠٩ |

١٩- احتياطي الزامي :

وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. ويجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠% من رأس مال .

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية المدة | ١,٠٥٤,٦٣٨ | ٩٣٥,٢٥٨ |
| الاضافات | ١٥,٠٨٣ | ١١٩,٣٨٠ |
| الرصيد في نهاية المدة | ١,٠٦٩,٧٢١ | ١,٠٥٤,٦٣٨ |

٢٠ – احتياطي التوسعات

بموجب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٢٦٨٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/١٢/١٩ على وجوب وجود رصيد كافي في احتياطي التوسعات ضمن حقوق الملكية فقد تم اقتطاع مبلغ (١١,٠٠٠,٠٠٠ الف) دينار من ارباح السنة ٢٠٢٢ كاحتياطي توسعات .

٢١- احتياطي تقلبات اسعار الصرف:

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١١/٥/١٩ يتم احتساب مخصص تقلبات اسعار الصرف بنسبة ٢% من الربح بعد احتساب ضريبة الدخل لشركات التحويل المالي، وتوقف المصرف عن احتساب هذا المخصص اعتبارا من السنة المالية ٢٠٢٠ وقد بلغ رصيده (٨٩,٧٦٢ الف) دينار كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١

٢٢- الارباح المدورة:

إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي :

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | ٦,٠٧٢,٨٨٧ | ١٣,٨٠٤,٦٧٦ |
| الموزع خلال السنة | ... | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| الاضافات | ٢٨٦,٥٦٩ | ٢,٢٦٨,٢١١ |
| الرصيد في نهاية السنة | ٦,٣٥٩,٤٥٦ | ٦,٠٧٢,٨٨٧ |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

## ٢٣- الحسابات النظامية المتقابلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/١٢/٣١<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| التزامات خطابات الضمان الصادرة: | | |
| خطابات الضمان | ١٣,٦٢٩,٢٥٥ | ٦,٣٢٤,٥٨٣ |
| تنزل:تامينات خطابات الضمان | (٧,٠٢٨,٣٤٥) | (٦,٢٧٣,٥٨٣) |
| صافي الالتزامات لقاء خطابات الضمان | ٦,٦٠٠,٩١٠ | ٥١,٠٠٠ |
| التزامات الاعتمادات المستندية: | | |
| الاعتمادات المستندية | ٦,٥٥٠,٠٠٠ | ٦,٥٥٠,٠٠٠ |
| ينزل: تامينات اعتمادات مستندية | (١,٣١٠,٠٠٠) | (١,٣١٠,٠٠٠) |
| صافي الالتزامات لقاء الاعتمادات المستندية | ٥,٢٤٠,٠٠٠ | ٥,٢٤٠,٠٠٠ |
| التزامات عقود الايجارة | ٤٧,٤٣٨,٢٦١ | ٤٤,٢٠٤,٦٨٧ |
| وثائق هامة بحوزة المصرف | ٧ | ٦ |
| المجموع (١) | ٥٩,٢٧٩,١٧٨ | ٤٩,٤٩٥,٦٩٣ |

(١) تبلغ احتمالية التعثر للائتمان التعهدي وفق المعيار الدولي رقم (٩) (٣,٤٩٣,٦٩٤ الف) دينار .

## ٢٤- صافي ايرادات الائتمان النقدي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| ايراد المرابحة | ٢٥,٠٣١,٩٣٠ | ٢٦,٥٥٧,٩٥٤ |
| صافي ايراد الاجارة التمويلية | ١٧,٩٩٨,١٠٩ | ٦,٦٥٤,٣٨١ |
| ايراد عملية الاستصناع | ٢٩,٢٧٢,٦٩٢ | ١١,٦٤٦,٢٤٩ |
| صافي ايرادات الائتمان النقدي | ٧٢,٣٠٢,٧٣١ | ٤٤,٨٥٨,٥٨٤ |

## ٢٥- عوائد الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| عوائد الاستثمار في الشركات التابعة | ١٥٦,٥٠٤ | ٢١٠,٣٣٦ |
| عوائد المشاريع الاستثمارية | | |
| صافي عوائد الجملونات في الزعفرانية | ١٤٣,٦٣٥ | ١٧٩,٢٠٠ |
| حصة المصرف من ارباح مشروع تسمين العجول | ١٢,٦١٩,٧٩٣ | ٤,٩٠٧,٢٣١ |
| صافي عوائد المشاريع الاستثمارية | ١٢,٧٦٣,٤٢٨ | ٤,٩٠٧,٢٣١ |
| ايرادات شهادات الايداع الاسلامية | ٠٠٠ | ٨٧١,١٥٤ |
| مجموع عوائد الاستثمار | ١٢,٩١٩,٩٣٢ | ٦,١٦٧,٩٢١ |

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADER BUREAU

## ٢٦- صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| توزيعات عوائد حساب الادخار | ٥,٦٩٢,٢٩٥ | ٤,٩٦٩,٠٩٣ |
| توزيعات عوائد الودائع الثابتة | ٤٠,٤٣٣,٦٤٦ | ١٧,٤٢٤,٠٥٣ |
| ينزل: ايراد كسر الودائع واستحقاقات المودعين | (٦,٥٧٠,٨٨٤) | (٢,١٠٠,١٤٤) |
| صافي عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة | ٣٩,٥٥٥,٠٥٧ | ٢٠,٢٩٣,٠٠٢ |

## ٢٧- صافي ايرادات العمليات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| ايرادات العملات الاجنبية | | |
| صافي ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية | ٤,٢٨٢,٢٠٩ | ٨,٧٢٦,٠٨٢ |
| فروقات اسعار الصرف | ٢,٨١٦,٢٣٤ | ١١٣,٧٧٣ |
| تنزل :خسائر بيع وشراء العملة | (٥٠,٤٥١) | (٣,٥٨١,٧٩٩) |
| صافي ايرادات العملات الاجنبية | ٧,٠٤٧,٩٩٢ | ٥,٢٥٨,٠٥٦ |
| ايرادات العمولات: | | |
| صافي عمولات الحوالات الداخلية | ٦,٣٤٤,٤٣٨ | ٧,٨١٩,٦٥٠ |
| صافي عمولات الحوالات الخارجية | ١٩٥,٩٩٣ | ٧٤٩,٠٨٨ |
| عمولات البطاقة الائتمانية | ٢,٧٣٩,٢٧٠ | ١,٤١٤,٠٤٣ |
| عمولات اصدار سفاتج | ٣,٨٤٣ | ٩,٩١٢ |
| عمولات اعتمادات مستندية | ٤,٠٠٠ | ٤٦٣ |
| عمولة خطابات ضمان داخلية | ٣٤,٧٣٢ | ٣٨,٢٧٦ |
| عمولات مصرفية متنوعة | ١١١,٥٠٨ | ٤٩,٥٨٤ |
| مجموع ايرادات العمولات | ١٦,٤٨١,٧٧٦ | ١٥,٣٣٩,٠٧٢ |
| ايرادات الخدمات المصرفية | ١,٧٨٥,٠٤١ | ١,٦٢٢,١٣٧ |
| مصاريف طباعة وتشغيل البطاقة الائتمانية | (١,٣٦١,٤٠٨) | (١,١٠٨,٠٩٣) |
| الخدمات المصرفية المدفوعة الاخرى | (١,٥٠٩,٥٠٣) | (٥٢٦,٨٧٥) |
| مجموع صافي ايرادات العمليات المصرفية | ١٥,٣٩٥,٩٠٦ | ١٥,٣٢٦,٢٤١ |

## ٢٨- صافي ايرادات العمليات الاخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الايرادات | | |
| ايرادات راسمالية | ٧٠,٩٣٩ | ٩٦,٩٣١ |
| ايرادات عرضية | ٥٧,٦٦٤ | ١٠٩,٣٣٤ |
| مجموع الايرادات | ١٢٨,٦٠٣ | ٢٠٦,٢٦٥ |
| المصروفات | | |
| خسائر راسمالية | (٢٩٠,٧١٧) | (١١٩,٦١٣) |
| صافي (خسائر) ايرادات العمليات الاخرى | (١٦٢,١١٤) | ٨٦,٦٥٢ |

TRANSLATION ترجمة نادر NADIR BUREAU

## ٢٩- رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| | الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| الاجور الاسمية | ٣,٥٩٥,٣٧١ | ٣,٥٣٧,٣٨١ |
| اجور الاعمال الاضافية | ٧٧,٧٢٧ | ٩١,٧٧٦ |
| مكافات تشجيعية | ١٤٠,٤٩٩ | ٢٢٢,٥٠٧ |
| مخصصات طعام وسكن | ٤٤٣,٠٢١ | ٤٦٣,٦١٢ |
| مخصصات اخرى | ٣,٣٢٨,٩٢٠ | ٢,٨٩٢,٣٢٩ |
| اجازات متراكمة | ٧٠٩ | ٢٠٦,٣٩٦ |
| تجهيزات العاملين | ٠٠٠ | ٤٩٥ |
| نقل العاملين | ٦١٨,٧٨٠ | ٦٧٧,٥١٩ |
| تدريب وتاهيل | ٢٤,١٣٢ | ٣٤,٨٠٧ |
| التامين الصحي | ٢٧٠,٨٥٨ | ٠٠٠ |
| مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي | ٣٨١,٩٧٢ | ٣٧٠,٥٦٧ |
| مجموع رواتب الموظفين ومافي حكمها | ٨,٨٨١,٩٨٩ | ٨,٤٩٧,٣٨٩ |

TRANSLATION ترجمة نادر NADER BUREAU

## ٣٠- المصروفات التشغيلية والأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| المستلزمات السلعية | | |
| وقود وزيوت | ٢٤٢,٥٤١ | ١٩٧,٣٧٧ |
| لوازم ومهمات | ٩٩,٩٨٣ | ٢٥٨,٣٧٤ |
| قرطاسية | ٣٢,٥٠٦ | ٦٨,٦٧٨ |
| ماء وكهرباء | ٣١٩,٦٥٧ | ٣١٣,٠٧٨ |
| مجموع المستلزمات السلعية | ٦٩٤,٦٨٧ | ٨٣٧,٥٠٧ |
| المستلزمات الخدمية | | |
| خدمات الصيانة | ٢٦٥,١٤٨ | ٢٨٤,٥٩٤ |
| خدمات انظمة وبرامج | ١,٣٩٦,١٦٠ | ٢,٥٥٦,٢٣١ |
| خدمات ابحاث واستشارات | ٨٦٥,٤٢٢ | ١٤١,٠٣٣ |
| دعاية واعلان | ١,٤٨٥,١٥٣ | ٣,٦٧١,٥٩٦ |
| نشر وطبع | ٦١,٣٠٢ | ٩٦,٠٥٤ |
| ضيافة | ١١١,٧٥١ | ٩٣,١٨٨ |
| نقل السلع والبضائع | ١٤٠,٤٥٥ | ٢١١,٧٢٦ |
| سفر وايفاد | ٩٣,٨٥٧ | ٢٧٣,٣٦٦ |
| اتصالات عامة | ٧٤٧,٢٢٨ | ٧٠٤,٣٨٧ |
| استئجار مواقع للصرافات | ٧٢٣,٤٠٣ | ٤٧١,٥٣٢ |
| استئجار مباني | ٣,١٤٩,٨٨٨ | ٣,١٨٣,٤١٤ |
| استئجار وسائل نقل وانتقال | ٠٠٠ | ٥,٨٠٠ |
| اشتراكات وانتماءآت | ٨٩,٨٨١ | ٧٥,٢٧٠ |
| تامين | ٧٤٦,٩١١ | ٧١٩,٩٠٨ |
| مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة | ٢٤٤,٥٢٥ | ٣٨٥,٠٥٦ |
| خدمات قانونية | ٢٠٨,٧٧٧ | ١٦٤,٤٧٠ |
| خدمات مصرفية | ٨٢٣,٠٣٣ | ٨٠٧,٢٨١ |
| اجور تنظيم الحسابات | ١٧,٢٥٠ | ١٦,٢٣٠ |
| اجور تدقيق مراقب الحسابات | ١١٥,٠٠٠ | ١٠٨,٢٠٠ |
| اجور تدقيق الشركات العالمية | ٠٠٠ | ٨٦٨,٩٩٠ |
| نفقات خدمات خاصة | ١,٢٣٨,٧٥٥ | ٩٦١,٦٣٧ |
| مصروفات خدمية أخرى | ٣٤٧,٧١٧ | ٣٣٠,٩٩٥ |
| مجموع المستلزمات الخدمية | ١٢,٨٧١,٦١٦ | ١٦,١٣٠,٩٥٨ |
| مجموع المصروفات التشغيلية | ١٣,٥٦٦,٣٠٣ | ١٦,٩٦٨,٤٦٥ |
| المصروفات التحويلية والاخرى : | | |
| ضرائب ورسوم متنوعة | ٨٠٥,٤٣٥ | ١,٢٨٥,٧٩٣ |
| تعويضات وغرامات | ٧٧٨,٣٩٠ | ٣٩٧,٥٥٦ |
| تبرعات للغير | ١٠,٧٩٩ | ٤٦,٠٠٠ |
| اخرى | ٥٥٠ | ٠٠٠ |
| مجموع المصروفات التحويلية والاخرى | ١,٥٩٥,١٧٤ | ١,٧٢٩,٣٤٩ |
| مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى | ١٥,١٦١,٤٧٧ | ١٨,٦٩٧,٨١٤ |

ايضاح : تم عرض الخدمات المصرفية المدفوعة ضمن صافي ايرادات العمليات المصرفية

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر NADIR

بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الى / السادة مساهمي مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

## م/ البيانات المالية الموحدة

بعد التحية :

لقد فحصنا البيانات المالية الموحدة لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وانها تشمل الاتي :

١. البيانات المالية لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل بصفته الشركة القابضة .
٢. البيانات المالية لشركة البيت الاخضر للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية التي يمتلك مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل ١٠٠% من راسمالها بصفتها شركة تابعة .
٣. البيانات المالية لشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة المحدودة التي يمتلك مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل ١٠٠% من راسمالها بصفتها شركة تابعة .
٤. البيانات المالية لشركة الطيف للترجمة محدودة المسؤولية التي يمتلك مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل ١٠٠% من راسمالها بصفتها شركة تابعة .

ايضاحات عن عمليات التوحيد :

١. تم استبعاد رصيد النقد المودع لدى مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل ، لكل من شركة البيت الاخضر للاستثمارات العقارية وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة وشركة الطيف للترجمة المودع في مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل والبالغ (١,٢٢٨,٥٠٦الف) دينار من الحسابات الجارية الدائنة والودائع لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل .
٢. تم استبعاد استثمارات مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل البالغ نسبتها ١٠٠% في كل من شركة البيت الاخضر للاستثمارات العقارية وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة وشركة الطيف للترجمة والبالغ مجموعها (٧,٠١٠,٠٠٠ الف) دينار وتنزيلها من مجموع راس المال .

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

AL-SHAYBI & HIS PARTNERS
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

TRANSLATION BUREAU
ترجمة نادر

# مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

| | ٣١/كانون الاول ٢٠٢٥ | ٣١/كانون الاول ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| | الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| **الموجودات** | | |
| نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي | ٢٠٧,٨٠٣,١٢٤ | ١٨٢,٦٣٧,٨٤٠ |
| ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية اخرى | ٣,٦١٨,٢٥٦ | ٤,٧٢٨,٧٧٨ |
| تمويلات ائتمانية اسلامية مباشرة بالصافي | ٤١٣,٣٩٢,٦١٩ | ٤٦٣,٨٣٠,٨٤٤ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة | ٧٤,٢٥١,٨٦٣ | ٩٠,١٩١,٩٢٩ |
| ممتلكات ومعدات بالصافي | ٥٧,٤٥٦,٥٤٥ | ٣٨,٠٢٨,٩٢١ |
| موجودات غير ملموسة بالصافي | ٥٢,٠٧١ | ١٠,٨٣٤,٢٦٠ |
| مشروعات تحت التنفيذ | ١,٧٩٢,٥٩٧ | ١٢,٠٥٢,٥٠٠ |
| مخزن بضائع مشتراة بغرض البيع | ٧٦٥,٩٤٣ | ... |
| موجودات أخرى | ٥٤,١٣٧,٢٠٣ | ٥٧,٢٩٥,٥٤١ |
| مجموع الموجودات | ٨١٣,٢٧٠,٢٢١ | ٨٥٩,٦٠٠,٦١٣ |
| **المطلوبات وحقوق المساهمين** | | |
| المطلوبات : | | |
| قروض طويلة قطاع مالي | ٢٧,٦٦٦,٣١٢ | ٣٧,٤٢٢,٢٤٦ |
| حسابات جارية وودائع العملاء | ٤٥١,١٢١,٧٠٤ | ٥٠٦,٢٢٥,٨٣٥ |
| تأمينات نقدية | ١٠,٤٩٧,٧٢٦ | ٨,٨٧٠,٤١٢ |
| مخصص ضريبة الدخل | ٢,٩٨٩,٦٦٦ | ١,٤٩١,٤٨٧ |
| تخصيصات اخرى | ٣,٤٩٣,٦٩٤ | ١٧٠,٣٥٢ |
| مطلوبات أخرى | ٤٣,١٠٤,٥٩٨ | ٣٥,٧١٣,٩٤٧ |
| مجموع المطلوبات | ٥٣٨,٨٧٣,٧٠٠ | ٥٨٩,٨٩٤,٢٧٩ |
| **حقوق المساهمين** | | |
| رأس المال | ٢٥٥,٠٩٣,٤٥٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي الزامي | ١,١٦٦,٠١٣ | ١,١٤٠,٩٥٨ |
| مخصص تقلبات اسعار الصرف | ٨٩,٧٦٢ | ٨٩,٧٦٢ |
| احتياطي التوسعات | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ |
| أرباح مدورة (الفائض المتراكم) | ٧,٠٤٧,٥٠٢ | ٧,٤٧٥,٨٢٠ |
| العجز المتراكم | (٢٠٦) | (٢٠٦) |
| مجموع حقوق المساهمين | ٢٧٤,٣٩٦,٥٢١ | ٢٦٩,٧٠٦,٣٣٤ |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | ٨١٣,٢٧٠,٢٢١ | ٨٥٩,٦٠٠,٦١٣ |
| الحسابات النظامية بالصافي | ٥٩,٢٧٩,٩٥٩ | ٤٩,٤٩٥,٦٩٣ |

محمد ناصر محمد
المحاسب
ع/٣٩٠٢٢

محمد ياسن سدخان
المدير المالي

رضا حمزة عبد الرضا
المدير المفوض

عمار مظفر صالح
رئيس مجلس الادارة

Al-Tayf Islamic Bank For Investment & Finance

A. H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
PUBLIC ACCOUTANT & AUDITOR

TRANSLATION
ترجمة نادر
NADIR BUREAU

# مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| الايرادات | | |
| عوائد الاستثمار في الشركات التابعة | ١٢,٩١٩,٩٣٢ | ٦,١٦٧,٩٢١ |
| صافي ايرادات الائتمان النقدي | ٧٢,٣٠٢,٧٣١ | ٤٤,٨٥٨,٥٨٤ |
| صافي ايرادات العمولات /كسر وديعة | ... | ٢,١٠٠,١٤٤ |
| صافي ايرادات العمليات المصرفية | ١٥,٣٩٥,٩٠٦ | ٢٤,٨٦٨,٧٢٦ |
| صافي ايرادات النشاط التجاري | ٦١١,٦٣٥ | ... |
| صافي ايرادات العمليات الاخرى | (١٦٢,١١٤) | ٨١٨,٥٠١ |
| مجموع الايرادات | ١٠١,٠٦٨,٠٩٠ | ٧٨,٨١٣,٨٧٦ |
| رواتب واجور وما في حكمها | ٩,٠١٣,٥٣٧ | ٨,٦٢٠,٠٧١ |
| المستلزمات السلعية | ٧,٣١٥ | ... |
| مصاريف تشغيلية اخرى | ١٥,٢٦٨,١٥٤ | ٥٠,٩٦٧,٥١٣ |
| مخاطر التدني في النقد لدى البنوك | ٣٨٦,٩٤٨ | ... |
| مخاطر خسائر ائتمان محمل | ١٤,٠٨٠,٧٢٩ | ٨,٥٤٨,٧١١ |
| مخاطر التدني في الموجودات المالية | ٢٥٣,٢٠٠ | ... |
| صافي عوائد الاستثمار المدفوعة | ٣٩,٥٥٥,٠٥٧ | ... |
| مشتريات بضائع بغرض البيع | ٣٢,٢٣٧ | ... |
| استهلاكات واطفاءات | ٥,٣٤٢,٧٤٧ | ٣,٢٦٦,٠٩٠ |
| استهلاك الايجارة | ١٣,٦١٧,٥٤٨ | ٢,٦١٧,٤٥٦ |
| التدني في قيمة العقارات | ... | ٧٥٠,٠٠٠ |
| ضرائب ورسوم | ١٩,٨٦٠ | ... |
| اجمالي مصاريف التشغيل | ٩٧,٥٧٧,٣٣٢ | ٧٤,٧٦٩,٨٤١ |
| صافي الربح موزع كما يلي: | ٣,٤٩٠,٧٥٨ | ٤,٠٤٤,٠٣٥ |
| ضريبة دخل | ٢,٩٨٩,٦٦٦ | ١,٤٩١,٤٨٦ |
| احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات | ٢٥,٠٥٥ | ١٢٧,٦٢٧ |
| الفائض المتراكم | ٤٧٦,٠٣٧ | ٢,٤٢٤,٧١٦ |
| اطفاء خسارة سنوات سابقة | ... | ٢٠٦ |
| مجموع التوزيعات | ٣,٤٩٠,٧٥٨ | ٤,٠٤٤,٠٣٥ |

محمد ناصر محمد
المحاسب
ع / ٣٩٠٢٢

محمد ياسين سدخان
المدير المالي

رضا حمزة عبد الرضا
المدير المفوض

عمار مظفر صالح
رئيس مجلس الادارة

TRANSLATION ترجمة نادر NADER BUREAU

## مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

| التفاصيل | رأس المال الف دينار عراقي | إحتياطي إلزامي الف دينار عراقي | مخصص تقلبات اسعار الصرف الف دينار عراقي | احتياطي توسعات الف دينار عراقي | أرباح مدورة الف دينار عراقي | العجز المتراكم الف دينار عراقي | مجموع حقوق المساهمين الف دينار عراقي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في ١ /١/ ٢٠٢٥ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,١٤٠,٩٥٨ | ٨٩,٧٦٢ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٤٧٥,٨٢٠ | (٢٠٦) | ٢٦٩,٧٠٦,٣٣٤ |
| الدخل الشامل خلال السنة | ٥,٠٩٣,٤٥٠ | ٢٥,٠٥٥ | ... | ... | ٤٧٦,٠٣٧ | ... | ٥,٥٩٤,٥٤٢ |
| الموزع خلال السنة | ... | ... | ... | ... | (٩٠٤,٣٥٥) | ... | (٩٠٤,٣٥٥) |
| الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٥٥,٠٩٣,٤٥٠ | ١,١٦٦,٠١٣ | ٨٩,٧٦٢ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٠٤٧,٥٠٢ | (٢٠٦) | ٢٧٤,٣٩٦,٥٢١ |

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

| التفاصيل | رأس المال الف دينار عراقي | إحتياطي إلزامي الف دينار عراقي | مخصص تقلبات اسعار الصرف الف دينار عراقي | احتياطي توسعات الف دينار عراقي | أرباح مدورة الف دينار عراقي | العجز المتراكم الف دينار عراقي | مجموع حقوق المساهمين الف دينار عراقي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في ١ /١/ ٢٠٢٤ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠١٣,٣٣١ | ٨٩,٧٦٢ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٥١,١٠٤ | (٤١٢) | ٢٦٧,١٥٣,٧٨٥ |
| الدخل الشامل خلال السنة | ... | ١٢٧,٦٢٧ | ... | ... | ٢,٤٢٤,٧١٦ | ٢٠٦ | ٢,٥٥٢,٥٤٩ |
| تسويات بين الاحتياطيات | ... | ... | ... | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | ... | ... |
| الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,١٤٠,٩٥٨ | ٨٩,٧٦٢ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٤٧٥,٨٢٠ | (٢٠٦) | ٢٦٩,٧٠٦,٣٣٤ |

TRANSLATION BUREAU ترجمة نادر NADER BUREAU

## مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

| | ٢٠٢٥<br>الف دينار عراقي | ٢٠٢٤<br>الف دينار عراقي |
|---|---|---|
| التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية | | |
| صافي الربح قبل الضريبة | ٣,٤٩٠,٧٥٨ | ٤,٠٤٤,٠٣٥ |
| تعديلات لبنود غير نقدية : | | |
| مخاطر خسائر ائتمان محمل | ١٤,٠٨٠,٧٢٩ | ٧,٠٨٤,٩٨٩ |
| مخاطر التدني في الموجودات المالية | ٢٥٣,٢٠٠ | ١,٤٠٩,٧١١ |
| استهلاكات واطفاءآت | ٥,٣٤٢,٧٤٧ | ٣,٢٦٦,٠٩٠ |
| استهلاك الايجارة | ١٣,٦١٧,٥٤٨ | ... |
| تدني قيمة العقارات | ... | ٧٥٠,٠٠٠ |
| مجموع تعديلات لبنود غير نقدية | ٣٣,٢٩٤,٢٢٤ | ١٢,٥١٠,٧٩٠ |
| مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية : | ٣٦,٧٨٤,٩٨٢ | ١٦,٥٥٤,٨٢٥ |
| التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى: | | |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٢٢,٧٣٩,٩٤٨ | (١٥٣,٦٣٧,٢٩٨) |
| موجودات مالية | ١٥,٦٨٦,٨٦٦ | (١٣,٠٦٢,٢٦١) |
| مخزن بضائع مشتراة بغرض البيع | (٧٦٥,٩٤٣) | ... |
| موجودات اخرى | ٣,١٥٨,٣٣٨ | (٣٣,٥٤٥,٦٣٩) |
| ضريبة الدخل | (١,٤٩١,٤٨٧) | (٢,٧٣٥,٤٠٣) |
| تخصيصات اخرى | ٣,٣٢٣,٣٤٢ | ٧,٦٣١ |
| الحسابات الجارية والودائع | (٥٥,١٠٤,١٣١) | ٢٣٣,٠٨٨,٠٦٣ |
| تامينات نقدية | ١,٦٢٧,٣١٤ | (٩٧٧,١٩٦) |
| مطلوبات اخرى | ٧,٣٩٠,٦٥١ | ٢٣,٥٢٨,٢٣٧ |
| التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية الاخرى | (٣,٤٣٥,١٠٢) | ٥٢,٦٦٦,١٣٤ |
| صافي التدفقات النقدية المحصلة من الانشطة التشغيلية | ٣٣,٣٤٩,٨٨٠ | ٦٩,٢٢٠,٩٥٩ |
| التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية | | |
| النقد (المدفوع) المستلم عن: | | |
| قروض طويلة قطاع مالي | (٩,٧٥٥,٩٣٤) | (١٦,٠٦١,٧٢٨) |
| الاضافات في النفقات الراسمالية | (١٣,٩٨٨,١٨٢) | (١٧,٤٢٠,٥٢١) |
| التغير في مشروعات تحت التنفيذ | ١٠,٢٥٩,٩٠٣ | (٢٢٢,٩٢١) |
| توزيعات ارباح | (٩٠٤,٣٥٥) | ... |
| زيادة راس المال | ٥,٠٩٣,٤٥٠ | ... |
| صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية | (٩,٢٩٥,١١٨) | (٣٣,٧٠٥,١٧٠) |
| صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه | ٢٤,٠٥٤,٧٦٢ | ٣٥,٥١٥,٧٨٩ |
| رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة | ١٨٧,٣٦٦,٦١٨ | ١٥١,٨٥٠,٨٢٩ |
| رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة | ٢١١,٤٢١,٣٨٠ | ١٨٧,٣٦٦,٦١٨ |

TRANSLATION * ترجمة نادر * NADIR BUREAU

Original Document in Arabic was seen and verified in this Office
NADIR BUREAU

صورة طبق الأصل