



العدد : م / 4 / 901
التاريخ : 14 / 7 / 2024



الى /هيئة الاوراق المالية

م / التقرير السنوي لعام 2023

رؤسكم مصرفنا اطيب التحيات

نرسل لكم رباطاً نسخة من التقرير السنوي و الميزانية العامة والحسابات الختامية
لمصرفنا للفترة من 2023/1/1 و لغاية 2023/12/31.

وتقبلوا منا فائق الشكر التقدير

المرفقات :

- نسخة من تقرير السنوي

علي حسين جبر
معاون المدير المفوض



نسخة منه الى:-

- سوق العراق للاوراق المالية...للتفضل بالاطلاع مع التقدير



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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



314629159752958X31462927554811247

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلكؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

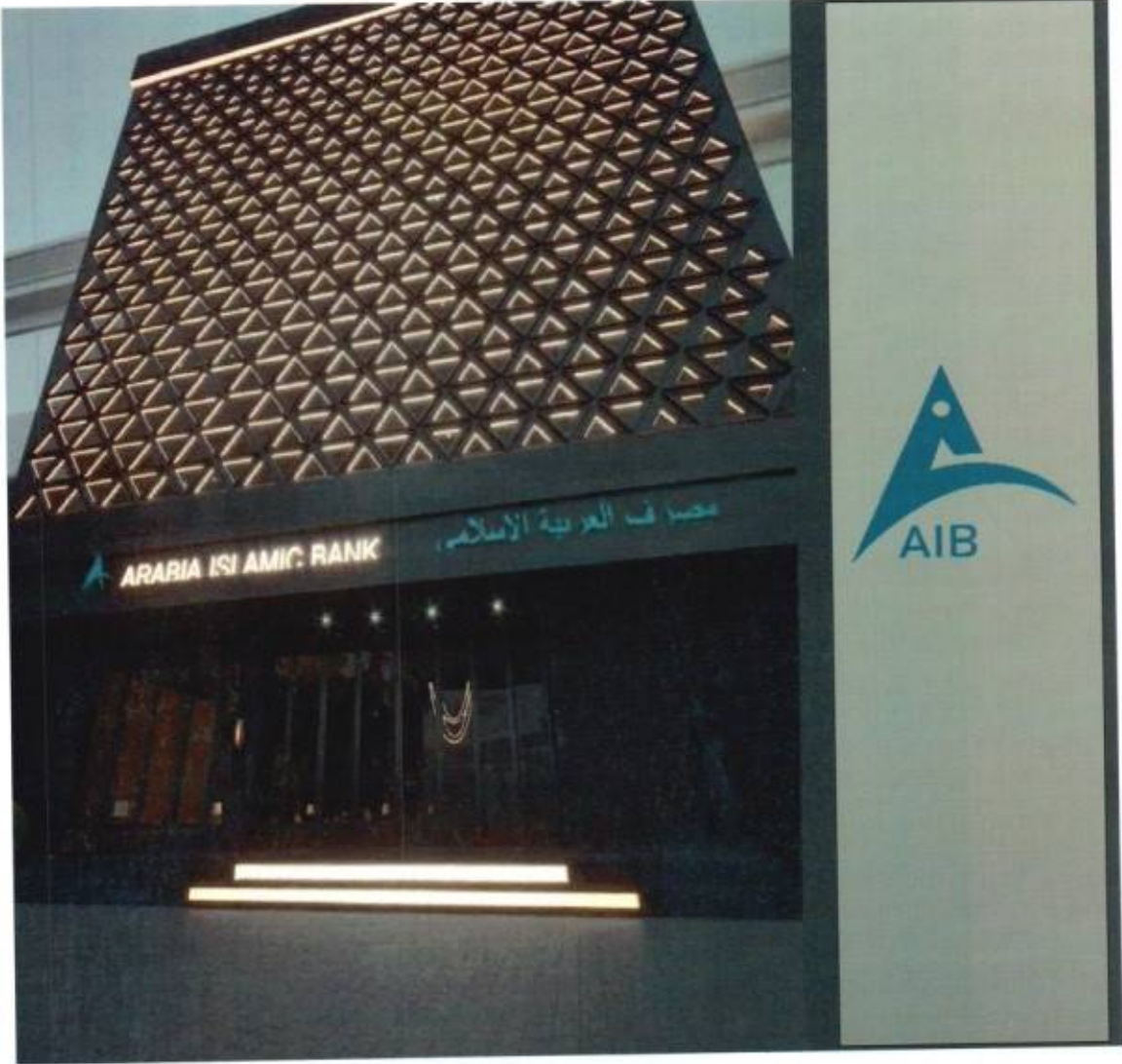
<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM_NDC2024



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



البيانات المالية للسنة المالية المنتهية كما في 2023/12/31
شركة موفق شكارا وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

بغداد/الكرادة خارج/مقابل اسواق الوردة هاتف : 07707184019 Email: mwmw.shkara@gmail.com



المحتويات

- كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة..... 1-1
- تقرير مجلس الإدارة..... 19-2
- تقرير الحوكمة السنوي..... 6-1
- تقرير الهيئة الشرعية..... 2-1
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات..... 2-1
- تقرير مراقبوا الحسابات..... 19-1
- الميزانية العامة..... 27-1
- كشف الارباح والخسائر..... 2
- كشف حقوق الملكية..... 3
- كشف التدفق النقدي..... 4
- الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية..... 27-5



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

كلمة رئيس مجلس الإدارة





((بسم الله الرحمن الرحيم))
((كلمة رئيس مجلس الإدارة))

يسعدني بالاصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة أن ارحب بكم جميعاً وأشكركم على تلبية الدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة لمناقشة الحسابات الختامية والتقرير السنوي لمصرف العربية الاسلامي للسنة المنتهية في 2023/12/31 ، متضمناً البيانات المالية للمصرف وابرز الانجازات التي تم تحقيقها والاهداف المستقبلية حيث جاء التقرير متوافقاً مع كافة القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية بما يستند على دليل الحوكمة وتطبيق قواعد الحوكمة المؤسسية بالافصاح والشفافية وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية .

مساهميننا الكرام ...

لا يخفى على احد حجم التحديات التي واجهت الاقتصاد العالمي عموماً وتأثيرها على التمويلات الاقتصادية في العراق وفي ظل كل الظروف استطاع مصرفنا تجاوز غالبية العقبات مما مكنا من تحقيق استمرارية الاعمال وادارة الموجودات والمطلوبات ضمن الطاقات والامكانيات المتاحة المهنية وكفاءة للأرتقاء بمستوى خدمات المصرف بما يواكب التطورات والمتطلبات التي تشهدها الصناعة المصرفية ، لقد حرص المصرف على مراعاة عناصر البيئة ، المجتمع ، التمويل ، الاقراض ، والاستثمار ويتضمن ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية مثل الصحة والتعليم والتركيز على المشاريع الصغيرة والمتوسطة كما يشمل التمويل المستدام والالتزام بأطار الحوكمة وترسيخ الشفافية وتحقيق منفعة مستدامة لجميع الاطراف .

اما في مجال الامان المصرفي تشير كافة المؤشرات المالية الى سلامة ومثانة المركز المالي ونسب سيولة وكفاية رأس مال قوية .

خطة المصرف استمرت في التوسع العمودي من خلال تنوع الخدمات المصرفية بما يتفق مع احكام الشريعة الاسلامية وتحقيق اهداف الشمول المالي في دعم التنمية الاقتصادية .

نسجل شكرنا وتقديرنا للبنك المركزي وفي مقدمتهم السيد المحافظ ، وكذلك لممثلي البنك المركزي وممثلي دائرة تسجيل الشركات وممثلي هيئة الاوراق المالية على حضورهم هذا الاجتماع .

شكراً لكم مرة أخرى وفقنا الله جميعاً لخدمة بلدنا ، والسلام عليكم ورحمة الله


احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الإدارة





((تقرير مجلس الإدارة))

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية كما في 2023/12/31

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل عن نشاطات المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في 2023/12/31 الذي اعد وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 .

أولاً : - نبذة تعريفية عن المصرف

- يعود تاريخ تأسيس مصرف العربية الاسلامي الى عام 2015 حيث تم اكتمال اجراءات التسجيل بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم بالعدد 605 في 2016/1/11 وبرأس مال (100) مليار دينار عراقي ، وتم منح المصرف اجازة ممارسة الاعمال المصرفية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 9846/3/9 في 2016/6/20 وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (150) مليار دينار عراقي للاكتتاب وفقاً لاحكام المادة 56/ رابعاً من قانون الشركات وقد اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لدى مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم بالعدد ش/2/23339 في 2016/12/7 .

ثانياً:- الرؤية

ان يكون مصرفاً اسلامياً رائداً ، ونموذجاً للتميز ، والشريك المفضل للعملاء محلياً ودولياً .

ثالثاً :- الرسالة

- نسعى جاهدين لتحقيق التميز في كل ما نقوم به .
- نسعى لان نكون شريكاً في تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية عالية المستوى.
- نسعى لبناء مؤسسة مالية قوية من شأنها ان توفر عوائد تنافسية مع التركيز على الادارة الحكيمة للمخاطر .
- نسعى لان نكون الواجهة المفضلة للباحثين عن فرص العمل من خلال تمكين موظفينا من تحقيق النجاح بجدارة ليكون هذا النجاح انعكاساً لحرفيتهم العالية ومهارتهم القيادية وجهودهم الجماعية وروح المبادرة لديهم .
- نههدف لان يكون مصرفنا رائداً بين اقراننا من خلال تطبيق افضل الممارسات العالمية بما يتماشى مع خصوصية السوق المحلي .

رابعاً :- أهداف المصرف

- يهدف المصرف بشكل عام الى تحقيق مايلي :-

- 1-المساهمة في التنمية الاقتصادية في بناء العراق في إطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسته أعمال الصيرفة الإسلامية الشاملة في كافة المجالات الاستثمارية و التمويلية لخدمة جميع القطاعات الاقتصادية و بشكل ينسجم مع أحكام قانون المصارف الإسلامية و تعليمات البنك المركزي العراقي و قانون الشركات النافذ .

2- تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائه داخل و خارج العراق .

3- تعظيم العائد لمساهمي المصرف .

4- الاستمرار بتطوير مهارات و كفاءات الموظفين .

5- الحفاظ على موقعه الريادي بين المصارف العراقية .

كما سيواصل المصرف سعيه الى إستقطاب المدخرات و الودائع و توظيفها في المجالات الاستثمارية المتنوعة ، اضافة الى قيامه بمختلف الأنشطة المصرفية الأخرى بما فيها تمويل التجارة الدولية عن طريق الاعتمادات المستندية و الكفالات والحوالات الخارجية .

- اهداف المصرف لخفض انبعاثات الكربون

من أجل تسهيل التحول إلى مستقبل خال من الكربون سيزيد المصرف من الدعم المقدم إلى العملاء (الشركات والافراد) الذين يسعون للتحول الى الطاقة النظيفة لتحقيق أهداف خفض الغازات الدفينة وانبعاثات الكربون ، حيث سيتم تقديم دعم المشاريع والاستثمارات التي تحول لأنظمة تسهم في خفض الانبعاثات الكربونية في عدة قطاعات كما يلي في الجدول ادناه :-

1. تحول الطاقة المستخدمة حالياً الى الطاقة المتجددة	2. أنظمة إنتاج الغذاء
3. النقل	4. الصناعة
5. الزراعة	6. التكنولوجيا

خامساً :- الميزانية العامة لعام 2023

1- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات داخل الميزانية (المركز المالي) في نهاية سنة 2023 (321,306) مليون دينار بالمقارنة مع 2022 حيث بلغ إجمالي الموجودات (259,729) مليون دينار و فيما يلي تركيبة بنود الموجودات :

ت	الموجودات	الف دينار	الأهمية النسبية
1	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	189,516,602	%59
2	ارصده لدى المصارف الخارجية	46,691,425	%14
3	السبائك والمسكوكات الذهبية	374,560	%0.11
4	الاستثمارات (صافي)	51,459,980	%16
5	تمويلات اسلامية (صافي)	2,337,364	%0.72
6	موجودات أخرى	11,824,986	%4
7	موجودات ثابتة (صافي)	18,275,822	%6
8	موجودات غير ملموسة	249,185	%0.08
9	مشروعات تحت التنفيذ	576,082	%0.2
	المجموع	321,306,006	%100



أ-الأرصدة السائلة

ان للسيولة النقدية اهمية في المصارف لكونها تقيس مدى قدرة المصرف على مواجهة التزاماته المختلفة و منها طلبات السحب النقدي من ودائع الزبائن في اي وقت لذا فان على المصارف أن تكون مستعدة دوماً لتوفير السيولة المناسبة دون أن يؤثر ذلك سلباً على نشاطها و أهدافها، ولعل أهم عناصر السيولة لدى اي مصرف هو النقد المتوفر في خزائنه والارصدة لدى المصارف الاجنبية و لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى فقد بلغ رصيد النقد في نهاية عام / 2023 ، والارصدة لدى المصارف الخارجية حوالي (236,208) مليون دينار أي بنسبة 73% من مجموع الموجودات بينما بلغ رصيد النقد في نهايه عام/ 2022 (172,301) مليون دينار اي بنسبة 66% من مجموع الموجودات .

ب- الاستثمارات

بلغ رصيد الاستثمارات الصافي (51,495) مليون دينار كما في 2023/12/31 اي بنسبة 16% من مجموع الموجودات ، منها (39000) مليون دينار يمثل رصيد (المشاركات) وتشكل نسبة 15% من رأس مال المصرف ، و أن إدارة المصرف متوجهة نحو بذل المزيد من التوسع في الاستثمارات وأضافه منتجات إسلامية جديدة .

ج- مساهمات المصرف

- 1- ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (750) مليون دينار عراقي.
- 2- ساهم المصرف في مركز الدراسات المصرفية بمبلغ (10) مليون دينار عراقي.
- 3- ساهم المصرف في تأسيس الشركة العربية للصرافة فئة A بمبلغ (4,999) مليون دينار عراقي .
- 4- ساهم المصرف في شركة التكافل الوطنية بمبلغ (550) مليون دينار عراقي .
- 5- ساهم المصرف في شركة الجزيرة العربية بمبلغ (10) مليار دينار .



2- المطلوبات و حقوق الملكية

- بلغ مجموع ودائع المصرف بمختلف أنواعها (60,997) مليون دينار عراقي في نهاية عام 2023 و هي تشكل نسبة 76% من مجموع المطلوبات البالغة (79,491) مليون دينار عراقي ، وتشكل نسبة 25% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية البالغة (321,306) مليون دينار عراقي.
- اما حقوق الملكية البالغة (241,814) مليون دينار عراقي فتشكل نسبة 75% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.

ت	المطلوبات و حقوق الملكية	الف دينار	الأهمية النسبية
1	الودائع	60,997,937	19%
2	قروض طويلة الاجل	2,253,697	0.6%
3	التأمينات النقدية	2,392,503	0.7%
4	المطلوبات الأخرى	10,287,121	3%
5	التخصيصات	3,560,620	1.1%
6	حقوق الملكية	241,814,128	75%
	المجموع	321,306,006	100%

سادساً:- فروع المصرف

تبنت ادارة المصرف خطة للتوسع في فتح فروع جديدة للمصرف في بعض المحافظات العراقية حيث تم فتح فرع اربيل عام 2018 و كركوك عام 2019 وسوف يتم فتح فروع اخرى خلال الاعوام القادمة وبموافقة البنك المركزي العراقي علما ان عدد فروع المصرف الحالية (5) فروع منها ثلاثة فروع داخل بغداد و هي:-
الفرع الرئيسي ، فرع الرشيد ، فرع الكرادة والذي تم دمج مع الفرع الرئيسي حالياً حسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد 973/3/9 بتاريخ 2021/1/17 واثنان خارج بغداد (فرع كركوك وفرع اربيل) وكما مبين في الجدول ادناه :

ت	اسم الفرع	رقم وتاريخ الموافقة
	الادارة العامة	-
1	الفرع الرئيسي	1150/8/9 في 2016/7/27
2	فرع الرشيد	4421/3/9 في 2017/3/23
3	فرع الكرادة	84/3/9 في 2018/1/4
4	فرع اربيل	14210/3/9 في 2018/6/24
5	فرع كركوك	24960/3/9 في 2019/10/29

سابعا :- معلومات أعضاء مجلس الإدارة ، اللجان المنبثقة عن المجلس ، المساهمين ، أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية
1. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الاسم	التولد	المنصب	تاريخ التعيين	عدد الأسهم	مؤهلاته
1	أحمد عبد المجيد جمعه	1965	رئيس مجلس الإدارة	2016/9/9	2000	بكالوريوس إدارة واقتصاد احصاء
2	هدى عبد الوهاب حسن	1957	نائب رئيس مجلس الإدارة	2016/9/9	2000	بكالوريوس إدارة واقتصاد علوم اقتصاد
3	دريد ياسين حمدان صالح	1974	المدير المفوض	2016/9/9	2000	بكالوريوس إدارة واقتصاد علوم التسويق
4	عبد المنعم مهدي صالح لطيف	1967	عضو	2016/9/9	24,750,000,000	بكالوريوس إدارة واقتصاد إدارة اعمال
5	حيدر أكرم محمد علي	1980	عضو	2016/9/9	2000	بكالوريوس إدارة واقتصاد اقتصاد
6	أحمد جليل امين	1965	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس علوم حاسبات
7	بكر رعد علي	1981	عضو	2021/6/20	2000	خريج اعداديه / صناعه

2. أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم	التولد	المنصب	تاريخ التعيين	عدد الأسهم	مؤهلاته
1	ازهار مؤيد احمد	1985	عضو	2016/9/9	2000	بكالوريوس إدارة واقتصاد
2	جهاد محمد علي خورشيد حسين	1961	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس إدارة اعمال
3	بان درويش فراري خير حداد	1973	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس إدارة اعمال
4	بان رياض صادق	1976	عضو	2021/6/20	2000	اعداديه
5	ابراهيم نور الدين ابراهيم	1967	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس علوم حياة
6	مجيب حميد مجيد	1971	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس إدارة صناعيه
7	عدنان فيصل عباس	1970	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس إدارة واقتصاد - محاسبه

توضيح : تم إعادة انتخاب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين تسلسل 1-5 والأعضاء الاحتياط تسلسل (1-7) ، استنادا الى موافقة البنك المركزي العراقي على إعادة تعيينهم بكتابهم المرقم بالعدد 11687/3/9 بتاريخ 2021/6/20

3. تفاصيل اخرى خاصة بأعضاء مجلس الادارة

ت	الاسم	المكافآت	التسهيلات المصرفية الممنوحة للعضو	العضوية في مجالس ادارة شركات اخرى	العمليات التي تمت بين العضو والمصرف او مع الاطراف ذوي العلاقة	الاستقلالية
1	أحمد عبد المجيد جمعه	15,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
2	هدى عبد الوهاب حسن	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
3	دريد ياسين حمدان صالح	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو غير مستقل
4	عبد المنعم مهدي صالح	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو غير مستقل
5	حيدر أكرم محمد علي	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
6	أحمد جليل امين	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
7	بكر رعد علي	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل

4. اجتماعات مجلس الادارة والحضور الفردي

ت	اعضاء مجلس الادارة	عدد الجلسات	حضور الاجتماعات
1	أحمد عبد المجيد جمعة	(11) جلسة	حضور جميع الجلسات
2	هدى عبد الوهاب حسن	(11) جلسة	حضور جميع الجلسات
3	دريد ياسين حمدان	(11) جلسة	حضور جميع الجلسات
4	عبد المنعم مهدي صالح	(11) جلسة	حضور جميع الجلسات
5	حيدر أكرم محمد علي	(11) جلسة	حضور جميع الجلسات
6	أحمد عبد الجليل امين	(11) جلسة	حضور جميع الجلسات
7	بكر رعد علي	(11) جلسة	حضور جميع الجلسات

5. معلومات عضوية أعضاء مجلس الادارة في لجان المجلس

ت	الاسم	العضوية في اللجان	تاريخ التعيين في اللجان	عدد اجتماعات اللجان	الحضور في اجتماعات اللجان
1	أحمد عبد المجيد جمعة	رئيس لجنة الحوكمة	2021/7/11	2	حضر جميع الاجتماعات
2	هدى عبد الوهاب حسن	رئيس لجنة التدقيق	2021/7/11	4	حضر جميع الاجتماعات
3	دريد ياسين حمدان	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	2021/7/11	3	حضر جميع الاجتماعات
4	عبد المنعم مهدي صالح	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	2021/7/11	3	حضر جميع الاجتماعات
5	حيدر أكرم محمد علي	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق	2021/7/11	لجنة المخاطر 5 لجنة الحوكمة 2 لجنة التدقيق 4	حضر جميع الاجتماعات حضر جميع الاجتماعات حضر جميع الاجتماعات
6	بكر رعد علي	عضو لجنة الحوكمة	2021/7/11	لجنة الترشيح والمكافآت 3 لجنة التدقيق 4 لجنة الحوكمة 2	حضر جميع الاجتماعات
7	أحمد جليل امين	عضو لجنة المخاطر	2021/7/11	5	حضر جميع الاجتماعات



6. أسماء المساهمين الذين يمتلكون 1% أو أكثر من الاسهم واسماء المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من اسهم المصرف :

ت	اسم المساهم	الجنسية	التولد	محل الإقامة	مقدار الاسهم	نسبة المساهمة
1	عبدالمعظم مهدي صالح السيلوي	عراقي	1967	العراق - اربيل	24,750,000,000	9,9 %
2	محمد حبيب حسين الملا	عراقي	1967	العراق - بغداد	24,750,000,000	9,9 %
3	مصطفى عبدالمعظم مهدي	عراقي	1996	العراق - اربيل	24,750,000,000	9,9 %
4	مهند حبيب حسين الملا	عراقي	1970	العراق - بغداد	24,750,000,000	9,9 %
5	مريم محمد حبيب الملا	عراقية	1997	العراق - بغداد	24,750,000,000	9,9 %
6	وسن حسن علي الكلاب	عراقية	1968	العراق - اربيل	24,750,000,000	9,9 %
7	الاء حبيب حسين الملا	عراقية	1964	العراق - بغداد	13,000,000,000	5,2 %
8	منارس احمد صالح	عراقية	1967	العراق - سامراء	12,999,997,000	5,2 %
9	سامر احمد مهدي العباسي	عراقي	1974	العراق - بغداد	12,999,997,000	5,2 %
10	سارة مهند حبيب الملا	عراقية	2004	العراق - بغداد	12,568,318,666	5 %
11	حسين مهند حبيب الملا	عراقي	2002	العراق - بغداد	12,568,320,667	5 %
12	سجاد مهند حبيب الملا	عراقي	2001	العراق - بغداد	12,568,320,667	5 %
13	ازاد عبدالجبار عبدالقادر علي	عراقي	1964	العراق - بغداد	8,250,000,000	2 %
14	اكرم عبدالجبار عبدالقادر علي	عراقي	1971	العراق - بغداد	8,250,000,000	2 %
15	صلاح حسين غضيب الربيعي	عراقي	1968	العراق - بغداد	8,250,000,000	2 %

7. أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية

ت	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	المؤهلات العلمية	عدد اجتماعات المجلس	الحضور في اجتماعات المجلس
1	فاروق شلتاغ مهدي	رئيس الهيئة الشرعية	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	6	حضر جميع الاجتماعات
2	عبد القادر مهدي صالح	عضو	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	6	حضر جميع الاجتماعات
3	احمد صالح حسين	عضو	2016/9/9	بكالوريوس محاسبة	6	حضر جميع الاجتماعات
4	علي سالم سلمان	عضو	2021/6/7	بكالوريوس ادارة اعمال	6	حضر جميع الاجتماعات

توضيح : تم اعادة انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2022/7/29 وتم ابلاغ البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة بمحضر الاجتماع بكتابنا المرقم بالعدد 914/3/1 في 2022/8/8 ولا زالت المراسلات مستمرة مع البنك المركزي لاستكمال الموافقة .



ثامنا :- الرواتب و الأجور

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين خلال سنة 2023 مبلغ حوالي (1,124,641) ألف دينار علماً بأن إدارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشه لمنتسبيه بشكل متواصل ، وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (83) موظفاً ، وفيما يلي جدول بأسماء خمسة موظفين ممن تقاضوا أعلى راتب خلال سنة/2023 .

ت	أسم الموظف	العنوان الوظيفي	مكان العمل
1	دريد ياسين حمدان	المدير المفوض	الإدارة العامة
2	علي حسين جبر	معاون المدير المفوض الاول	الإدارة العامة
3	مصطفى عبد الكريم عليوي	معاون المدير المفوض الثاني	الإدارة العامة
4	ده شتي عبد الله محمد	مدير تقنية المعلومات والاتصالات	الإدارة العامة
5	هبة رضا مهدي	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	الإدارة العامة

تاسعا :- تصنيف العاملين

1. تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية كما في 2023/12/31

ت	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
3	امين سر مجلس الادارة	1
4	مدير قسم	15
5	مدير فرع	4
6	م. مدير قسم	11
7	معاون مدير فرع	3
8	موظف	46
	المجموع	83



2. تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2023/12/31

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	2
2	بكالوريوس	62
3	معهد (دبلوم)	4
4	إعدادية	10
5	متوسطة	2
6	إبتدائية	3

3. النشاط الإداري

تنمية الموارد البشرية : حرص المجلس على تنمية الكادر البشري من خلال اشراكهم في سلسلة من البرامج التدريبية في مختلف المجالات والتخصصات التي لها علاقة بالاعمال المصرفية وذلك لتعزيز قدرات و مهارات و كفاءة موظفي المصرف ، وندرج أدناه جدول يبين عدد الدورات التدريبية وعدد المشاركين لعام 2023 .

عدد الدورات	داخل العراق	خارج العراق	عدد المتدربين
59	57	2	101

عاشراً :- الأمور الأخرى

- كفاية رأس المال

يلتزم المصرف بتعليمات البنك المركزي بشأن احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت (518 %) كما في 2023/12/31 علماً بأن الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات البنك المركزي لا تقل عن 12% .

- الضريبة

يتحاسب المصرف ضريبياً مع الهيئة العامة للضرائب عن نشاطاته بشكل سنوي

- الدعاوى و القضايا المقامة

عدم وجود دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف وأن هناك دعوى واحدة مقامة من قبل المصرف على الغير بخصوص سرقة قدرها 300 الف دولار امريكي من قبل احد المنتسبين منذ سنوات سابقة ، علماً أنه تم أخذ مخصص لهذه السرقة لاغراض التحوط.



- قسم الابلاغ عن غسل الأموال و تمويل الارهاب

يقوم قسم الابلاغ عن غسل الأموال و تمويل الارهاب بمراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع القوانين و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الأموال و تمويل الارهاب و ذلك تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب رقم 39 لسنة (2015) و التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) حيث يقوم القسم برفع التقارير الشهرية و الفصلية عن العمليات المصرفية النقدية للمبالغ التي تزيد عن (10) آلاف دولار امريكي او ما يعادلها بالدينار العراقي و كذلك عن الحوالات الخارجية الصادرة و الواردة بأنواعها وعن جميع الأنشطة التي يقوم بها قسم الابلاغ خلال مدة التقرير من دورات تدريبية و زيارات ميدانية الى فروع المصرف و مواقع بعض الشركات زبائن المصرف و يرفع الى مجلس الادارة و البنك المركزي العراقي و مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب (مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب) ، و قد أولت الإدارة اهتماماً كبيراً بهذا الموضوع و ركزت على موضوع تدريب الموظفين من خلال المشاركة في دورات تدريبية و ورشات عمل لمكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب داخل العراق ، كما تم تجهيز المصرف بالبرامج الالكترونية و الانظمة اللازمة لهذا الغرض ، كما موضح في البند رقم ثلاثة عشر (الانظمة الالكترونية) .

- قسم الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال

تأكد المجلس من قيام قسم الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال بأداء المهام و الواجبات الموكلة اليه لمراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين و التعليمات و الانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي و عن مدى تطبيق السياسات و الاجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الادارة، و مراجعة السياسات و الاجراءات لكافة الاقسام للتأكد من مدى انسجامها مع القوانين و التعليمات ذات العلاقة ، و بذلك يغطي عمل مراقب الامتثال كافة أنشطة المصرف و عملياته، و تعزيزاً لدور هذا القسم يتمتع مراقب الامتثال بالاستقلالية من خلال ارتباطه المباشر بمجلس الادارة ، كما يقوم القسم برفع تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة و نسخ منها الى مجلس الادارة ، تبين مدى امتثال المصرف للقوانين و التعليمات و الوقوف على قضايا عدم الامتثال لغرض تصويبها و تطبيق أعلى معايير الامتثال في مصرفنا .



- قسم إدارة المخاطر

يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنها عملية تحديد وتحليل وقياس وتقييم المخاطر ومراقبة الاحداث والظروف المحتملة وتزويد الادارة بكل ما من شأنه أن يشكل خطراً على تحقيق الاهداف لغرض السيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه المصرف أو المؤسسة كما يمكن أن تعرف وبشكل أدق بأنها النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة.

تقوم استراتيجية المصرف على تحديد الاسس والمعايير التي يجب اتباعها لتقييم المخاطر التي تتعرض لها أنشطة المصرف من خلال ايجاد اطار للسياسات والاجراءات المتعلقة بـ (مخاطر التمويل والاستثمار والمخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الالتزام بقرارات الهيئة الشرعية والمخاطر البيئية والاجتماعية والمخاطر الاخرى) حيث يقوم قسم ادارة المخاطر بإعداد التقارير الدورية عن المخاطر التي يتعرض لها الاقسام والفروع كافة وأهم النسب والمؤشرات المالية والاعمال التي قام بها القسم خلال الفترة المعد عنها التقرير ، وترسل التقارير إلى لجنة ادارة المخاطر ومن ثم إلى مجلس الادارة لاعطاء التوجيهات المناسبة للتخفيف من تلك المخاطر .

كما يقوم القسم باستخدام سيناريوهات ذات المتغير الواحد عند اجراء الاختبارات الضاغطة حيث يتم دراسة تأثير كل متغير على الوضع المالي للمصرف مع افتراض ثبات المتغيرات الاخرى وذلك بهدف تقييم مدى حساسية الوضع المالي للمصرف لمتغير معين دون المتغيرات الاخرى .

وكجزء من هذه العملية يقوم القسم بتحديد مستوى المخاطر المقبول لدى المصرف بناءً على سياسة واستراتيجية المصرف المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وبالتالي مراقبة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها مع النسب الموضوعه لمستوى المخاطر المقبولة (Risk Appitite) وتحديد اسباب تجاوزها ورفع التجاوزات إلى مجلس الادارة لاتخاذ القرارات المناسبة ، بالإضافة إلى تحديد التعديلات الواجب ادخالها على مستوى المخاطر المقبولة بناءً على التغيرات والظروف الطارئة ومتطلبات العمل .

خطوط الدفاع الثلاث في المصرف

الخط الاول (وحدات العمل) الخط الثاني (إدارة المخاطر) الخط الثالث (التدقيق الداخلي)

• الإبلاغ عن الاحداث • إدارة المخاطر التشغيلية . • مشاركة ادارة المخاطر بالتقييم الدوري للمخاطر • ترويج ثقافة المخاطر وتعزيز اتخاذ قرارات مستندة إلى معرفة بالمخاطر.	• تطوير سياسات ادارة المخاطر ومراقبة الحدود المقبولة للمخاطر . • تحليل وتجميع النتائج . • مراجعة التقييم الذاتي للمخاطر . • التوعية وتعزيز ثقافة المخاطر وإبداء المشورة .	• اختبار تطبيق السياسات والاستراتيجيات . • إعطاء توكيد معقول حول فعالية إدارة المخاطر . • اختبار والتحقق من إجراءات المخاطر . • اتباع التدقيق المستند إلى المخاطر
---	--	--

13



اثنا عشر :- ملخص أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

ت	اسم اللجنة	عدد اجتماع اللجان
1	لجنة الحوكمة	2
2	لجنة الترشيح و المكافآت	3
3	لجنة ادارة المخاطر	5
4	لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)	4

1. لجنة الحوكمة

- عقدت لجنة الحوكمة جلسان خلال عام/2023 تضمنت مايلي :
- الاطلاع على تحديث الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف .
 - الاطلاع على خطة الاحلال الوظيفي لعام 2023 .
 - الاطلاع على سياسات واجراءات حماية المستهلك .
 - الاطلاع على نتائج تقييم (CAMEL) .
 - الاطلاع على آلية ترشيح اعضاء مجلس الادارة المحدثة .
 - الاطلاع على آلية تعيين مراقب الحسابات المحدثة .
 - الاطلاع على محاضر اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية ومدى متابعة أنشطة وعمليات المصرف التي تهدف الى ضمان وحماية حقوق المودعين والمساهمين .
 - الاطلاع على خطة عمل بطاقة الاداء لعام 2024 .

2. لجنة الترشيح والمكافآت

- عقدت لجنة الترشيح والمكافآت ثلاث جلسات خلال عام/2023 تضمنت مايلي :
- مناقشة قرارات لجنة التعيينات والترفيعات .
 - ترشيح الموظفين لشغل مناصب في اقسام المصرف .
 - مناقشة خطة الاحلال الوظيفي .
 - مناقشة خطة الدورات التدريبية .
 - منح كتب الشكر والتقدير والمكافآت .

3. لجنة ادارة المخاطر

- عقدت لجنة ادارة المخاطر خمس جلسات خلال عام /2023 تضمنت مايلي :-
- مناقشة الملاحظات الواردة في تقرير النصف الثاني لعام 2022 بالاضافة الى نتائج الاختبارات الضاغطة لقسم ادارة المخاطر .

- الاطلاع على الخطة السنوية مع سياسة الحدود المقبولة لادارة المخاطر لعام 2023 .
- الاطلاع على الاستراتيجية والسياسات والاجراءات وبيان تقبل المخاطر الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل لعام 2023 .
- مناقشة الملاحظات الواردة في تقرير النصف الاول لعام 2023 لادارة المخاطر .
- الاطلاع على الاستراتيجية والسياسات والاجراءات وبيان تقبل المخاطر الخاصة بإدارة مخاطر السيولة والسوق لعام 2023 .

4. لجنة التدقيق

- بالاستناد الى دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي عقدت لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) (4) جلسات خلال عام/2023 بعد الاطلاع على كافة اقسام المصرف وتضمنت مايلي :
- اطلعت اللجنة على الميزانية والحسابات الختامية ومراجعتها مع مراقب الحسابات الخارجي .
 - اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث.
 - اطلعت اللجنة على نتائج تدقيق الميزانية الفصلية المعدة من قبل قسم التدقيق الداخلي .
 - الاطلاع على تقارير الاقسام الرقابية كافة .
 - الاطلاع والمتابعة للبيانات المالية وكافة النسب المالية ومقارنتها بالنسب السابقة .
 - حضور اجتماعات الهيئة الشرعية والتأكد من الامتثال للشريعة الاسلامية حسب تعليمات البنك المركزي .



ثلاثة عشر :- الأنظمة المصرفية المستخدمة لدى المصرف

ت	اسم النظام
1	النظام البنكي
2	نظام اون لاين بانك
3	نظام موبايل بانك
4	نظام الاستعلام الائتماني CBS
5	النظام الائتماني CBS online
6	نظام AML مراقبة الحركات اليومية والعمليات المشبوهة لمكافحة عمليات غسل الاموال
7	نظام WORLD CHECK قوائم الحظر العالمية
8	نظام RBA تصنيف مخاطر العملاء
9	شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بالكيبل الضوئي
10	استضافة وتصميم الموقع الالكتروني للمصرف
11	نظام إدارة واصدار البطاقات الالكترونية
12	نظام البصمة المركزي
13	أجهزة الصراف الآلي
14	نظام البطاقات الالكترونية
15	smart clear system
16	استضافة عناوين البريد الالكتروني الخاص بالمصرف
17	نظام Kaspersky
18	نظام الارشفة الالكترونية laser fiche
20	توريد وتشغيل وتطبيق تراخيص مايكروسفت
21	نظام حوالات ويسترن يونين
22	نظام الامتثال الضريبي الامريكي FATCA
23	نظام المقاصة والتسوية للمدفوعات /مؤسسة بني
25	نظام تنظيم ومراجعة الزبائن Q-System
27	نظام شهادات الايداعات الاسلامية CSD
28	نظام سويفت SWIFT
29	نظام منصة خطابات الضمان
30	نظام PRINT SERVER
31	نظام السماح لدخول غرفة السيرفرات ACCESS CONTROL
32	نظام ارسال تحذيرات ALARM SYSTEM
34	نظام انشاء وادارة اجهزة سيرفرات تخيلية ESXI
35	نظام goAML
36	نظام CBS تسجيل حسابات الزبائن

اربعة عشر :- المنهجيات المتبعة لجذب الودائع الاجله

انطلاقاً من الدور الاشرافي والرقابي للبنك المركزي العراقي وحسب الكتاب المرقم بالعدد 80/3/9 في 2019/2/20 والذي تضمن سعي المصارف الاسلاميه للوصول الى نسبة معيار الايداعات الاجله والتي ينبغي ان لا تقل عن 30% من اجمالي المطلوبيات لذا سعت ادارة المصرف لتقديم منتجات وخدمات مصرفيه جديده متوافقة مع الشريعة الاسلامية لدعم عملية الشمول المالي والوصول الى نسبة متقدمة من معيار الايداعات الاجله وكمايلي:-



- 1- التوسع في عمليات اصدار خطابات الضمان من خلال اعتماد الودائع الاجله كضمانات نقدية لتلك الكفالات .
 - 2- تقديم تسهيلات مصرفيه بضمان الودائع الاستثماريه والرواتب الموطنة.
 - 3- اعفاء الحسابات الادخارية من الرسوم والعمولات ، بالإضافة الى التوقف عن استيفاء الرسوم والعمولات لمدد محددة بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي والتي قد تمتد الى ثلاثة اشهر .
- خمسـة عشر :- العقود المبرمه مع الغير

ت	العقود المبرمة مع الغير لعام 2021
1	عقد تشغيل نظام Mobile Banking مع شركة ICSFS
2	عقد بيع نظام الاستعلام الائتماني CBS مع شركة ICSFS
3	عقد النظام الائتماني عن طريق خدمة الانترنت CBS online مع شركة ICSFS
4	عقد نظام WORLD CHECK قوائم الحظر العالمية مع شركة REFINITIV
5	نظام RBA تصنيف المخاطر
6	عقد إدارة واصدار بطاقات VISA الالكترونية مع شركة العرب للدفع الالكتروني APS
7	نظام الارشفة الالكترونية Laser fiche مع شركة عراقنا للاستشارات
8	عقد الحماية الامنية شركة جنة العراق حراسة وحماية - فرع كركوك
9	عقد الحماية الامنية شركة MANAGER حراسة وحماية - فرع اربيل
10	عقد خدمات فانتكا مع شركة بروتوتايب
11	عقد مع المؤسسة الاقليمية لمقاصة وتسوية المدفوعات العربية - منصة بنى
12	عقد شركة المشرق - لخدمات الانترنت
13	عقد تدقيق ومراجعة الحسابات مع شركة موفق شكاية وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات
14	عقد الوكالة الدولية الخاص بالتصنيف الائتماني للمصرف CAPITAL INTELLIGENCE
15	عقد نظام goAML مع شركة ICSfs
16	عقد نظام CBS تسجيل حسابات الزبائن مع شركة ICSfs
17	عقد توريد صرافات الية مع شركة اوفتك
18	عقد شركة حلم لتزويد خدمة الانترنت الى فرع كركوك
19	عقد تطبيق معيار امن المستخدم SWIFT-CSP مع شركة AEG
20	عقد تطبيق سيناريوهات الاشتباه بغسل الاموال مع شركة PIO-Tech
21	عقد تجهيز مركز البيانات الرئيسي في الادارة العامة الجديدة مع شركة ايريدوم
22	عقد تجهيز منظومة اطفاء الحريق لمركز البيانات وغرفة مجهز الطاقة البديل و نظام منع التسلسل مع شركة EJAF



سنة عشر :- تعارض المصالح المرتبط باعضاء مجلس الاداره

- لا توجد لاي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف مصلحه (مباشره او غيرمباشره) في الاعمال والعقود المبرمه لحساب المصرف وفقا للضوابط والتعليمات .

سبعة عشر :- الشمول المالي

- حرص المجلس على تطبيق مبدأ الشمول المالي عن طريق وضع سياسات واجراءات لتسهيل اجراءات المعاملات المصرفية بكافة اشكالها و الموافقة على اتاحة خدمات مالية مختلفة بأجراءات مخففة لجميع فئات المجتمع ، سواء ان كانت مؤسسات او افراد لادارة اموالهم و مدخراتهم بشكل سليم وأمن من خلال القنوات الشرعية وبأسعار مناسبة للجميع ، و يكون سهل الحصول عليها بما يضمن عدم اللجوء الى الوسائل الاخرى التي لا تخضع لأي رقابة او اشراف .

- يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين و خصوصاً موظفي دوائر الدولة بالاضافة الى القطاع الخاص و توطيّن روابتهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي مما يتيح للموظف امكانيات كثيرة مثل اختصار الوقت و الجهد و الكلفة في التعاملات المالية المختلفة و تقليل التعامل بالنقد ومخاطرة .

- يسعى مجلس الادارة لتعميم مفهوم الشمول المالي بأستخدام انظمة الدفع الألكترونية الحديثة لغرض تحقيق النمو الاقتصادي و اهداف التنمية المستدامة لحماية المستهلك و تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة و توفير المنتجات المالية وادوات التحصيل ومن مزايا الشمول المالي مايلي :-

1. خلق قاعدة بيانات لكل السوق .
2. يقلل من عملية التعامل بالاوراق النقدية ويخلق نوع من الامان .
3. يقلل عملية الفساد والرشوه .
4. ادخال السوق الغير رسمي الى القطاع المصرفي .
5. توطيّن رواتب الموظفين للقطاعين (الحكومي والخاص).
6. دعم الانشطة التجارية (للشركات والافراد) وتزويدهم بأدوات تحصيل وغيرها من المنتجات.

ثمانية عشر :- السياسات المحاسبية

- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات والمصروفات أو في أعداد الحسابات الختامية، كذلك يطبق مصرفنا معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كأساس في تبويب حساباته وتنظيم سجلاته وفي اعداد البيانات والكشوفات و تنظيمها وفق ما تقتضيه أحكام القوانين والتعليمات النافذة .

تسعة عشر :- الاقرار بالمسؤولية

1. ان مجلس الادارة يتحمل المسؤولية عن دقة و كفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
2. ان مجلس الادارة مسؤول عن تطبيق سياسات وممارسات حوكمة الشركات الجيدة ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .



3. ان مجلس الادارة والادارة التنفيذية ملتزمون في تطبيق المجموعة الكاملة للمعايير الدولية للأبلاغ المالي المعلنه ، والتقيد بأعداد التقارير المالية وفق أحدث مجموعة من المعايير المحاسبية وتطوير البيانات المالية.

4. يلتزم مجلس الادارة والادارة التنفيذية بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

5. ان مجلس الادارة يتحمل مسؤولية سلامة جميع أنشطة وعمليات و اجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ، ومراعاة "أصحاب المصالح" ، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.

وفي الختام يتوجه مجلس الادارة بأسمى آيات الشكر والعرفان الى مساهمي المصرف ومنتسبيه الذين تفانوا من اجل استمرارية عمل هذا المصرف ، والى ادارة البنك المركزي العراقي على رعايتها للاسرة المصرفية التي ساهمت في تطوير القطاع المصرفي .

متمنين للجميع دوام التوفيق

احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة



دريد ياسين حمدان
المدير المفوض





مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية كما في 2023/12/31





تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية كما في 2023/12/31

كلمة رئيس لجنة الحوكمة

مساهمينا الكرام ،

من منطلق إدراكنا بأهمية تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة الرشيدة، والتزامنا بمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وحرصنا على تبني أعلى معايير الحوكمة الرشيدة وتطبيق أفضل الممارسات المتبعة في المؤسسات المالية العالمية بغرض تعزيز نهج الادارة المتبع لدينا إيماناً منا بأن وضع الأطر السليمة لحوكمة الشركات تعتبر أساساً جوهرياً لعمليات التخطيط الاستراتيجي والتنموي على المدى البعيد.

المقدمة

تعد الحوكمة نهجاً متكاملاً وشاملاً لتنظيم بيئة العمل وتطوير الاعمال وتنفيذ العمليات ووضع إجراءات الرقابة الداخلية حيث ان مصرفنا يرى ان تطبيق معايير وممارسات الحوكمة الرشيدة من شأنه أن يحدث فرقاً جوهرياً كما أنها تؤثر في كيفية إعداد وتقييم الاهداف الاستراتيجية ورصد المخاطر وسبل تطوير الاداء و نجاح أي مؤسسة واستدامتها على المدى الطويل .

اطار عمل الحوكمة

تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس إدارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية أموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح فضلاً الى التركيز على الافصاح والشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف بما يتفق مع أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً إستناداً إلى القوانين العراقية ذات الصلة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية .

تشكيل لجنة الحوكمة

تم تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية استناداً الى محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد في جلسته الثانية بتاريخ 2021/7/8 حيث تقرر تشكيل اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم في الجدول ادناه لتتولى مهام اعداد ومراقبة وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف واعداد التقارير الفصلية الى مجلس الادارة .



ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية
1	أحمد عبد المجيد جمعه	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
2	حيدر اكرم محمد علي	عضو مجلس ادارته	عضواً
3	بكر رعد علي	عضو مجلس ادارة	عضواً
4	زينه ربيع موسى	امين سر مجلس الادارة	مقرر اللجنة

اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية

تهدف لجنة الحوكمة الى تحقيق (الشفافية , المساءلة , المسؤولية , المساواة) من خلال مايلي :-

1. تحديد استراتيجية المصرف
2. ادارة منظومة المخاطر للمصرف
3. اعمال وانشطة المصرف
4. التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الاخرى في الحسبان
5. امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط السارية
6. ممارسات الافصاح والشفافية

مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة

1. تقوم اللجنة بوضع اطار عام لأسس الحوكمة في المصرف والسياسات والاجراءات المعتمدة لذلك و يتم رفعها لمجلس الادارة للمصادقة عليها ، كما تقوم اللجنة بمراجعة هذه السياسات والاجراءات واقتراح تعديلها في حال استدعى الامر مرة على الاقل سنوياً ، ويجب ان تكون هذه السياسات والاجراءات متوافقة مع احكام دليل الحوكمة وجميع التعليمات والتشريعات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي واحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية بهذا الخصوص.
- 2 . تتولى اللجنة التنسيق مع لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) ومع هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من الالتزام بالدليل.
3. التركيز على خصوصية العمل المصرفي الاسلامي ومن ذلك حماية مصالح اصحاب حسابات الاستثمار بالاضافة اصحاب المصالح الاخرى في المصرف.
4. تقوم اللجنة بمراجعة ومتابعة سياسة واجراءات الافصاح لدى المصرف واقتراح اية تعديلات على هذه السياسة.

5. تقوم اللجنة بمراجعة الهيكل التنظيمي للمصرف ومدى توافقه مع معايير الحوكمة ومدى استقلالية الوظائف الرقابية في المصرف (قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب، قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، قسم ادارة المخاطر) واقتراح اية تعديلات بالخصوص.
6. تم اعداد ميثاق الاخلاقيات والمعايير الاخلاقية التي تحكم عمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين بالمصرف، على ان تقوم اللجنة بمراجعة هذه المعايير سنويا على الاقل واقتراح تعديلها اذا لزم الامر.
7. تتأكد اللجنة من ان الموائيق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تتسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف المقرر من المجلس والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.
8. تتولى اللجنة مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وبحيث يكون متوافقا مع التشريعات المعمول بها ودليل الحوكمة للمصارف الصادر عن البنك المركزي.
9. التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف على موقعه الالكتروني.
10. المراجعة السنوية لسياسة الافصاح وميثاق السلوك والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الادارة.
11. التأكد من ان المصرف يقوم بالافصاح عن المعلومات التي تهم اصحاب المصالح والمنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.
12. التأكد من التزام كافة الاطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
13. التأكد من تطبيق المصرف لسياسات الحوكمة المؤسسية بكافة عملياته ونشاطاته.
14. التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف.
15. تقديم توصيات بشأن العدد المناسب لتكوين المجلس، بما في ذلك :
 - تشكيل لجان المجلس وتحديد مهامها
 - تولي جميع المسائل المتعلقة بالاداء الفعال لاعضاء المجلس.
16. اجراء المراجعة والتقييم على أساس دوري بشأن أي تغييرات في الممارسات الدولية والمحلية والتي يمكن أن يكون لها تأثير على كيفية عمل المصرف وإدارته لسياسات الحوكمة وأيضا التوصية للمجلس بإدخال تعديلات على تلك الممارسات.
17. النظر في مسائل عدم الالتزام بالحوكمة والتوصية إلى المجلس باتخاذ الاجراءات لحلها حسب مقتضى الحال.

18. التوصية إلى المجلس للموافقة على سياسة الحوكمة للمصرف
19. رفع التقارير بشكل دوري إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بملاحظات وتوصيات اللجنة وأي أمور أخرى تراها اللجنة مناسبة أو عند طلب مجلس الإدارة.
20. عمل تقرير سنوي يتضمن الأنشطة والأعمال التي تم تنفيذها من قبل لجنة الحوكمة خلال السنة السابقة.

أنشطة اللجنة خلال عام 2023:-

- 1- اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث لمصرف العربية الاسلامي لعام 2023 بالاستناد الى كتاب البنك المركزي المرقم 145/6/14 بتاريخ 2023/1/25 .
- 2- اطلعت اللجنة على الفقرات الواردة بالمحضر الاول للجنة الترشيح والمكافآت لعام 2023 المتضمن خطة الاحلال الوظيفي لعام 2023 واحتياج المصرف للموارد البشرية .
- 3- اطلعت اللجنة على سياسات واجراءات حماية المستهلك المعدة من قبل قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور .
- 4- اطلعت اللجنة على :
 - استراتيجية مخاطر التشغيل المحدثة .
 - سياسة الحدود المقبولة للمخاطر لعام 2023.
 - الخطة السنوية لاعداد الدورات التدريبية لقسم ادارة المخاطر لعام 2023 .
 - الخطة السنوية لقسم ادارة المخاطر 2023.
 - بيان تقبل المخاطر الخاص بالمخاطر التشغيلية المحدثة .
 - سياسة مخاطر التشغيل المحدثة.
- 5- اطلعت اللجنة على آلية ترشيح اعضاء مجلس الادارة المحدثة واوصت اللجنة بالالتزام بها في الفترة اللاحقة .
- 6- اطلعت اللجنة على آلية تعيين مراقب الحسابات المحدثة واوصت اللجنة بالالتزام بها في الفترة اللاحقة .
- 7- اطلعت اللجنة على محاضر اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية والملاحظات التي وردت فيها والتي جسدت مهام ومسؤولية هذه اللجان وبيان التوصيات للمجلس والادارة التنفيذية ومدى متابعة أنشطة وعمليات المصرف والتي تهدف الى ضمان وحماية حقوق المودعين والمساهمين .
- 8- اطلعت اللجنة على نتائج تقييم (CAMEL) لعام 2022 والاخذ بنظر الاعتبار كافة الملاحظات الواردة فيه ووجهت اللجنة الادارة التنفيذية بضرورة

- العمل على تصويب الملاحظات المذكورة والعمل على رفع درجة التقييم للفترة اللاحقة .
- 9- حسب متطلبات بطاقة الاداء وضمن توجيهات البنك المركزي العراقي اطلعت اللجنة على خطة بطاقة الاداء لعام 2024 ووجهت اللجنة الادارة التنفيذية بالعمل بموجبها .
- 10- اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث حسب الضوابط الواردة بكتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 2848/14 والمؤرخ بتاريخ 2023/10/30 .
- 11- اطلعت اللجنة على قرار تعيين (شركة موفق شكاره وشركائه) كمراقب حسابات وتدقيق حسابات المصرف لعام 2023 .
- 12- توصي اللجنة الادارة التنفيذية بمراجعة برامج استمرارية الاعمال .
- 13- اطلعت اللجنة على السياسات والاجراءات الخاصة بـ :
أ- السياسات والاجراءات الخاصة بمخاطر السيولة .
ب- سياسات مجلس الادارة المحدث .
- 14- اطلعت اللجنة على خطة الاحلال الوظيفي المحدث لغاية 2023/11/30 .

الاقرار بالمسؤولية

يتحمل مجلس الادارة المسؤولية عن تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصرف لكافة المستويات والتنسيق ما بين المجلس والادارة التنفيذية وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرى والاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها واعتماد خطط المصرف شاملة الروية والرسالة لضمان تنفيذ تلك الخطط.



وفي الختام نتقدم بالشكر والتقدير الى اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية وفريق العمل الخاص بالتطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البنينة والاجتماعية والحوكمة .

احمد عبد المجيد جمعة

رئيس مجلس الادارة

بكر رعد علي

عضو



حيدر اكرم محمد علي

عضو





مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

مجلس هيئة الرقابة الشرعية





بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

عن الفترة المالية المنتهية 31/كانون الاول لسنة 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد المبعوث رحمة للعالمين
وعلى اله وصحبه وسلم،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وفقاً لقرار الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي القاضي بتعيين هيئة رقابة شرعية للمصرف، واستناداً للنظام الاساسي للمصرف ولخطاب التكليف الموقع معنا تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في 31 الاول كانون الاول لسنة 2023.

- لقد قامت الهيئة بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي ابرمها المصرف خلال عام 2023 والمبادئ المستخدمة في معاملاته وذلك لإبداء رأي فيما اذا كان المصرف ملتزماً باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك بالفتاوى والارشادات التي تم اصدارها من قبل الهيئة.
- قامت الهيئة بالمراقبة اللازمة من خلال فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات التي يقوم بها المصرف كما قامت الهيئة بالحصول على المعلومات والبيانات والتفسيرات والاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها والتي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات المصرف لم تخالف الضوابط والاحكام الشرعية والفتاوى الصادرة.
- قامت الهيئة بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبيان الحكم الشرعي فيها
- قامت الهيئة بالاجابة على جميع الاستفسارات التي عرضت عليها ذات العلاقة واصدرت الفتاوى اللازمة.
- قامت الهيئة بمراقبة مدى امتثال المصرف لاحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 و المعايير الشرعية والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والاسلامية .





- اطلعت الهيئة على التقارير التي اعدتها قسم الرقابة والتدقيق الشرعي عن نشاطات وعمليات المصرف، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمها القسم وما اتخذته الادارة التنفيذية للمصرف بشأنها من اجراءات وقامت ادارة المصرف بتقديم جميع ماطلب منها لإنجاح عمل الهيئة الشرعية .
- تم اعداد خطة عمل مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2024 .
- راجعت الهيئة الميزانية العامة للمصرف كما هي في 2023/12/31 وقائمة الدخل للفترة المنتهية في 2023/12/31 والايضاحات حول البيانات المالية بإعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل المصرف ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.
- تتمثل مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في ابداء رأي مستقل وبيان الحكم الشرعي وفقا لضوابط واحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية، وتقع مسؤولية التنفيذ وفقا لفتاوي واحكام الشريعة الاسلامية على ادارة المصرف.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية (6) اجتماعات خلال عام 2023 ويوجد عضو من اعضاء هيئة الرقابة الشرعية يتمتع بإجازة .

وبناء عليه فإن في رأينا أن:-

- العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2023 والتي اطلعنا عليها تمت وفقا للضوابط والاحكام الشرعية.
- كافة الايرادات التي تحققت كانت من مصادر تتوافق مع الضوابط والاحكام الشرعية .
- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين فليس لدينا حولها اي ملاحظات شرعية .

حرر هذا التقرير يوم الثلاثاء المصادف 2024/1/23

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

م. د. فاروق شلتاغ مهدي

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

م.م. عبد القادر مهدي صالح

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

احمد صالح حسين

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية





تقرير لجنة مراجعة الحسابات





السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي المحترمين
م / التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات كما في 31 / 12 / 2023

تحية طيبة ...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه ، نقدم فيما يلي التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لعام 2023 حيث تضمن هذا التقرير وبشكل موجز نتائج اعمال اللجنة في مجال مراجعتها لعمليات التدقيق الشامل للعمليات المالية للفترة المذكورة، وكما يلي:

- 1- تم التأكد من ان البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي لعام 2023 معدة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وقد التزم المصرف بالتشريعات واللوائح وتعليمات البنك المركزي المتعلقة بهذا الخصوص ، وقد حصلنا على تأكيدات بان البيانات المالية والايضاحات تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف ، كما تم التأكد من ان القوائم المالية لعام 2023 تضمنت كافة المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لحماية المساهمين والمودعين واصحاب المصالح الأخرى و كانت معدة طبقا للتشريعات واللوائح والتعليمات السارية ذات العلاقة وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وان مصرفنا قد اتخذ عدة اجراءات لاقتناء نظام الكتروني مختص بغية تطبيق المعيار الدولي رقم (9) خلال سنة 2019 وتم ارسال الاثر الكمي حسب التعليمات الى البنك المركزي بموجب كتاب المصرف المرقم م/559/3 في تاريخ 2020/7/27 كما تم ذكره في تقاريرنا السابقة.
- 2- تم مراجعة المؤشرات المالية للمصرف وتبين انها تعكس سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف ، حيث بلغت نسبة احتساب السيولة 269 % في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 30 % كما بلغت نسبة كفاية راس المال 518 % في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 12 % اما نسبة تغطية السيولة LCR فقد بلغت 750 % وصافي التمويل المستقر NSFR بلغت 322 % في حين ان الحد الأدنى للنسبة المعيارية 100 %.
- 3- تم التأكد من ان النظام المحاسبي المستخدم وانظمة المعلومات والمجموعة الدفترية والسجلات المستخدمة مطابقة ومتفقة مع متطلبات مسك الدفاتر حيث تضمنت حسب تقديرنا تسجيل الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد كافة ، وانها تمكن المصرف من اعداد بيانات مالية سليمة وان التقارير المستخرجة تتسم بالدقة والاعتمادية والوضوح وفق احكام الشريعة الاسلامية واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية .



- 4- تم التأكد من قيام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الى جانب السادة مراقبي الحسابات بعملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والمخزنية وانها تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وان عملية التقييم تمت وفقا للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 5- تم مراجعة خطة التدقيق الداخلي للمصرف لعام 2024، وتبين انها كافية وشاملة، كما تم مراجعة نتائج تدقيق قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام 2023 على اقسام المصرف وانشطته المصرفية ووحداته المختلفة وفروعه وتم التأكد من انها تمت حسب خطة التدقيق السنوية المقررة، علما بان نتائج التدقيق بينت سلامة العمليات المصرفية وانها كانت وفقا للسياسات والاجراءات المقررة من مجلس الادارة وانها لا تعرض المصرف الى مخاطر مرتفعة.
- 6- كما قامت اللجنة بمراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف وتأكدت من كفايتها وسلامتها .
- 7- كذلك تمت مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي للمصرف وتأكدت اللجنة من انه شامل ويغطي كافة الانشطة والمخاطر التي يتعرض لها المصرف. وكذلك تم الاطلاع على التقارير الفصلية للمركز المالي المرسله للبنك المركزي .

وفي الختام نقدم شكرنا لجميع الحاضرين
ولكم فائق الاحترام والتقدير

Handwritten signature

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

هدى عبد الوهاب حسن





مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين



الى / السادة مساهمي مصرف العربية الاسلامي - المحترمين

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي

للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة بمصرف العربية الاسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول 2023 وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وملخص لأهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى.

مسؤولية ادارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، اضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتحريف او التلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة الينا ، استنادا الى تدقيقنا ، لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير المحلية والدولية للتدقيق والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على (اساس اختباري) للحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة اثبات مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية وكذلك تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية ، هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الراي .

وعليه تتمثل مسؤولية مراقب الحسابات بان التدقيق تم بموجب معايير التدقيق الدولية بهدف الحصول على تأكيد مقبول بان البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية والتحريفات المهمة واصدار التقرير الذي يعطي الإيضاحات والملاحظات وبيان الراي المهني المحايد .

أساس الراي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي (مؤسسة المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية IFRS) .

وبعد اجراء الاستقصاء وتقويم نظام الرقابة الداخلية والتأكد من سلامة إجراءات الرقابة الإدارية والمحاسبية مع التزامنا بقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمحافظة على الاستقلالية والحيادية ، والتأكد بان ادلة الاثبات التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر الأساس الملئم لأبداء الراي .

وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات: -

اولاً: تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

اعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوع التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية (AAOIFI)، واستنادا الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.

أ - تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (رقم 9)

استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 466/6/9 والمؤرخ في 2018/12/26 والذي نص على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من 2019/1/1 وحسب التعليمات الارشادية لتطبيق هذا المعيار والصادر من البنك المركزي العراقي والتي حلت بدلا عن تعليمات رقم 4 لسنة 2010 وكذلك كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 98/6/9 والمؤرخ في 2020/3/2 والذي تضمن اسس توزيع الاثر الكمي وعلى مدى خمس سنوات ابتداء من السنة 2019 .

حيث يتم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS رقم 9) منذ سنة 2019 وتم احتساب مخصص مخاطر التمويل بموجب لائحة ارشادية وبموجب اسس تتعلق بالمعيار واعتماد المبلغ الأعلى فيها كما يأتي:

السنة	المبلغ بموجب اللائحة الارشادية الف دينار	المبلغ بموجب المعيار الدولي رقم 9 الف دينار
2019	1,313,936	1,729,748
2020	1,616,985	1,559,559
2021	1,650,763	1,393,675
2022	2,111,520	2,854,547
2023	2,079,456	4,151,654

وفيما يأتي جدول يوضح احتساب مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للأدوات المالية كما في 2023/12/31 بموجب معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9)، وبحسب اللائحة الارشادية.

الحساب	المخصص بموجب المعيار (9) الف دينار	المخصص بموجب اللائحة الارشادية الف دينار
الاستثمارات/المشاركة	3,850,000	1,980,000
التسهيلات النقدية/المرايحات	272,698	96,981
التسهيلات التعهدية /خطابات الضمان	28,956	2,476
المجموع	4,151,654	2,079,457

ومن الجدول أعلاه يلاحظ ان احتساب المخصص بموجب المعيار (9) اعلى مما هو باللائحة الارشادية المعدة في البنك المركزي وعليه تم اعتماد مبلغ (4,151,654 الف دينار) كمخصص لمخاطر الائتمان المتوقعة .

ب - تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16)

يتناول هذا المعيار متطلبات الاعتراف والقياس والعرض والافصاح المتعلقة بعقود الايجار لدى المستأجرين والمؤجرين.

بالنظر لكون عقود الايجار للمصرف قصيرة الاجل (سنة قابلة للتجديد) يتم قيدها ضمن المصاريف التي تخص كل فرع طبقا لما ورد بالمعيار رقم (16) المتضمن الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار مالم تكن مدة الايجار (12) شهر او اقل .

ثانياً: نتيجة النشاط

كانت نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2023 تحقيق صافي (أرباح) قبل تنزيل الضريبة وكما مبين في ادناه: -

(الفائض) قبل الضريبة بمبلغ (88,581) ألف دينار (ثمانية وثمانون مليون وخمسمائة وواحد وثمانون ألف دينار) .

في حين كانت نتيجة النشاط بالسنة السابقة عجز بمبلغ (4,722,977) ألف دينار (اربعة مليارات وسبعمئة واثنان وعشرون مليون وتسعمائة وسبعة وسبعون ألف دينار) .

وفيما يأتي جدول يوضح نتيجة النشاط للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة:-

البيانات	السنة الحالية 2023 الف دينار	السنة السابقة 2022 الف دينار
الايرادات	9,438,949	1,759,658
مجموع المصروفات	9,350,368	6,482,635
الارباح/الخسائر	88,581	(4,722,977)

تحققت ايرادات لهذه السنة بمبلغ (9,438,949 ألف دينار) بارتفاع عن السنة السابقة بمبلغ (7,679,292 ألف دينار) وقد بلغ الفائض (88,581 ألف دينار) في حين كان بالسنة السابقة عجز بمبلغ (4,722,977 ألف دينار) وذلك لتحسين نشاط المصرف هذه السنة.

ثالثاً: النقود

- بلغ اجمالي النقد في الخزائن والبنك المركزي العراقي والارصدة لدى المصارف الخارجية مبلغ (236,208,027) ألف دينار في حين كان بالسنة السابقة (172,301,143) ألف دينار اي الفرق (63,906,884) دينار وتعود الزيادة الى ارتفاع اجمالي الودائع.
- بلغ رصيد النقود في الخزائن ولدى البنك المركزي العراقي مبلغ (189,516,602) ألف دينار ويشكل نسبة 80% من اجمالي النقود مما يؤثر وجود سيولة عالية .
- بلغ رصيد النقود لدى المصارف الخارجية مبلغ (46,691,425) ألف دينار في حين بالسنة السابقة بلغ الرصيد (3,057,439) ألف دينار أي بارتفاع بلغ (43,633,986) ألف دينار ويعود ذلك الى فتح حسابات مصرفية مع بنوك مراسلة جديدة .
- بلغت نسبة الارصدة المدينة لدى البنوك المراسلة بالخارج الى راس المال والاحتياطيات السليمة حوالى نسبة (20%) وهي ضمن الحدود المسموح بها والتي تم تحديدها بموجب تعليمات البنك المركزي بنسبة (20%) كما جاء بالكتاب المرقم 5228/2/9 في 2021/3/17 .
- بلغت نسبة تغطية السيولة لهذه السنة مقارنة بالسنة السابقة كما يأتي: -

التفاصيل	السنة الحالية 2023	السنة السابقة 2022	النسبة بموجب التعليمات البنك المركزي
نسبة تغطية السيولة (LCR)	%750	%2187	%100
صافي التمويل المستقر (NSFR)	%322	%974	%100
نسبة احتساب السيولة	%269	%393	%30

- ان جميع النسب تعطي المؤشرات الاتية: -

1. يوجد فائض بالسيولة تجاوز النسب التي حددها البنك المركزي.
 2. لدى المصرف سيولة لم يتم الاستفادة منها كموارد مالية متاحة للاستثمار.
- نوصي العمل على الاستفادة من السيولة لتشغيل الأموال وتعظيم الموارد وزيادة الأنشطة المصرفية .

- مراقبة مراكز النقد الاجنبي :-

فيما يأتي كشف يوضح مراكز النقد الاجنبية ونسبتها الى صافي رأس المال والاحتياطيات السليمة :-
المبالغ بالآلاف الدنانير

56,513,394	الموجودات بالعملة الاجنبية مايعادلها بالدينار العراقي
711,022	المطلوبات بالعملة الاجنبية
55,802,372	صافي مراكز النقد الاجنبي
241,814,128	رأس المال والاحتياطيات السليمة
%24	نسبة صافي مراكز النقد الاجنبي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة
%20	النسبة القياسية بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي

من الكشف اعلاه يلاحظ ان نسبة مراكز النقد الاجنبية الى رأس المال والاحتياطيات السليمة %24 تتجاوز النسبة لقياسية (%20) التي حددها البنك المركزي العراقي بالاعمام المرقم 180/3/9 في 2020/6/30 ، ويعود سبب ذلك الى فتح حسابات لبنوك مراسلة جديدة بعملات مختلفة .

رابعاً:- الايرادات

فيما يأتي كشف تحليل الايرادات مقارنة بالسنة السابقة (الف دينار) :-

الاهمية النسبية للإيرادات %	الفرق (الف دينار)	السنة السابقة الف دينار	السنة الحالية الف دينار	التفاصيل
%1	33,704	24,602	58,306	ارباح التمويلات الاسلامية
%13	905,288	274,268	1,179,556	صافي العمولات
%51	3,431,021	1,435,263	4,866,284	ارباح بيع وشراء العملات الأجنبية
%35	3,309,278	25,525	3,334,803	ايرادات مصرفية
%100	7,679,291	1,759,658	9,438,949	المجموع

من الجدول اعلاه يلاحظ الاتي:-

1. ان الاهمية النسبية للايرادات من التمويلات الاسلامية تشكل 1% من مجموع الايرادات وقد ارتفعت عن السنة السابقة بمبلغ (33,704 الف دينار) مما تعتبر قليلة الاهمية ، نوصي الاهتمام بالحصول على الايرادات من التمويلات الاسلامية.
2. تشكل العمولات المصرفية نسبة 13% من مجموع الايرادات وقد ارتفعت عن السنة السابقة بمبلغ (905,288 الف دينار).
3. تعتبر ارباح شراء و بيع العملات الاجنبية مصدر رئيسي للايرادات حيث تشكل نسبة 51% من مجموع الايرادات ومازالت في ارتفاع عن السنة السابقة بمبلغ (3,431,021 الف دينار) .
4. تشكل الايرادات المصرفية الاخرى اهمية بنسبة 35% وقد ارتفعت عن السنة السابقة بمبلغ (3,309,279 الف دينار).

نوصي بالتنوع في تحقيق الايرادات وتوزع المخاطر وعدم التركيز على مجال نشاط واحد

خامساً: - مشتريات ومبيعات العملة الأجنبية:-

بلغت مشتريات المصرف من العملات الاجنبية من البنك المركزي العراقي لعام 2023 بما يعادل تقريباً(380) مليون دولار حققت ايرادات بحدود (4,866,284) الف دينار

سادساً: - الاستثمارات

فيما يأتي ارصدة الاستثمارات للسنة المالية 2023 مقارنة مع السنة السابقة 2022

التفاصيل	السنة الحالية (الف دينار)	السنة السابقة (الف دينار)	الفرق الف دينار
الاستثمارات طويلة الاجل	16,309,980	20,059,980	(5,074,357)
المشاركة (افراد او شركات)	39,000,000	39,000,000	--
المضاربة شركات	--	--	--
المجموع	55,309,980	59,059,980	(5,074,357)
ينزل:- مخصص عمليات المشاركة و المضاربة	3,850,000	2,525,643	--
صافي الاستثمارات	51,459,980	56,534,337	(5,074,357)

ومن الكشف أعلاه يلاحظ الآتي :-

1. انخفاض صافي الاستثمارات بمبلغ (5,074,357 ألف دينار) بعد تنزيل المخصص أي بنسبة (- 6.6 %) عن السنة السابقة ويعود ذلك الى الانخفاض بحساب الاستثمارات طويلة الاجل مع بقاء المخصص لأعمال المشاركات بدون تغيير.

2. بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 22% تتجاوز بهذه النسبة المحددة من البنك المركزي بنسبة (20%) بموجب كتاب البنك المركزي المرقم 2019/1/9 في

2020/8/23

3. فيما يأتي كشف باستثمارات (المشاركة) للسنة موضوع التقرير

اسم الزبون	مبلغ الاستثمار الف دينار	تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	الضمانات
شركة كمال الرافدين	24,000,000	2020/12/6	2040/12/6	بضمان المشروع نفسه
كاميران حكمت محمد	15,000,000	2017/1/15	2032/1/15	تأمينات الدرجة الأولى بقيمة 16 مليار دينار
المجموع	39,000,000			

يلاحظ ان عقود المشاركة مع الشركات اعلاه بقيت بنفس المبالغ للعام السابق دون اي تغيير .

4. كشف بالشركات التابعة لمصرف العربية الاسلامي ونسبة المساهمة لغاية

2023/12/31

ت	اسم الشركة المساهم بها	صافي القيمة	نسبة المساهمة	رقم شهادة التأسيس
1	شركة الجزيرة العربية للاستثمارات العقارية	10,000,000,000	100%	م ش أ - 7268-02
2	الشركة العربية للصرافة	4,999,980,000	100%	م ش أ - 89006-01
	المجموع	14,999,980,000		

سابعاً: - التمويلات الإسلامية

- بلغت التمويلات الإسلامية لهذه السنة بالصافي بعد تنزيل المخصص مبلغ (2,337,364) ألف دينار في حين كان المبلغ بالسنة السابقة (2,123,117) ألف دينار بارتفاع بمبلغ (214,247) ألف دينار و ذلك لزيادة التمويلات الإسلامية بالمرابحة للأفراد .
- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى اجمالي الودائع 3,8% وتعتبر نسبة ضئيلة لكون النسبة المعيارية التي حددها البنك المركزي العراقي 75% وكما موضح بالكشف ادناه:

التمويلات الإسلامية	الرصيد الف دينار	الودائع الف دينار	النسبة %	النسبة القياسية	الفرق
المرابحة	2,337,364	60,997,937	3,8%	75%	71,5

نوصي بزيادة التمويلات الإسلامية لتحقيق الإيرادات

- تم تدقيق التمويلات الإسلامية لأكثر (20) زبون بمبلغ (2,009,644) ألف دينار ويعادل نسبة 86% من المحفظة الائتمانية وتمت وفقاً للجراءات الائتمانية المعتمدة وبعد تسديد جزء من المبلغ يكون المبلغ المتبقي (1,886,887) ألف دينار .

التمويلات لذوى الصلة :-

بلغ اجمالي التمويلات الإسلامية النقدية الممنوحة لموظفي المصرف واقاربهم من الدرجة الاولى مبلغ (366,769) ألف دينار المتبقي منها بعد تسديد الاقساط بمبلغ (347,251) ألف دينار وجميعها منحت بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي لأغراض تمويل السكن وفقاً لمبادرة البنك المركزي العراقي

نسبة التمويلات المستقرة NSFR

بلغت التمويلات المستقرة NSFR لهذه السنة 322% بارتفاع عن النسبة المعيارية 100% بثلاثة اضعاف مما يدل ان لدى المصرف تمويل متاح وله القدرة على الايفاء بالالتزامات حيث يعد ذلك من مصادر القوة التي يتطلب الاستفادة منها واستثمارها لتحقيق العائد المناسب.

ثامناً : الائتمان التعهدي

تم تدقيق حساب الائتمان التعهدي / خطابات الضمان الممنوحة الى اكبر الزبائن وظهر ان المبلغ يتركز في سبعة خطابات ضمان اصدرها المصرف بمبلغ (2,516,288) الف دينار.

وفيما يأتي جدول يوضح مبلغ خطابات الضمان والتأمينات للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة

البيانات	السنة الحالية	السنة السابقة
خطابات الضمان	2,516,288	3,181,424
التأمينات	(2,392,503)	(2,345,335)
نسبة التأمينات	%95	%74

يلاحظ ان نسبة التأمينات المقدمة 95% من مجموع مبالغ خطابات الضمان .

تاسعاً: التركيزات الائتمانية :-

فيما يأتي كشف يوضح مبالغ التركيزات الائتمانية النقدية موزعة حسب القطاعات الاقتصادية ونسبة كل منها الى المجموع: -

النشاط	المبالغ الف دينار	النسبة
النشاط التجاري	191,091	%7
الصناعي	12,817	%1
الزراعي	-	-
البناء والاعمار	1,784,178	%68
النقل والاتصالات	189,599	%7
الخدمات	432,377	%17
المجموع	2,610,062	%100

يلاحظ من الكشف أعلاه ان اعلى التركيز في قطاع البناء والاعمار بنسبة 68% يليه قطاع الخدمات بنسبة 17% اما باقي القطاعات الاقتصادية فأن النشاط التمويلي ما يزال ضعيف.

التركزات الانتمائية حسب المنطقة الجغرافية كالآتي: -

المحافظة	المبالغ الف دينار	النسبة
بغداد	1,466,514	%56
اربيل	852,563	%33
كركوك	290,985	%11
سامراء	-	-
المجموع	2,610,062	%100

- يلاحظ ان الى التركيز بالمناطق الجغرافية في محافظة بغداد ونسبة %56 من مجموع نشاط المصرف ويليها اربيل بنسبة %33 ثم كركوك بنسبة %11 ولا يوجد نشاط للمصرف في باقي المحافظات.
- نوصي بزيادة الاستثمار في باقي المحافظات .

عاشراً: الموجودات الثابتة والغير الملموسة: -

- بلغت كلفة الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة كما في 2023/12/31 مبلغ (23,385,532) الف دينار وبالقائمة الدفترية بعد تنزيل مخصص الاندثاروكالاتي:
- الموجودات الثابتة الملموسة بلغت (23,136,347) الف دينار .
- الموجودات الثابتة غير الملموسة بلغت (349,185) الف دينار وتتضمن انظمة برامج .

المشروعات تحت التنفيذ:-

بلغت قيمة المشروعات تحت التنفيذ مبلغ (576,082) الف دينار وتضمنت فقرتين الاولى مباني وانشاءات بمبلغ (556,432) الف دينار والثاني تم التعاقد على شراء انظمة و برامجيات بمبلغ (19,650) الف دينار.

الحادي عشر: الحسابات الجارية الدائنة والودائع

أ - بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع لهذه السنة بمبلغ (60,997,937) الف دينار منها (3,432,894) الف دينار وودائع قطاع مالي في حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (11,409,827) الف دينار اي بارتفاع بمبلغ (49,670,397) الف دينار ويعود ذلك بالدرجة الاساسية لارتفاع رصيد الحسابات الجارية الدائنة للشركات فقد اصبحت بمبلغ (47,443,555) الف دينار بعد ان كانت بالعام السابق بمبلغ (2,966,434) الف دينار.

ب- لوحظ بأن اكبر (20) مودع يشكلون نسبة 86 % من اجمالي الودائع وهذا يعني بأن هناك تركيز عالي للودائع قد يعرض المصرف الى نقص بالسيولة اذا تم سحب مبالغ كبيرة منها في وقت واحد .

ج-بلغت نسبة الحسابات الجارية الى اجمالي الودائع 95%.

د- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 4% في حين ان النسبة القياسية تبلغ 75%

هـ - يوضح الجدول ادناه نسبة الائتمان النقدي الى الودائع :-

مبلغ الائتمان النقدي الف دينار	مبلغ الودائع الف دينار	النسبة	النسبة المعيارية
2,337,364	60,997,938	4%	75%

يلاحظ بان نسبة الائتمان النقدي الى مبلغ الودائع 4% اقل من النسبة القياسية التي حددها البنك المركزي 75%.

جدول يوضح نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة :-

الائتمان النقدي	رأس المال والاحتياطيات	النسبة	النسبة المعيارية
2,337,364	241,814,128	1%	600%

يلاحظ ان نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (1%) في حين ان النسبة القياسية 600%.

ونوصي برفع الائتمان النقدي والاستفادة من الامكانيات المتاحة للمصرف.

و-انخفضت حسابات الادخار لهذه السنة بمبلغ (804,844) الف دينار لتكون (269,456) الف دينار لسحب معظم المدخرات وقد بلغت نسبة الادخار الى مجموع الودائع 1% ، كذلك نسبة الادخار الى المطلوبات عدا حقوق الملكية اقل من 1% في حين ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي لا تقل عن 30% .

نوصي بالسعي نحو جذب الودائع الاجلة امتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

الثاني عشر: قروض المشاريع (الصغيرة والمتوسطة)

بلغت قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة لهذه السنة مبلغ (2,253,697) الف دينار وفي حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (3,024,997) الف دينار اي بانخفاض قدرة (771,300) الف دينار ويمثل هذا النشاط نسبة 3% من مجموع المطلوبات عدا حقوق الملكية.

الثالث عشر : المطلوبات الاخرى:-

بلغت المطلوبات الاخرى (10,287,121 الف دينار) في حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (406,891 الف دينار) اي بارتفاع بمبلغ (9,880,230 الف دينار) وفيما يأتي جدول يوضح تفاصيل المطلوبات ومبالغها :-

البيانات	المبلغ الف دينار	الاهمية النسبية
حوالات صادرة غير مسددة	8,389,823	81%
ارباح الحسابات الاستثمارية (تحت التوزيع)	109,495	1%
فيزا كارت/صراف خارجي/عمولات تستقطع اليا عند القيام باستلام او طلب كشف	26	-
ارباح مؤجلة لم يتم تحصيلها وتم تقييدها في بداية المنح للزبون	234,370	2%
ارباح معلقة عند تحويل المراجعة الى مراجعة غير عاملة	2,105	-
مستحقات شركة العرب للدفع الالكتروني - حركة بطاقات المصرف الخارجية	1,439,889	14%
تسوية بطاقات الدفع الالكتروني ضمن المقسم الوطني بنوعيتها مع البنك المركزي	18,417	-
سحب صراف الي/الحساب المقابل لحساب الصرافات الالية	(93,865)	-
مصاريف مستحقة/التزامات على المصرف	186,861	2%
المجموع	10,287,121	100%

يلاحظ ان هذه المطلوبات تعتبر قصيرة الاجل واما استحقاقها شهر واحد.

الرابع عشر: كفاية رأس المال:

وهو النسبة الناتجة عن قسمة (رأس المال الأساسي + رأس المال المساند) على (صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية + مخاطر السوق)

ويجب على كل مصرف ان يحتفظ بنسبة كفاية رأس المال لا تقل عن 12% في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال للسنة موضوع التقرير 518% ويعود ذلك الى انخفاض الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية .

وعليه فان رأس المال الحالي قادر على مواجهه المخاطر الناشئة عن الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية العامة بسبب انخفاض الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية

الخامس عشر: السيولة

تهدف إدارة المصرف الى المحافظة على مستوى مقبول من السيولة بوضع نظام ضبط داخلي لإدارة مخاطر السيولة باعتماد أنظمة معلوماتية فعالة

ويقدم الكشف ادناه الإفصاح عن وضع السيولة الحقيقية للمصرف

التفاصيل	السيولة الفعلية	النسب المعيارية
نسبة تغطية السيولة LCR	750%	100%
معامل التمويل المستقر NSFR	322%	100%
نسبة احتساب السيولة	269%	30%
نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال و الاحتياطات	1%	600%

مما جاء أعلاه يلاحظ الاتي:

- أ- لدى المصرف نسبة عالية من السيولة تتجاوز النسبة المعيارية وبالإمكان الاستفادة منها في تحقيق الإيرادات عن طريق المراجعة والاستثمار في المجالات الأخرى لتحقيق العوائد والإيرادات
- ب- نسبة تغطية السيولة LCR

ارتفاع هذه النسبة عن النسبة المعيارية يعني ان لدى المصرف سيولة عالية يمكن تحويلها الى نقد للوفاء بالالتزامات خلال الفترة المالية ويهدف هذا المعيار لتحقيق سيولة واحتفاظ بالموجودات السائلة عالية الجودة لتغطية التدفقات النقدية الخارجة وفقاً لسيناريوهات الضغط المحدد مما يشجع إدارة المصرف على طرح منتجات مصرفية ذات العائد المناسب

السادس عشر: التقارير الفصلية

يلتزم المصرف بأعداد التقارير الفصلية استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم مراجعة هذه التقارير للتأكد من انها اعدت وفقاً للضوابط وبالمستوى الوافي من المعلومات المطلوبة وللأقسام الآتية: -

1. تقارير قسم إدارة المخاطر: -

- أ- يقوم المصرف بمراجعة تقارير ادارة المخاطر الشاملة لكافة انواع المخاطر بالإضافة الى الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بأدارة المخاطر والتي تم اعدادها وتحديثها بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي .
- ب- يقوم قسم ادارة المخاطر بأعداد تقرير الاختبارات الضاغطة وفقاً للسيناريوهات المقترحة من قبل القسم والتي تمت مراجعتها من قبل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالإضافة الى لجنة ادارة المخاطر , ومن ثم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة ضمن السياسات والاجراءات الخاصة بالاختبارات الضاغطة المعدة بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي
- ت- يقوم المصرف بتحديد الإجراءات الخاصة بقسم ادارة المخاطر والتي من ضمنها اعداد التقارير الشهرية والنصف سنوية عن طريق تحديد وتحليل وقياس المخاطر وفقاً للبيانات المالية والأحداث التشغيلية (الداخلية والخارجية) لكل من المخاطر الآتية :-

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر عدم الالتزام

2. تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

- أ- ترفع التقارير الفصلية الى كل من الإدارة العليا بالمصرف والى دائرة الرقابة على المصارف في البنك المركزي العراقي حيث يتم الإفصاح والتقييم عن مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية بالتدقيق الشرعي وصحة السياسات والعمليات الداخلية المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي، وإجراءات تجنب الأخطاء والمخالفات وكل ما من شأنه يعرض المصرف الى المخاطر المختلفة
- ب- قدم المصرف تقارير مراقبة الامتثال الفصلية متضمنة المعلومات التنظيمية والالتزام بالقوانين والتعليمات والتأكد من صحة السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات والالتزام بالتدقيق الشرعي ولنظام الضبط والرقابة الداخلية والإفصاح الكافي عن الالتزام بالتشريعات والقوانين والأنظمة والتعليمات
- ج- تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية
تم الاطلاع على التقارير المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للسنة موضوع التقرير حيث تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب خطة عمل سنوية مصادق عليها من مجلس الإدارة، ويعمل القسم على تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المهام الموكلة الى الموظفين
نوصي بان تكون تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي شامل لتدقيق الأنظمة الالكترونية لغرض اعداد التقارير وفقاً للمبدأ الإفصاح والموضوعية

د- تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

استنادا الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9 في 2016/9/17) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (5228/2/9 في 2021/3/17) الفقرة (11) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد (1/2 / ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17) نود ان نبين الآتي :-

1. قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور.

تبين ان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات والخطط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015، ويتم العمل بموجب النظام الالكتروني الخاص بقسم الابلاغ (AML SYSTE) ونظام (GO AML) والذي يعمل على مراقبة العمليات المصرفية وفق سيناريوهات وضعت لرصد العمليات المشبوهة وغير الاعتيادية والتي تستند الى السيناريوهات المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

2. يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تلائم طبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015).

3. وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة الحديثة وتنفيذ مخرجات الأنظمة الآلية (WORLD, SANCTION SCREENING AML SYSTEM) (CHECK) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن وتصنيف الزبائن حسب درجة مخاطرتهم ، وان هذا النظام يوفر تقارير و تنبيهات عن كل عملية مصرفية تتم خلال يوم العمل كما يتم تحديث قوائم الاشخاص المحظورين بشكل دوري.

4. لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك. (KYC)

5. وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل.

6. تم اقتناء نظام الابلاغات الالكترونية حسب توجيهات مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وتم رفع تقارير الى البنك المركزي العراقي .

7. يقدم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الارهاب في المصرف عدة انواع من التقارير بعد القيام بالإجراءات الآتية:-

- أ- مراجعة عمليات فتح الحساب/استمارة اعرف زبونك تتابع من خلال النظام المصرفي (BANKS) جميع الحسابات المفتوحة/ المحدثة ,المعلقة بعد تدقيقها مع قوائم المحضورين محليا و دوليا.
- ب- متابعة حركة ايداع زبائن المصرف التي تزيد عن 10 الاف دولار او ما يعادلها بالدينار العراقي من خلال النظام المصرفي (BANKS) ونظام AML
- ت- تدقيق الحوالات الصادرة والواردة حالات ويسترن يونيون WESTERN UNION
- ث- متابعة قوائم المحضورين الصادرة من قبل الجهات الرسمية المستفيدة وادراجها على النظام المصرفي BANKS .
- ج- زيارة فروع المصرف .

السادس عشر : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة وبطاقة الأداء:

- أ- تم عقد (11) اجتماعات لمجلس الادارة خلال السنة 2023 وهي ضمن الحد الأدنى للعدد المحدد بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل).
- ب- لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات فان المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف
- ت- لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3
- ث- تشكلت لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والتي تتولى المراقبة والإشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ والتعليمات (CorporateGovernance) وتقوم بمتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات و ما يصدر من توجيهات و ادلة .
- ج- تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدينين وأصحاب المصالح المختلفة
- ح- قامت إدارة المصرف بالإجابة على مؤشرات بطاقة الأداء المتوازن (التجريبية) للسنة السابقة وكذلك تمت الإجابة عن مؤشرات بطاقة الأداء للسنة الحالية 2022 من خلال الرابط الالكتروني المعد من قبل البنك المركزي

الثامن عشر: المعلومات الاخرى

- تم تحديد أجور التدقيق لمراقبي الحسابات ووفقا لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

التاسع عشر: مسؤوليات الإدارة عن تطبيق الحوكمة

- مسؤولية الإدارة عن ما يأتي:
- اعداد البيانات المالية بموجب النظام المحاسبي ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي والتقارير المالية الدولية
- نظام الرقابة الداخلية لضمان منع حصول الأخطاء والتحريف والتلاعب والغش
- تقويم كفاءة الأداء ومدى تحقيق الأهداف وقدرة المصرف على الاستمرارية
- تطبيق نظام الحوكمة والمسؤولية على الاشراف والمتابعة والإبلاغ المالي

العشرون: المتطلبات الاخرى

1. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وإيرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
2. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر رقم (2) لسنة 1985 المعدل وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات والإيرادات.
3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات
5. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
6. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات

خلاصة الرأي

وفي رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي ونتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في

2023/12/31.

مع التقدير ...



د. موفق عباس شكاره

مراقب الحسابات

شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات





البيانات المالية للفترة المالية

من 1/كانون الثاني/ 2023 لغاية 31/كانون الاول/2023





مصرف العربية الاسلامي
قائمة المركز المالي كما في 2023/12/31

2022/12/31	2023/12/31	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		
			الموجودات
169,243,704	189,516,602	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
3,057,439	46,691,425	2	أرصدة لدى المصارف الخارجية
3,390	374,560	3	سبائك والمسكوكات الذهبية
56,534,337	51,459,980	4	استثمارات (صافي)
9,000,000	-	5	شهادات الايداع الاسلامية
2,123,117	2,337,364	6	تمويلات إسلامية (صافي)
870,751	11,824,986	7	موجودات أخرى
18,599,618	18,275,822	8	موجودات ثابتة (صافي)
297,163	249,185	9	موجودات غير ملموسة
-	576,082	10	مشروعات تحت التنفيذ
259,729,519	321,306,006		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,515,181	3,432,894	11	ودائع المصارف
7,894,646	57,565,043	12	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
3,024,997	2,253,697	13	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
2,345,335	2,392,503	14	تأمينات نقدية
406,891	10,287,121	15	مطلوبات أخرى
810,278	3,560,620	16	مخصصات
17,997,328	79,491,878		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
96,231	98,113		احتياطات
(8,364,040)	(8,283,985)		أرباح / الخسائر المدورة
241,732,191	241,814,128		مجموع الحقوق الملكية
259,729,519	321,306,006		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض

عبدالكريم فخر
المدير المالي

موفق عباس باقر شكاره

مراقب الحسابات/شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

إشارة الى تقريرنا المرقم 56/أ والمؤرخ في 2024/4/3 والايضاحات المرفقة من (1-27) وتعتبر جزء من القوائم المالية



2



مصرف العربية الاسلامي
كشف التغير في حقوق الملكية كما في 2023/12/31

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفائض المتراكم	الخسائر	إجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	96,231		(8,364,040)	241,732,191
ارجاع صافي الربح			88,581		88,581
اطفاء الخسائر				44,291	44,291
ينزل 15% ضريبة			(6,644)	-	(6,644)
ينزل 5% احتياطي الزامي		1,882	(1,882)	-	-
ينزل 50% من خسائر السنوات السابقة وفق المادة 11 من قانون الضرائب المعدل			(44,291)		(44,291)
الرصيد في 2023/12/31	250,000,000	98,113	35,765	(8,319,749)	241,814,128

كشف التغير في حقوق الملكية كما في 2022/12/31 المبالغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	الخسائر	إجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	96,231	1,415,968	(5,057,030)	246,455,169
اطفاء الخسائر من الارباح المتراكمة	-		(1,415,968)	1,415,968	-
صافي خسائر الفترة	-	-	-	(4,722,978)	(4,722,978)
الرصيد في 2022/12/31	250,000,000	96,231	-	(8,364,040)	241,732,191



مصرف العربية الإسلامي
كشف التدفقات النقدية كما 2023/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير

المبالغ بالآلاف الدنانير

2022/12/31	2023/12/31	بيان
(4,722,977)	35,765	الدخل الشامل / بعد الضريبة
-	44,291	تعديل البنود غير النقدية
961,630	80,056	اطفاء الخسائر
(3,761,347)	80,056	الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
4,435,865	5,074,357	(1) الدخل بعد التعديلات
(3,390)	(371,170)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(9,000,000)	9,000,000	نقص/الزيادة الاستثمارات
(1,703,351)	(214,247)	نقص / الزيادة السبائك والمسكوكات الذهبية
(121,814)	(10,954,235)	نقص/الزيادة شهادات الايداع الاسلامية
8,018,250	(576,082)	نقص/الزيادة في التمويلات الاسلامية
(2,739,299)	(82,287)	نقص/الزيادة في الموجودات أخرى
(4,243,769)	49,670,397	نقص / الزيادة مشروعات تحت التنفيذ
189,279	2,750,342	نقص / الزيادة ودائع المصارف
213,935	47,168	نقص / زيادة ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
257,476	9,880,229	نقص / الزيادة في التخصيصات
(4,696,818)	64,224,472	نقص/الزيادة في التأمينات النقدية
(8,273,216)	323,796	الزيادة/النقص في المطلوبات الاخرى
(204,400)	47,978	(2) صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية
(8,477,616)	371,774	الانشطة الاستثمارية
2,673,332	(771,300)	النقص / الزيادة في الموجودات الثابتة
2,673,332	1,882	نقص / الزيادة في الموجودات الغير ملموسة
(14,262,449)	(769,418)	(3) صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
186,563,592	63,906,884	الانشطة التمويلية
172,301,143	172,301,143	الزيادة / النقص في القروض المشاريع الصغيرة
2022/12/31	2023/12/31	احتياطات
		(4) صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
		صافي التدفقات النقدية (443+2+1)
		النقد في بداية الفترة
		النقد في نهاية الفترة
		بيان

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض

رنا عبدالكريم فخر
المدير المالي



عبدالله بن عبد الرحمن
المحاسب
٢٥٧ ٢٧ / ٤

موفق عباس باقر شكاره

مراقب الحسابات/شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات



الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية في 2023/12/31

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية 31/ كانون الأول / 2023

1- معلومات عامة:-

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العربية المتحدة للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (250) مليار دينار عراقي , و ذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015. وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابهم المرقم 9847 في 2016/6/20 كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم 605 في 2016/1/11, كما باشر المصرف أعماله المصرفية في 2016/10/2.

2- السياسات المحاسبية العامة

أ- أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات 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 بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل , إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف , وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في 2023/12/31 المرفقة للمصرف للغرض العام وبناء الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة.

ب- التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتمدت إدارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية

3- معايير التقارير المالية الدولية

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية اجريت تعديلات محدودة تتركز على الأمور الاتية :

- القضايا الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية



- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

4- ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

أ- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) :-

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية بدلا من المشاريع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام الموجودات الثابتة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات والممتلكات و المعدات و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

ب- معيار التقارير المالية الدولية (9IFRS) :-

وهو معيار تم إصداره عالميا سنة 2015 والزمته الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداء من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي الخاص بالأنوات المالية الاسهم والسندات التسهيلات الائتمانية ، والمشتقات المالية الاخرى من ناحية القياس والعرض والافصاح .

5- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق

وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

6- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.



وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

أ- مخصص مخاطر المربحات الممنوحة :

أولاً : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي .

ثانياً : مواجهة المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) .

ب- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغاية إثبات خسارة الانخفاض ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية .

ت- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية .

ث- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية احتساب الاندثارات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة المحاسبية .

ج- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.

ح- تؤخذ المخصصات القضائية لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

7- معلومات القطاعات

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

8- رأس المال و حقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبالغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

أ- الاحتياطي القانوني (الالزامي) :

تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

ب- إحتياطي التوسعات : لا يوجد



ت- احتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات المالية :

لم يتحقق مبلغ عن الاحتياطي يطبق في المصرف استنادا للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها

ث- الاحتياطي القانوني : بلغ رصيده (98,113) ألف دينار

9- النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تتضمن (النقد ، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية) .

10- الاعتراف بالموجودات المالية

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

11- إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف مسؤول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها، تم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتملة وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف (ويتولى قسم ادارة المخاطر في المصرف الذي يقوم بوضع الخطط لمواجهة المخاطر التالية :-

1. التعرض لمخاطر الائتمان
2. تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
3. التركيز في التعرضات الائتمانية بالتنوع الجغرافي
4. مخاطر السوق / الأدوات المالية نتيجة تغير (أسعار الأسهم والفائدة والعملات الأساسية)

12- التمويلات الاسلامية المباشرة

أ- يتم إظهار التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها في الايضاح (6) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.

ب- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتمويلات الاسلامية المباشرة و يمكن تقدير هذا الانخفاض، يقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعاده عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.



ت- يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الاسلامية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ث- يتم شطب التمويلات الاسلامية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بقتزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

13- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين ، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ، وتنزل المخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته ضمن قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر فائدة الأصلي ، لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

14- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الشامل يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء .

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل .



15- القيمة العادلة

- أ- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- ب- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين سوق نشط.
- ت- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات. يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- ث- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات أو بيعه لمشارك آخر .
- ج- يقوم المصرف باستخدام أساليب التقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

16- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.
- يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:
- أ- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- ب- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين في قائمة الدخل .



17- التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين (الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

18- الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المنكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

ممتلكات ، مباني و معدات	العمر الإنتاجي بالسنوات
مباني	50 – 30
معدات أجهزة و اثاث	5
وسائط نقل	5
أنظمة الكترونية	5

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

19- استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

أ- الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو) جزء منه عندما :

- 1- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل
- 2- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث
- 3- عند تحويل المخاطر والمزايا الهامة أو تحويل السيطرة عليه وعدم الاحتفاظ به



ب- المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند :-

- 1- الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله.
- 2- عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري .
- 3- في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد .

20- العملات الأجنبية

- أ- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- ب- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية في تاريخ اعداد القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- ت- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- ث- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- ج- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

21- المخصصات

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

22- ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات

23 - الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها الى المصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.



1. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
1,754,386	53,880,519	نقد في الخزينة/ دينار
5,977,446	1,839,657	نقد في الخزينة/ عملات أجنبية
-	192,760	نقد في الصراف الالي
158,893,175	124,447,778	نقد لدى البنك المركزي العراقي
2,618,697	9,155,888	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
169,243,704	189,516,602	المجموع

2. أرصدة لدى المصارف الخارجية:

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
3,057,439	46,691,425	نقد لدى مصارف الخارجية
3,057,439	46,691,425	المجموع

3. السبائك والمسكوكات الذهبية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
3,390	374,560	السبائك والمسكوكات الذهبية
3,390	374,560	المجموع

4. الاستثمارات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
10,000	10,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع حكومي
550,000	550,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص مالي
18,749,980	14,999,980	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص شركات
750,000	750,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع مختلط
15,000,000	15,000,000	استثمارات المشاركة / افراد
24,000,000	24,000,000	استثمارات المشاركة / شركات
59,059,980	55,309,980	المجموع
2,525,643	3,850,000	يطرح منه مخصص عمليات المشاركة
56,534,337	51,459,980	صافي الاستثمارات

ايضاح تم تثبيت المشاركات والمضاربات ضمن حساب الاستثمار حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 222/3/9 في 2021/7/12



5. شهادات الايداع الاسلامية

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
9,000,000	-	شهادات الايداع الاسلامية
9,000,000	-	المجموع

6. تمويلات إسلامية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
		التمويل المنتج
1,879,157	2,194,959	مراجعة - أفراد
338,665	251,536	القرض الحسن - أفراد
		التمويل الغير المنتج
44,920	163,567	مراجعة - أفراد
2,262,742	2,610,062	التسهيلات الائتمانية
		ينزل:
80,381	99,685	مخصص عمليات البيع/ مراجعة المنتجة
14,324	9,446	مخصص / القرض الحسن
44,920	163,567	مخصص عمليات البيع / مراجعة الغير منتجة
139,625	272,698	مجموع مخصص تدني الأتمان
2,123,117	2,337,364	صافي التسهيلات الائتمانية

7. موجودات أخرى :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
48,483	6,974,635	تأمينات لدى الغير
63,304	51,125	سلف منتسبين
438,000	393,000	مدينو النشاط الغير جاري
320,964	656,226	مصاريف مدفوعة مقدما
-	3,750,000	مدينو قطاع الشركات
870,751	11,824,986	المجموع



8. الموجودات الثابتة : الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها كما في 2023/12/31

بيان	أراضي الف دينار	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث وأجهزة	تحسينات	مخزن الاصول	المجموع
الرصيد كما في 2023/1/1	10,000,000	8,000,000	387,254	222,793	1,001,275	3,580,081	-	23,191,403
الاضافات	-	-	230	-	48,172	1,903	2,148	52,453
الاستبعادات	-	-	1,159	-	178	106,172	-	107,509
الكلفة الرصيد 2023/12/31	10,000,000	8,000,000	386,325	222,793	1,049,269	3,475,812	2,148	23,136,347
يضاف اندثار السنة	-	160,000	57,959	13,544	55,648	106,172	-	393,323
رصيد مخصص الاندثار المتراكم	-	173,334	224,080	176,516	929,644	3,356,951	-	4,860,525
تسوية قيدية اضافة المخصص						312,260		312,260
القيمة الدفترية	10,000,000	7,826,666	162,245	46,277	119,625	118,861	2,148	18,275,822

9. موجودات غير ملموسة:

بيان	2023/1/1	المبالغ بالآلاف الديناري	الاطفاءات	2023/12/31
أنظمة وبرمجيات مصرفية	297,163	39,339	87,317	249,185
المجموع	297,163	39,339	87,317	249,185

10. مشروعات تحت التنفيذ:

بيان	2023/12/31	المبالغ بالآلاف الديناري
مشروعات تحت التنفيذ/ مباني ومنشآت	556,432	-
مشروعات تحت التنفيذ/ أنظمة وبرمجيات	19,650	-
المجموع	576,082	-

11. ودائع المصارف (القطاع المالي) :

بيان	2023/12/31	المبالغ بالآلاف الديناري
حسابات جارية دائنة قطاع / مالي	3,432,894	3,515,181
المجموع	3,432,894	3,515,181



12. الحسابات الجارية والودائع:

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
2,966,434	47,443,555	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
2,294,874	7,595,386	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
874,300	69,456	حسابات الادخار
74,360	51,310	السفاتيح
	40,110	الصكوك المعتمدة
15,000	608,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1,620,312	1,407,758	امانات مستلمة
26,522	294,359	بطاقات الدفع المسبق
22,844	21,011	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	34,098	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين
7,894,646	57,565,043	المجموع الكلي

13. الاقتراض (المشاريع الصغيرة):

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
3,024,997	2,253,697	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
3,024,997	2,253,697	المجموع

14. التامينات النقدية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
2,345,335	2,392,503	تأمينات خطابات ضمان
2,345,335	2,392,503	المجموع

15. مطلوبات أخرى :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
-	8,389,823	حوالات صادرة غير مسددة
19,953	109,495	ارباح الحسابات الاستثمارية (تحت التوزيع)
-	26	فيزا كارد - صراف الي خارجي
196,722	234,370	ارباح مؤجلة افراد (مرابحات)
2,042	2,105	ارباح معلقة افراد
21,965	1,439,889	مستحقات شركة العرب الدفع الالكتروني
-	18,417	تسوية بطاقات الدفع الالكتروني/ مقسم الوطني
(10,455)	(93,865)	سحب صراف الي
175,233	186,861	مصاريف مستحقة
406,891	10,287,121	المجموع



16. المخصصات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
183,000	2,291,145	مخصص تقلبات اسعار الصرف
189,278	28,956	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
438,000	438,000	تخصيصات فروقات نقدية
-	183,065	مخصصات متنوعة
-	37,991	مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية
-	574,819	مخصص المخاطر التشغيلية
-	6,644	مخصص الضريبة
810,278	3,560,620	المجموع

17. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات و التزامات محتملة):

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
3,181,424	2,516,288	خطابات الضمان الداخلية
3,181,424	2,516,288	المجموع
2,345,335	2,392,503	ينزل: تأمينات
836,089	123,785	صافي الالتزامات

18. الدخل من التمويلات الاسلامية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
24,602	58,306	ايرادات مقبوضة مرابحة افراد
24,602	58,306	المجموع



19. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

أ- فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية الدائنة :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
749	42,207	عمولات الحوالات الداخلية
105,470	310,031	عمولات الحوالات الخارجية
86,017	136,935	عمولات خطابات الضمان الداخلية
91,659	248,405	عمولات مصرفية أخرى
51,893	108,927	عمولات مصرفية متنوعة
286	126	عمولة دفتر الشيكات
186	85	عمولة اصدار سفاتج
6,900	-	عمولات ادارية قرض حسن
75,305	397,715	عمولات ويسترن يونين
	4,652	عمولة سحب صراف الي
1,526	50,172	عمولة اصدار بطاقات مدينة
2,170	276,203	عمولة بطاقات الدفع المسبق -فيزا
209	1,661,537	عمولة خدمات بطاقات الصراف الالي
422,370	3,236,995	المجموع

ب - تنزل العمولات المصرفية المدفوعة المدينة :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
51,373	35,478	عمولات مصرفية / مصارف محلية
2,072	127,920	عمولات مصرفية / مصارف خارجية
13,265	475,524	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية
79,725	1,065,249	عمولات ومصاريف فيزا
1,667	353,268	عمولات ومصاريف فيزا شركات محلية
148,102	2,057,439	المجموع
274,268	1,179,556	صافي دخل العمولات والأتعاب المصرفية

20. ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
62,123	4,360,494	ارباح وخسائر من المعاملات الاجنبية
1,373,140	505,790	ارباح نافذة بيع العملة
1,435,263	4,866,284	المجموع



21. إيرادات مصرفية متنوعة :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
2,300	18,639	ايراد خدمات متنوعة
18,469	35,288	مصروفات الاتصالات المستردة
4,316	2,071	مبيعات ومطبوعات مصرفية
-	3,240,427	ايراد الاستثمار
440	38,378	ايراد بيع السبائك الذهبية
25,525	3,334,803	المجموع

22. رواتب الموظفين وما في حكمها:

فيما يلي جدول تفصيلي بنفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
333,072	388,359	الأجور
20,608	27,580	أجور العاملين الغير مشمولين بالضمان
139,122	177,787	مخصصات مهنية وفنية
86,822	106,428	مخصصات عائلية
227,901	286,601	مخصصات تعويضية
1,477	12,395	أجور اعمال اضافية
19,350	13,400	مكافآت تشجيعية
40,076	46,725	المساهمة في الضمان الاجتماعي
868,428	1,059,275	مجموع أجور العاملين في المصرف
		يضاف كلف الموظفين الاخرى :
4,167	4,931	نقل العاملين
12,346	43,729	السفر والاياد لاغراض التدريب
750	250	اعانات المنتسبين
19,251	16,456	تدريب وتأهيل
904,942	1,124,641	المجموع



23. مصاريف تشغيل:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
34,288	24,830	وقود وزيوت
33,157	31,925	لوازم ومهمات
12,642	11,850	قرطاسية
37,476	39,115	ماء وكهرباء
888	580	صيانة مباني ومنشآت
8,426	2,952	صيانة الآلات ومعدات
2,107	2,649	صيانة وسائل نقل وانتقال
825	1,714	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
94,964	114,481	صيانة برمجيات وأنظمة
-	15,720	خدمات أبحاث واستشارات
6,914	14,282	دعاية وإعلان
32,229	36,199	نشر وطبع
9,603	10,746	ضيافة
25,273	47,614	مكافآت لغير العاملين
41,885	29,025	مؤتمرات وندوات
21,292	61,379	الاتصالات
953	26,314	نقل سلع
141,159	137,496	استئجار مباني ومنشآت
412,975	206,093	اشتراكات وانتماءات
8,307	10,567	نفقات تأمين ضمان الودائع
19,841	20,611	خدمات قانونية
6,105	6,605	خدمات مصرفية
7,400	3,500	اجور تدقيق اخرى
35,000	37,950	اجور تدقيق مراقب الحسابات
20,109	18,423	مصروفات خدمة اخرى
1,013,818	912,620	المجموع

24. الاندثارات والاطفاءات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
33,403	57,959	اندثار الآلات ومعدات
25,612	13,544	اندثار وسائل نقل
138,169	55,648	اندثار أثاث وأجهزة
13,333	160,000	اندثار مباني ومنشآت
684,054	106,172	اطفاء تحسينات مباني مؤجرة
67,060	87,317	اطفاء الموجودات الغير ملموسة
961,631	480,640	المجموع



25. ضرائب ورسوم

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
135,195	148,976	ضرائب ورسوم
135,195	148,976	المجموع

26. مخاطر الالتزامات

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
917,560	1,468,129	مخاطر الالتزامات النقدية
286,223	12,043	مخاطر الالتزامات التعهدية
-	37,992	مخاطر تصنيف المصارف الخارجية
-	2,108,145	مخاطر تقلبات اسعار الصرف
-	574,820	المخاطر التشغيلية
1,203,783	4,201,129	المجموع

27 - مصاريف اخرى

2022/12/31	2023/12/31	بيان
2,090,343	2,292,506	تعويضات والغرامات
146,693	189,800	نفقات خدمات خاصة
10,150	-	اعانات للغير
-	56	خسائر رأسمالية
2,247,186	2,482,362	المجموع

28. ارباح خسائر الموجودات المالية

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
(16,080)	-	خسائر وارباح الموجودات المالية
(16,080)	-	المجموع

29. رأس المال:

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2022/12/31	2023/12/31	
250,000,000	250,000,000	رأس المال المصرح به
250,000,000	250,000,000	المجموع



تقرير الاستدامة

الاستدامة هي المفهوم الذي يشير إلى تبني المصرف لاستراتيجيات النمو طويل الأجل من خلال تحقيق أرباح مستدامة للمساهمين وعلاقات مترابطة مع العملاء و الإيفاء بالالتزامات في مواعيدها المحددة فضلاً عن تنمية قدرات مواردها البشرية في ظل المتغيرات الاجتماعية و الاقتصادية و بيئة العمل الخارجية و الداخلية. وتنطلق أهمية الاستدامة كونها أداة تنظيمية مهمة لتحديد الأهداف و تقويم كفاءة الأداء و الرقابة على عمليات المصرف لتصبح أكثر فاعلية من خلال زيادة القدرة التنافسية بالجودة العالية و السمعة التنظيمية وتقليل المخاطر، في ظل التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية السريعة .

أولاً: مقدمة

يقوم هذا التقرير بتسليط الضوء على نهج مصرف العربية الإسلامي في تطبيق الاستدامة في نشاطاته من خلال الإفصاح وتوفير المعلومات بشفافية عن المنجزات والالتزامات والحوكمة ، حيث يتضمن هذا التقرير الجوانب المهمة والتي تم تحديدها من قبل إدارة مصرف العربية الإسلامي .

ثانياً : نبذة مختصرة عن المصرف

يعود تاريخ تأسيس مصرف العربية الإسلامي في بدايته سنة 2005 كشركة محدودة تحت اسم الشركة العربية المتحدة للتحويل المالي في عام 2005 ، ومن ثم تحولت في عام 2008 الى شركة مساهمة خاصة برأس مال قدره 500 مليون دينار عراقي ومن ثم أستمرت بممارسة النشاطات الطبيعية المختصة بشركات الصيرفة والتحويل المالي وزيادة رأس المال تدريجياً الى حد عام 2015 حيث أخذ قرار تحويل الشركة الى ، مصرف أسلامي ، و لكن لم تكتمل إجراءات التحويل الى بداية عام 2016 حيث أصبحت قيمة رأس مال المصرف 100 مليار دينار عراقي ، وليستمر المصرف بزيادة رأس ماله ليصبح في نهاية العام 2016 ما قيمته 250 مليار دينار عراقي حيث ان هدف المصرف الارتقاء بنوعية و مستوى الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن في العراق وتطوير الأنظمة الالكترونية المصرفية

فروع المصرف :

بلغ عدد فروع مصرف العربية الإسلامي في عام 2016 فرع واحد هو الفرع الرئيسي بالإضافة الى فرع الرشيد والذي تم تفعيله لاحقاً خلال العام 2017 وهناك فرعين آخرين وهما فرع الكرادة وفرع أربيل حيث تم افتتاحهما في بداية عام 2018 ، بالإضافة الى فرع كركوك علماً بأن مجلس إدارة المصرف قد قام بوضع خطة للتوسع وفتح فروع خلال مدة الخطة الاستراتيجية للأعوام القادمة 2022-2023 وذلك لخدمة متطلبات الزبائن والتنمية الاقتصادية .

فروع المصرف وعائديه البنائية لغاية 2023-12-31

ت	فروع المصرف	عنوان المصرف	عائديته
1	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي	بغداد / المنصور 14 رمضان	إيجار
2	فرع الرشيد	بغداد / شارع الرشيد	إيجار
3	فرع الكرادة	بغداد / الكرادة قرب المسرح الوطني	تم دمج مع الفرع الرئيسي
4	فرع أربيل	أربيل / مجمع بارك فيو	إيجار
5	فرع كركوك	كركوك / شارع المحافظة / حي عدنان	إيجار



ثالثاً: التقارير المالية

تلتزم الادارة المالية بالمصرف بتتبع البيانات المالية والتحقق منها لعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف ليتم اصدار التقارير المالية و الادارية والتنظيمية الصحيحة . حيث تقوم الادارة المالية بجمع وادارة ومراقبة وضبط المعلومات المالية من خلال السياسات والاجراءات المستخدمة لتتبع المعاملات المالية وادارة الأداء . اضافة الى ذلك، يتم التقيد بالمعايير المحاسبية الاسلامية والدولية وبتعليمات البنك المركزي. أخيراً ، تعتمد الادارة المالية على الافصاحات في القوائم المالية بشفافية تامة .

رابعاً: تمكين الموظفين

تواجه المصارف هذه الأيام ظروفًا ومتغيرات عديدة ومتلاحقة في سعيها نحو تحقيق أهدافها بكفاءة وفاعلية، فقد ازدادت حاجات وتطلعات المواطنين وتسارعت وتيرة التقدم التكنولوجي والعولمة وازدت حدة المنافسة بين المصارف الإسلامية بالإضافة إلى زيادة طموحات العاملين وتوقعاتهم ، وتعتبر هذه التحديات المحك الرئيسي لاختبار قدرة الجهاز الإداري على التكيف مع هذه الأوضاع مما يتطلب البحث عن وسائل جديدة لمواكبة هذه التطورات أن الاستجابة المناسبة لمواجهة هذه التحديات تأخذ عدة أشكال وطرق وأهمها الاهتمام بالموارد البشرية وتهيئة بيئة العمل المناسبة لها باعتبارها العامل الأساسي الذي يتوقف عليه نجاح المصرف وتطوره ويبرز مفهوم التمكين كأحد الأساليب الإدارية الحديثة والتي تقوم فكرته على منح العاملين الثقة بحملهم المسؤولية وتفويضهم الصلاحيات في العمل ، مما يولد لديهم شعوراً بالثقة لتحمل المسؤولية ويفجر لديهم الطاقة الكامنة والتي تظهر على هيئة إبداعات واقتراحات تزيد من دافعيتهم نحو أهمية العمل وانجازه بكفاءة وفاعلية. وتقوم فكرة التمكين على توجيه الإدارة بمنح الثقة والسلطة وحرية التصرف للمرؤوسين في مجال أعمالهم ، وباعتبار أن هذا التصرف يولد لديهم شعور بالأهمية والكفاءة لتحقيق الذات ، وبالتالي سوف يخلق لدى المسؤولين شعور أو دافعا ذاتياً وإدراكاً ايجابياً نحو العمل، ويسعى مصرف العربية الإسلامي على تطبيق مفهوم التمكين الوظيفي من خلال مشاركة الموظفين في الدورات والورش التدريبية لرفع وتحسين مستوى الانتاجية وكذلك منحهم الصلاحية في حضور الاجتماعات كلا حسب اختصاصه وإعطائهم حرية التعبير عن افكارهم وأرائهم.

خامساً: حقوق الإنسان

ان حقوق الانسان في الاسلام شئ ثابت سواء للفرد او الجماعة ، ويعرف الحق بأنه قيم العدالة والانصاف والاخلاق ، كما تؤكد العقيدة الإسلامية على الحرية التامة للإنسان حيث جعل له مهمة اعمار الارض وخلافته فيها ، اما الحق الثاني فهو حق الكرامة الانسانية وجعل الاسلام من واجبات الدولة توفير الحماية اللازمة لضمان استمرار الحياة الكريمة للمواطنين جميعاً .

سادساً : الحوكمة

نظراً لأهمية الحوكمة المؤسسية يسعى مصرف العربية الإسلامي بتطبيق كافة المعايير في جميع أنشطة المصرف ، لما في ذلك من أثر في تطبيق المعايير الدولية لإدارة المصارف وتحقيق الاهداف الاستراتيجية وتعزيز الثقة الشاملة في البنك من خلال اطار حوكمة المصارف القائمة على الإفصاح والشفافية .



سابعاً: مجلس إدارة مصرف العربية الإسلامي

إن تعزيز المهمة الرقابية لمجلس الإدارة واستقلالية أعضائه وإشرافه الفعال على المدراء التنفيذيين في المصرف يعد من أهم الأدوات التي تساعد على تفعيل الحوكمة ، وبالتالي زيادة جودة المعلومات المحاسبية من خلال التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية ، حيث يشكل مجلس الإدارة الفعال نقطة البداية في التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة ، بالتعاون مع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعن الإدارة التنفيذية للمحافظة على مصلحة المساهمين والمقرضين والموظفين وغيرهم .

يضم مجلس إدارة مصرف العربية الإسلامي أعضاء أصليين واحتياطيين من ذوي المؤهلات والخبرة بالعمل المصرفي وينتق من المجلس لجان مرتبطة بالإدارة التنفيذية وبمجلس الإدارة وفقاً لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .

ثامناً : الحوكمة اداة لتحقيق التنمية المستدامة

تعد الحوكمة (Cooperate Governance) من أهم نظم إدارة الشركات لما ترسخه من مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالمصرف والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، والرقابة الفعالة من خلال نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، والشفافية والافصاح، وتنظيم حقوق أصحاب المصالح (Shareholders) ، وتنمية المجتمع والنهوض به ؛ الأمر الذي يؤدي إلى تحسين أداء المصرف بصفة عامة و تحقيق اهداف أصحاب المصالح وينتهي حتماً بأعلاء المصلحة العامة و تطوير و نمو الاقتصاد .



تاسعاً : نظرة عامة على أداء جانب الاستدانة

1- الجوانب الاقتصادية فيما يأتي :

الجدول رقم (1)

كشف تحليلي مقارنة ارصدة الميزانية العامة كما في 2023/12/31 مع السنة السابقة و نسبة التغير

2023/12/3	2023/12/31	2022/12/31	2023/12/31	التفاصيل
التغير النسبي	التغير المطلق	دينار	الف دينار	
				الموجودات
12%	20,272,898	169,243,704	189,516,602	نقد و ارصدة البنك المركزي العراقي
1427%	43,633,986	3,057,439	46,691,425	ارصدة لدى المصارف الخارجية
%10948	371,170	3,390	374,560	المسكوكات والسبائك الذهبية
-9%	-5,074,357	56,534,337	51,459,980	الاستثمارات (الصافي)
-100%	-9,000,000	9,000,000	-	شهادات الإيداع الإسلامية
10%	214,247	2,123,117	2,337,364	تمويلات إسلامية (صافي)
1258%	10,954,235	870,751	11,824,986	موجودات أخرى
-2%	-323,796	18,599,618	18,275,822	موجودات ثابتة (صافي)
-16%	-47,978	297,163	249,185	موجودات غير ملموسة
0%	576,082	-	576,082	مشروعات تحت التنفيذ
19%	61,576,487	259,729,519	321,306,006	اجمالي الموجودات
				المطلوبات
-2%	-82,287	3,515,181	3,432,894	ودائع المصارف
629%	49,670,397	7,894,646	57,565,043	الحسابات الجارية والودائع
-25%	-771,300	3,024,997	2,253,697	الاقتراض (المشاريع الصغيرة)
2%	47,168	2,345,335	2,392,503	التأمينات نقدية
2428%	9,880,230	406,891	10,287,121	مطلوبات أخرى
339%	2,750,342	810,278	3,560,620	مخصصات
341%	61,494,550	17,997,328	79,491,878	مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
0%	0	250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
2%	1,882	96,231	98,113	احتياطيات
-1.4%	-125,055	(8,364,040)	(8,238,985)	أرباح خسائر مدورة
0.03%	81,937	241,732,191	241,814,128	مجموع حقوق الملكية
24%	61,576,487	259,729,519	321,306,006	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



يلاحظ من الكشف التحليلي للميزانية العامة ما يأتي :-

- أ- ارتفاع في رصيد النقود عن العام السابق مما يحقق نسبة سيولة كافية للإيفاء بكافة الالتزامات.
- ب- عدم وجود شهادات ايداع اسلامية .
- ج- انخفاض رصيد الموجودات الثابتة.
- د- ارتفعت الحسابات الجارية والودائع بنسبة 629% عن العام السابق لزيادة التعامل المصرفي.

الجدول رقم (2)

2- كشف تحليلي لحساب الأرباح والخسائر يقارن بين ارصدة السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 مع السنة السابقة ونسبة التغير

التفاصيل	2023/12/31 الف دينار	2022/12/31 دينار	2023/12/31 التغير المطلق	2023/12/3 التغير النسبي
دخل العمليات				
الدخل من التمويلات الإسلامية	58,306	24,602	33,704	137%
العمولات الدائنة	3,236,995	422,370	2,814,625	666%
تنزل : العمولات المدينة	2,057,439	148,102	1,909,337	1289%
الصافي	1,179,556	274,268	905,288	330%
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	4,866,284	1,435,263	3,431,021	239%
إيرادات مصرفية متنوعة	3,334,803	25,525	3,309,278	99%
اجمالي دخل العمليات	9,438,949	1,759,658	7,679,291	81%
رواتب الموظفين ومافي حكمها	1,124,641	904,942	219,699	24%
مصاريف تشغيل	912,620	1,013,818	-101,198	-10%
اندثار واطفاء	480,640	961,631	-480,991	-50%
ضرائب ورسوم	148,976	135,195	13,781	10%
مخاطر الالتزامات	4,201,129	1,203,783	2,997,346	249%
مصاريف أخرى	2,482,362	2,247,186	235,176	10%
اجمالي المصروفات	9,350,368	6,466,555	2,883,813	45%
صافي الدخل قبل الضريبة	88,581	(4,706,897)	-4,618,316	-98%
أرباح (خسائر) الموجودات المالية	-	(16,080)	16,080	-100%
صافي الربح قبل الضريبة	44,291	(4,722,977)	-4,678,686	-99%
صافي دخل الفترة	35,765	(4,722,977)	-4,687,212	-99%



من الكشف التحليلي أعلاه يلاحظ الآتي :-

1. حقق المصرف ارباحاً بمبلغ (88,581) الف دينار بعد ان كان بالسنة السابقة خسائر بمبلغ (4,722,977) الف دينار .
2. ارتفعت الإيرادات عن العام السابق بنسبة 436% فضلاً عن تنوع مصادر الإيراد وتعددتها .
3. ارتفعت المصروفات بنسبة 45% عن العام السابق.
4. نستدل من المؤشرات بأن للمصرف القدرة على تحقيق نسبة سيولة كافية للإيفاء بكافة الالتزامات والاستمرارية بالأعمال والأنشطة المصرفية والاستثمارية.

2- الرؤية والرسالة وفقاً لقيمة استدامة المصرف :

انطلاقاً من رؤية ورسالة وقيم مصرف العربية الإسلامي ان يكون المصرف الأكثر تقدماً في نوعية الخدمات المصرفية التي توفر أفضل الخدمات والجودة في المعاملات المصرفية ، ورسالته في الالتزام بترسيخ قيم المنهج الإسلامي بالتعامل مع الجميع وفق احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء ، خدمة لمصلحة المجتمع العراقي وحرصاً على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وزبائن وموظفين ورؤيتنا " معاً ننمو " وسعيها الى الوصول لكل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والرقمية وابطال المنتجات والخدمات المصرفية الحديثة الى مختلف المناطق الجغرافية وشرائح المجتمع ، يلتزم مصرف العربية الإسلامي بتبني افضل معايير حوكمة المصارف وتأسيساً على ذلك يقر مجلس الادارة بأن الحوكمة المؤسسية تعتبر امراً بالغ الاهمية لتحقيق الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف بما يحقق لمساهمييه واصحاب المصالح الآخرين قدر عالي من الشفافية تمكنهم من تقييم وضع المصرف المالي والإداري والقدرة على الاستمرارية وتحقيق الأهداف والاستراتيجية المعدة للمصرف .





مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

نعم يعون الله