



مصرف العربية الإسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31

**شركة موفق شكاره وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات**

Email: mwmw.shkara@gmail.com

بغداد/الكرادة خارج/مقابل اسواق الوردة هاتف : 07707184019



المحتويات

- 1-1..... كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.....
- 17-1..... تقرير مجلس الادارة.....
- 5-1..... تقرير الحوكمة السنوي.....
- 2-1..... تقرير الهيئة الشرعية.....
- 2-1..... تقرير لجنة مراجعة الحسابات.....
- 32-1..... تقرير شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات.....
- 30-1..... تقرير البيانات المالية لسنة 2024.....



كلمة رئيس مجلس الإدارة



مصرف العربى الاسلامى
ARABIA ISLAMIC BANK



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

السيدات والسادة الحضور،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني وبشرفي أن ألتقي بكم اليوم لتقديم التقرير الختامي لأداء مصرفنا خلال عام 2024، وهو عام حمل في طياته تحديات كبيرة على الصعيدين المحلي والعالمي، إلا أنه كان أيضًا عامًا مليئًا بالإنجازات التي تعكس صلابة استراتيجيتنا وكفاءة فرق عملنا.

لقد واجهنا ظروفًا اقتصادية معقدة وتقلبات في الأسواق المالية، إلا أن المصرف، بفضل من الله أولاً، ثم بفضل الإدارة الحكيمة والتخطيط السليم، تمكن من الحفاظ على استقراره المالي وتعزيز حضوره في السوق المصرفي. وقد تركزت جهودنا خلال هذا العام على تحقيق التوازن بين النمو المستدام والتحوط من المخاطر، وهو ما انعكس إيجابًا على المؤشرات المالية الرئيسية.

حققنا نموًا ملموسًا في حجم محفظة القروض والودائع، وتمكنا من تعزيز قاعدة رأس المال وتحقيق أرباح مستقرة. كما تمكنا من الحفاظ على جودة الأصول، ورفع كفاءة التشغيل، إلى جانب الالتزام التام بمعايير الشفافية والحوكمة، مما عزز من ثقة المساهمين والعملاء على حد سواء.

وفي ظل تسارع التحولات الرقمية، واصلنا تطوير بنيتنا التحتية التقنية وتعزيز خدماتنا الإلكترونية، واطمئنين رضا العميل في صلب اهتماماتنا. كما عملنا على ابتكار حلول مصرفية ذكية تواكب متطلبات العصر وتستجيب لتطلعات الأفراد والشركات.

إن ما تحقق من نتائج ليس مجرد أرقام، بل هو انعكاس لمسيرة طويلة من الخبرات المتراكمة والمعرفة المؤسسية التي اكتسبها المصرف عبر سنوات من العمل الجاد والتخطيط السليم. هذه الخبرة هي ركيزة قوتنا اليوم، ومنها نستمد الثقة في قدرتنا على المضي قدمًا نحو المستقبل.

وفي هذه المناسبة، أود أن أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر، وإلى الإدارة التنفيذية وفريق العمل على تفانيهم وإخلاصهم، وإلى مساهمينا الكرام على ثقتهم الغالية التي نعتز بها ونعتبرها الدافع الأكبر لمواصلة مسيرتنا.

نسأل الله التوفيق في مواصلة البناء، وتحقيق المزيد من النجاحات في قادم السنوات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبدالمجيد جمعة



تقرير مجلس الإدارة



مصرف الجزيرة الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



((تقرير مجلس الإدارة))

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية كما في 2024/12/31

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل عن نشاطات المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في 2024/12/31 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 اكمال 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/ه/23339/2 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 .
- نهدف لان يكون مصرفاً 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 ، إضافة الى قيامه بمختلف الأنشطة المصرفية الأخرى بما فيها تمويل التجارة الدولية عن طريق الأعمادات المستندية و الكفالات و الحوالات الخارجية .

- اهداف المصرف لخفض انبعاثات الكربون

من أجل تسهيل التحول إلى مستقبل خال من الكربون سيزيد المصرف من الدعم المقدم إلى العملاء (الشركات و الافراد) الذين يسعون للتحول الى الطاقة النظيفة لتحقيق أهداف خفض الغازات الدفينة وانبعاثات الكربون ، حيث سيتم تقديم دعم المشاريع و الاستثمارات 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 2024

1- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات داخل الميزانية (المركز المالي) في نهاية سنة 2024 (265,236,561) مليون دينار بالمقارنة مع 2023 حيث بلغ إجمالي الموجودات (321,306,006) مليون دينار و فيما يلي تركيبة بنود الموجودات :

ت	الموجودات	الف دينار	الاهمية النسبية
1	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	201,935,381	76%
2	ارصده لدى المصارف الخارجه	8,135,097	3%
3	البنالك و المستوفات الذعية	374,562	0
4	الاستثمارات(صافي)	27,309,980	10%
5	تمويلات اسلامية (صافي)	1,691,293	1%
6	موجودات أخرى	6,615,282	2%
7	موجودات ثلثة (صافي)	17,902,649	7%
8	موجودات غير ملموسة	205,590	0
9	مشروعات تحت التنفيذ	1,066,727	0
	المجموع	265,236,561	%100



• 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 ان تكون مستعدة دوماً لتوفير السيولة المناسبة دون ان يؤثر ذلك سلباً على نشاطها و اهدافها، و لعل اهم 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 / 2024، والارصدة لدى المصارف الخارجية حوالي (210,445,040) مليون دينار أي بنسبة 79% من اجمالي الموجودات بينما بلغ رصيد النقد في نهايه عام/ 2023 (236,208,027) مليون دينار اي بنسبة 73% من مجموع الموجودات .

• الاستثمارات

بلغ رصيد الاستثمارات الصافي (27,309,980) مليون دينار كما في 2024/12/31 اي بنسبة 10% من اجمالي الموجودات ، منها (15,000,000) مليار دينار يمثل رصيد(المشاركات) وتشكل نسبة 6% من رأس مال المصرف ، و أن إدارة المصرف متوجهة نحو بذل المزيد من التوسع في الاستثمارات و إضافة منتجات إسلامية جديدة .

• 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 (8,164,492) مليون دينار عراقي في نهاية عام 2024 و هي تشكل نسبة 35% من مجموع المطلوبات البالغة (23,557,312) مليون دينار عراقي ، وتشكل نسبة 3% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية و البالغة (265,236,561) مليون دينار عراقي.
- اما حقوق الملكية البالغة (241,679,249) مليون دينار عراقي فتشكل نسبة 91% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية.

ت	المطلوبات و حقوق الملكية	الف دينار	الاهمية النسبية
1	الودائع	3,700,473	%1
2	ودائع العملاء و ذات الطبيعة الجارية	4,464,019	% 2
3	فروض طويلة الاجل	1,836,871	%1
4	التأمينات النقدية	6,621,041	% 3
5	المطلوبات الأخرى	3,173,087	% 1
6	التخصيصات	3,761,821	%1
7	حقوق الملكية	241,679,249	%91
	المجموع	265,236,561	%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 و سوف يتم فتح فروع اخرى خلال الاعوام القادمة و بموافقة البنك المركزي العراقي علما ان عدد فروع المصرف الحالية (4) فروع منها فرعين داخل بغداد و هي:-

الفرع الرئيسي ، فرع الكرادة و الذي تم دمج مع الفرع الرئيسي حالياً حسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد 973/3/9 بتاريخ 2021/1/17 و اثنان خارج بغداد (فرع كركوك و فرع اربيل) و تم اغلاق فرع الرشيد و دمج حساباته مع الفرع الرئيسي حسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 3010/4/9 في 2024/3/7 و كما مبين في الجدول ادناه :

ت	اسم الفرع	رقم و تاريخ 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



سابعاً :- 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	احمد عبد المجيد جمعه	1965	رئيس مجلس الإدارة	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد احصاء
2	هدى عبد الوهاب حسن	1957	نائب رئيس مجلس الإدارة	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد علوم اقتصاد
3	نريد ياسين حمدان صالح	1974	المدير المفوض	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد علوم التسويق
4	عبد المنعم مهدي صالح لطيف	1967	عضو	2016/9/9	24,750,000,000	بكالوريوس ادارة واقتصاد ادارة اعمال
5	خيدر اكرم محمد علي	1980	عضو	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد اقتصاد
6	احمد جليل امين	1965	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس علوم حاسبات
7	بكر رعد علي	1981	عضو	2021/6/20	2000	خريج اعطائه / 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 ادارة واقتصاد
2	جهاد محمد علي خورشيد حسين	1961	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة اعمال
3	بان درويش فزاري خير حداد	1973	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة اعمال
4	بان رياض صادق	1976	عضو	2021/6/20	2000	اعطائه
5	ابراهيم نور الدين ابراهيم	1967	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس علوم حياة
6	محيب حميد مجيد	1971	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة صناعه
7	عدنان فيصل عباس	1970	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد - محاسبه

توضيح : تم اعادة انتخاب رئيس واعضاء مجلس الادارة الاصليين تسلسل 5-1 والاعضاء الاحتياط تسلسل (1-7) ، استنادا الى موافقة البنك المركزي العراقي على اعادة تعيينهم بكتابهم المرقم بالعدد 11687/3/9 بتاريخ 2021/6/20



3. تفاصيل اخرى خاصة بأعضاء مجلس الادارة

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

4. اجتماعات مجلس الادارة والحضور الفردي

ت	اعضاء مجلس الادارة	عدد الجلسات	حضور الاجتماعات
1	احمد عبد المجيد جمعه	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
2	هدى عبد الوهاب حسن	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
3	نريد ياسين حمدان	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
4	عبد المنعم مهدي صالح	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
5	خيدر اكرم محمد علي	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
6	احمد عبد الجليل امين	(4) جلسة	حضور الجلسات
7	بكر رعد علي	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات

5. معلومات عضوية اعضاء مجلس الادارة في لجان المجلس

ت	الاسم	العضوية في اللجان	تاريخ التعيين في اللجان	عدد اجتماعات اللجان	الحضور في اجتماعات اللجان
1	احمد عبد المجيد جمعه	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	نريد ياسين حمدان	عضو لجنة الترشح والمكافآت	2021/7/11	4	حضر جميع الاجتماعات
4	عبد المنعم مهدي صالح	رئيس لجنة الترشح والمكافآت	2021/7/11	4	حضر جميع الاجتماعات
5	خيدر اكرم محمد علي	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق	2021/7/11	لجنة المخاطر 4 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 الترشح والمكافآت 4 لجنة التدقيق 4 لجنة الحوكمة 2	حضر جميع الاجتماعات
7	احمد جليل امين	عضو لجنة المخاطر	2021/7/11	4	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 عبدالعظيم مهدي	عراقي	1996	العراق - اربيل	24,750,000,000	9.9 %
4	مهدي 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	منار 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 مهدي حبيب الملا	عراقية	2004	العراق - بغداد	12,568,318,666	5 %
11	حسنين مهدي حبيب الملا	عراقي	2002	العراق - بغداد	12,568,320,667	5 %
12	سجاد مهدي 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	لكرم 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	المتنصب	تاريخ التعيين	المؤهلات العلمية	عدد اجتماعات المجلس	الحضور في اجتماعات المجلس
1	فاروق شلتاغ مهدي	رئيس الهيئة الشرعية	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	4	حضر جميع الاجتماعات
2	عبدالقادر مهدي صالح	عضو	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	4	حضر جميع الاجتماعات
3	احمد صالح حسين	عضو	2016/9/9	بكالوريوس محاسبة	4	حضر جميع الاجتماعات
4	مهدي زياد مهدي	عضو	2023/12/25	دكتوراه اصول فقه شريعة	1	حضر جميع الاجتماعات

توضيح : تم إعادة انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2022/7/29 وتم إبلاغ 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 الأجر

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المنفوعة الى العاملين خلال سنة 2024 مبلغ حوالي (859,941) مليون دينار علماً بأن إدارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشة لمنتسبيه بشكل متواصل ، وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (55) موظفاً ، وفيما يلي جدول بإسماء خمسة موظفين ممن تقاضوا أعلى راتب خلال سنة/2024 .

ت	اسم الموظف	العنوان الوظيفي	مكان العمل
1	تريد ياسين حمدان	المدير المفوض	الإدارة العامة
2	علي حسين حير	معاون المدير المفوض الاول	الإدارة العامة
4	دهشني 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 2024/12/31

ت	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	امين سر مجلس الإدارة	1
4	مدير قسم	9
5	مدير فرع	4
6	م. مدير قسم	7
7	معاون مدير فرع	2
8	موظف	30
	المجموع	55



3. تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2024/12/31

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	1
2	بكالوريوس	42
3	معهد (دبلوم)	2
4	إعدادية	8
5	متوسطة	1
6	ابتدائية	1

4. 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 2024 .

عدد الدورات	داخل العراق	خارج العراق	عدد المتدربين
43	41	2	50

عاشراً :- الأمور الأخرى

- كفاية رأس المال

يلتزم المصرف بتعليمات البنك المركزي بشأن احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت (518 %) كما في 2024/12/31 علماً بأن الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات البنك المركزي لا تقل عن 12% .

- الضريبة

يحتاسب 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 ألف دولار امريكي من قبل احد المنتسبين منذ سنوات سابقة ، علماً أنه تم أخذ مخصص لهذه السرقة لاغراض التحوط.



- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب بمراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع القوانين و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب و ذلك تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب رقم 39 لسنة (2015) و التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) حيث يقوم القسم برفع تقارير نصف سنوية الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب الى البنك المركزي العراقي و مكتب مكافحة غسل الأموال حسب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 68/4/9 والمؤرخة في 2024/2/8 وتقارير يومية عبر منصة (GOAML) 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 الإبلاغ خلال مدة التقرير من دورات تدريبية وزيارات ميدانية الى فروع المصرف و مواقع بعض الشركات زبائن المصرف ويرفع الى مجلس الإدارة و البنك المركزي العراقي و مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب .

بالإضافة الى الإبلاغ عن حالات الأستثناء بعمليات غسل الأموال الى الجهات المختصة (مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب) ، و قد أولت الإدارة اهتماماً كبيراً بهذا الموضوع و ركزت على موضوع تدريب الموظفين من خلال المشاركة في دورات تدريبية وورشات عمل لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب 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 ومراقبة الامتثال

تأكد المجلس من قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بأداء المهام والواجبات الموكلة اليه لمراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي وعن مدى تطبيق السياسات والاجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة، ومراجعة السياسات والاجراءات لكافة الاقسام للتأكد من مدى انسجامها مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة ، وبذلك يغطي عمل مراقب الامتثال كافة أنشطة المصرف وعملياته، وتعزيزاً لدور هذا القسم يتمتع مراقب الامتثال بالاستقلالية من خلال ارتباطه المباشر بمجلس الإدارة ، كما يقوم القسم برفع تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة ونسخ منها الى مجلس الإدارة ، تبين مدى إمتثال المصرف للقوانين والتعليمات والوقوف على قضايا عدم الامتثال لغرض تصويبها وتطبيق أعلى معايير الامتثال في مصرفنا .

- قسم إدارة المخاطر

يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنها عملية تحديد وتحليل وقياس وتقييم المخاطر ومراقبة الاحداث والظروف المحتملة وتزويد الإدارة بكل ما من شأنه أن يشكل خطراً على تحقيق الاهداف لغرض السيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه المصرف او المؤسسة كما يمكن أن تعرف وبشكل أدق بأنها النشاط الإداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر وتخفيضها الى 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 ب (مخاطر التمويل والاستثمار والمخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الالتزام بقرارات الهيئة الشرعية والمخاطر البيئية والاجتماعية والمخاطر الأخرى) 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 الى لجنة ادارة المخاطر ومن ثم الى 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 الى مجلس الادارة لاتخاذ القرارات المناسبة ، بالاضافة الى 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)

<ul style="list-style-type: none"> • تطوير سياسات ادارة المخاطر • مراقبة الحدود المقبولة للمخاطر . • تحليل وتجميع النتائج . • مراجعة التقييم الذاتي للمخاطر . • التوعية وتعزيز ثقافة المخاطر • وابداء المشورة . 	<ul style="list-style-type: none"> • الإبلاغ عن الاحداث • إدارة المخاطر التشغيلية . • مشاركة ادارة المخاطر بالتقييم الدوري للمخاطر • ترويج ثقافة المخاطر وتعزيز اتخاذ قرارات مستندة الى معرفة بالمخاطر. 	<ul style="list-style-type: none"> • اختبار تطبيق السياسات والاستراتيجيات • إعطاء توكيد معقول حول فعالية إدارة المخاطر . • اختبار والتحقق من إجراءات المخاطر . • اتباع التدقيق المستند الى المخاطر
---	---	--

- خط الدفاع الاول وحدات العمل

تمثل وحدات العمل الخط الاول للدفاع عن المخاطر على اعتبار ان وحدات الاعمال تعرف طبيعة عملها جيداً و المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها ومدى تقبلها وحسب سياسة المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة لتحقق الاهداف الموضوعه وفق الخطة الاستراتيجية للمصرف .

- خط الدفاع الثاني (ادارة المخاطر)

حيث يقوم قسم ادارة المخاطربوضع سياسة الحدود المقبولة للمخاطرمع تحديد وقياس المخاطر ومراقبتها .

- خط الدفاع الثالث ادارة التدقيق

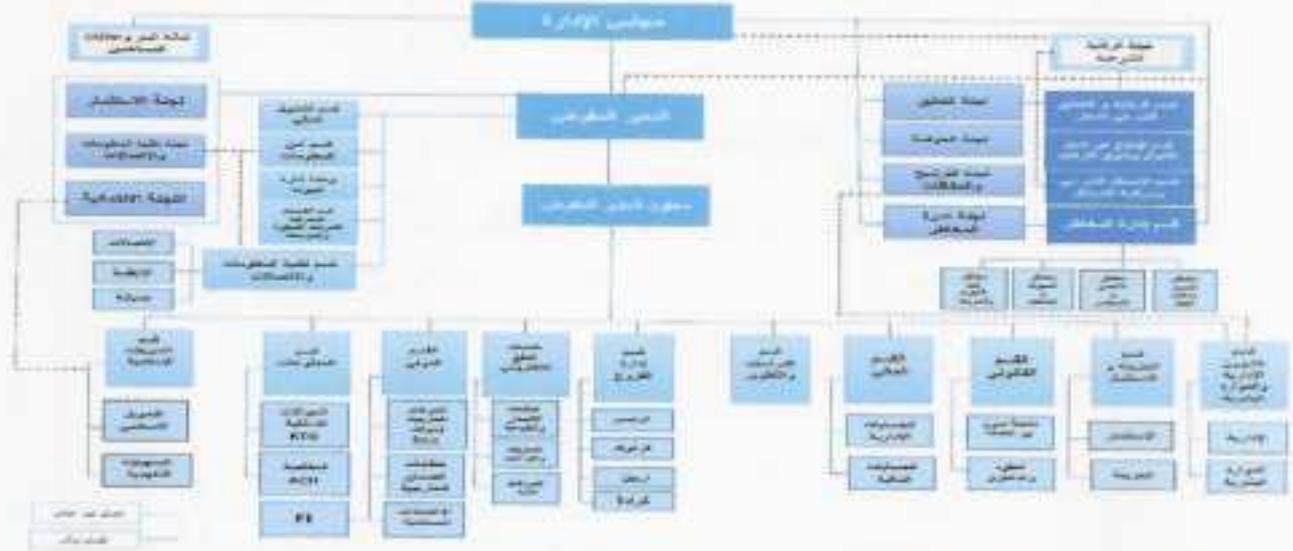
ويتمثل خط الدفاع الثالث في وظيفة التدقيق الداخلي / المراجعة الداخلية، وتؤدي دور الضمان والاستشاري المستقل والموضوعي، وتقوم بفحص كفاءة وفعالية خطي الدفاع الأول والثاني نيابة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية ويمرر النتائج والتوصيات من خلال تقارير دورية الى مجلس الادارة لغرض دراسة ومعالجة المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف .

ويمكن اعتبار مجلس الادارة الخط الرابع للدفاع ضد المخاطر حيث أنه الجهة المعنية بإستلام كافة التقارير ولديه مسؤولية عن مخاطر المؤسسة المالية ويضع استراتيجية الاعمال وأدارة المخاطر .



احد عشر :- الهيكل التنظيمي للمصرف :- بناء على دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ، تمت المصادقة على الهيكل التنظيمي المحدث للمصرف لعام 2024 والذي يحدد الصلاحيات و المسؤوليات لكافة المستويات ، بحيث يضمن توضيح حدود الصلاحيات والمسؤوليات لكل مستوى ، و فصل الوظائف.

الهيكل التنظيمي لمصرف العربية الاسلامي للتعديلات الاول لعام 2024



اثنا عشر :- ملخص أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

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

1. لجنة الحوكمة

- عقدت لجنة الحوكمة جلستان خلال عام/2024 تضمنت مايلي :
- اطلعت اللجنة على الخطة الاستراتيجية .
- اطلعت اللجنة على العقد المبرم مع شركة التدقيق (K2INTEGRITY).
- اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث الخاص بالمصرف حسب متطلبات البنك المركزي العراقي
- اوصت اللجنة اعتماد استمارة اعرف موظفك المقدمة من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي .
- اطلعت اللجنة على دليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف واوصت اللجنة الالتزام بما ورد فيه .
- اطلعت اللجنة على التطبيق الفعلي لبطاقة الاداء للمعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.



2. لجنة الترشيح والمكافآت

- عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اربع جلسات خلال عام/2024 تضمنت مايلي :
- مناقشة قرارات لجنة التعيينات وطلبات الاستقالات .
 - ترشيح الموظفين لشغل مناصب في اقسام المصرف .
 - مناقشة خطة الاحلال الوظيفي.

3. لجنة ادارة المخاطر

- عقدت لجنة ادارة المخاطر اربع جلسات خلال عام /2024 تضمنت مايلي :-
- مناقشة الملاحظات الواردة في تقرير النصف الثاني لعام 2023 بالاضافة الى نتائج الاختبارات الضاغطة لقسم ادارة المخاطر .
 - الاطلاع على الخطة السنوية مع سياسة الحدود المقبولة لادارة المخاطر لعام 2024 .
 - الاطلاع على تحديث الاستراتيجية والسياسات والاجراءات الخاصة بقسم المخاطر لعام 2024 .
 - مناقشة الملاحظات الواردة في تقرير النصف الاول لعام 2023 لادارة المخاطر .
 - الاطلاع على الاطار العام لقسم ادارة المخاطر لعام 2024 .
 - الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بالاختبارات الضاغطة ومناقشتها .
 - الاطلاع على التقرير الشهري لقسم ادارة المخاطر .

4. لجنة التدقيق

- بالاستناد الى دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي عقدت لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)(4) جلسات خلال عام/2024 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 للشرعية الاسلامية حسب تعليمات البنك المركزي .
 - متابعة تدريب وتطوير اداء الموظفين واعضاء مجلس الادارة من خلال المشاركات بالدورات التدريبية الحضورية والالكترونية تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي.



ثلاثة عشر :- أنظمة المصرف

اسم النظام	ت
النظام البنكي	.1
نظام اون لاين بانك	.2
نظام موبايل بانك	.3
نظام الاستعلام الانتمائي CBS	.4
النظام الانتمائي CBS online	.5
نظام مراقبة حركات (Anti Money Laundry)	.6
نظام WORLD CHECK قوائم الحظر العالمية	.7
نظام تصنيف مخاطر العملاء (RBA)	.8
شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بالكيبل الضوئي	.9
استضافة وتصميم الموقع الالكتروني للمصرف	.10
نظام ادارة واصدار البطاقات الالكترونية	.11
نظام البصمة المركزي للموظفين	.12
نظام ادارة اجهزة الصراف الالى	.13
نظام التقاص الذكي من شركة AEG	.14
استضافة عناوين البريد الالكتروني الخاص بالمصرف	.15
نظام مكافحة الفيروسات	.16
نظام الارشفة الالكترونية (Laserfiche)	.17
نظام حوالات ويسترن يونين	.18
نظام الامتثال الضريبي الامريكي FATCA	.19
نظام المقاصة والتسوية للمدفوعات /مؤسسة بنى	.20
نظام تنظيم ومراجعة الزيان Q-System	.21
نظام شهادات الايداعات الاسلامية CSD	.22
نظام سويفت SWIFT	.23
نظام السماح لدخول غرفة السيرفرات ACCESS CONTROL	.24
نظام ارسال تحذيرات ALARM SYSTEM	.25
نظام انشاء وادارة اجهزة سيرفرات تخيلية ESXI	.26
نظام ادارة المستخدمين Domain Controller	.27
نظام النسخة الاحتياطية للانظمة البنكية	.28
نظام goAML	.29
نظام CBS تسجيل حسابات الزيان	.30



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 الي نسبة معيار الايداعات الاجله والتي ينبغي ان لا تقل عن 30% من اجمالي المطلوبات لذا سعت ادارة المصرف لتقديم منتجات وخدمات مصرفيه جديده متوافقة مع الشريعة الاسلاميه لدعم عملية الشمول المالي والوصول الي 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 الي التوقف عن استيفاء الرسوم والعمولات لمدد محددة بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي والتي قد تمتد الي ثلاثة اشهر .

خمس عشر :- العقود المبرمه مع الغير

ت	العقود المبرمه مع الغير
1	عقد تشغيل نظام Mobile Banking مع شركة ICSFS
2	عقد بيع نظام الاستعلام الائتمالي CBS مع شركة ICSFS
3	عقد النظام الائتمالي 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 ائارة واصدار بطاقات VISA الالكترونية مع شركة العرب للدفع الالكتروني APS
7	نظام الارشفة الالكترونية Laser fiche مع شركة عراقها 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 فانكا مع شركة بروثونايب
11	عقد مع المؤسسة الاقليمية لمقاصة وتسوية المدفوعات العربية - منصة بني
12	عقد شركة المشرق - لخدمات الانترنت
13	عقد تدقيق ومراجعة الحاسبات مع شركة موفق شكاة وشركاته لمرقية وتدقيق الحسابات
14	عقد الوكالة الدولية الخاص بالتصنيف الائتمالي للمصرف CAPITAL INTELLIGENCE
15	عقد نظام goAML مع شركة ICSfs
16	عقد نظام CBS لتسجيل حسابات الزبائن مع شركة ICSfs
17	عقد توريد صرافات الية مع شركة اوفتك
18	عقد شركة حلم لتوريد خدمة الانترنت الي 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 جهاز الطاقة البديل ونظام منع التسلسل مع شركة EJAF



سنة عشر :- تعارض المصالح المرتبط باعضاء مجلس الاداره

- لا توجد لاي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف مصلحة (مباشرة او غيرمباشرة) في الاعمال والعقود المبرمه لحساب المصرف وفقاً 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 توظيف رواتبهم 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 باستخدام أنظمة الدفع الإلكترونية 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. توظيف 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 توييب 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 المعلنة، والنقيد 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 إجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى 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 تغافوا من أجل استمرارية عمل هذا المصرف، والى ادارة البنك المركزي العراقي على رعايتها للأسرة المصرفية التي ساهمت في تطوير القطاع المصرفي .

متمنين للجميع دوام التوفيق

احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض



**DIGITAL
TRANSFORMATION**



تقرير الحوكمة السنوي



بنك العربية الإسلامية
ARABIA ISLAMIC BANK



تقرير الحوكمة السنوي للمنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31

كلمة رئيس لجنة الحوكمة

مساهمينا الكرام ،

في ختام اعمالنا لهذا العام، نؤكد في لجنة الحوكمة التزامنا بالشفافية والمساءلة في اعداد وتنفيذ الميزانية، ونسعى دوماً لتعزيز الكفاءة وضمان التوافق مع اعلى معايير الحوكمة. نشكر جميع الجهات المعنية على تعاونها، ونتطلع الى مزيد من التحسين في الاعوام القادمة.

المقدمة

تعد الحوكمة نهجاً متكاملاً وشاملاً لتنظيم بيئة العمل وتطوير الاعمال وتنفيذ العمليات ووضع اجراءات الرقابة الداخلية حيث ان مصرفنا يرى ان تطبيق معايير وممارسات الحوكمة الرشيدة من شأنه ان يحدث فرقا جوهرياً كما انها تؤثر في كيفية اعداد 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 اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف بما يتفق مع أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً استناداً الى 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 الثانيه 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	احمد عبد المجيد جمعه	رئيس مجلس الادارة	رئيساً
2	حيدر انكرم محمد علي	عضو مجلس اداره	عضواً
3	يكر رعد علي	عضو مجلس ادارة	عضواً
4	زينه ربيع موسى	امين سر مجلس الادارة	مقرر اللجنة



اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية

اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية تتمحور حول ضمان تطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة داخل المؤسسة ، بما يعزز الشفافية ،المساءلة، الاستدامة .

ومن ابرز اهداف اللجنة :

- 1- تعزيز الشفافية : التأكد من وجود نظم واضحة للافصاح عن المعلومات المالية وغير المالية للمساهمين واصحاب المصلحة .
- 2- ضمان الالتزام : مراقبة التزام المصرف بالقوانين واللوائح والانظمة ذات العلاقة .
- 3- تحسين كفاءة الادارة : التأكد من ان مجلس الادارة والادارة التنفيذية يمارسان مهامهما بفعالية وعدالة .
- 4- ادارة المخاطر : متابعة وتقييم سياسات ادارة المخاطر والتأكد من وجود نظم للرقابة الداخلية .
- 5- حماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح : التأكد من احترام وحماية حقوق كافة الاطراف المعنية داخل وخارج المؤسسة .
- 6- تطوير السياسات : اقتراح وتحديث سياسات الحوكمة والاشراف على تنفيذها .
- 7- تقييم الاداء المؤسسي : المساهمة في تقييم اداء القيادة والادارة وتقديم التوصيات لتحسين الاداء العام .

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 العاسلين بالمصرف، على ان تقوم اللجنة بمراجعة هذه المعايير سنوياً على الاقل واقتراح تعديلها اذا لزم الامر .



7. تتأكد اللجنة من ان المواثيق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تنسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف المقر من المجلس والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .
8. تتولى اللجنة مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وبحيث يكون متوافقاً 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
 - تولى جميع المسائل المتعلقة بالاداء الفعال لاجزاء المجلس.
16. اجراء المراجعة والتقييم على اساس 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 لعلها حسب مقتضى الحال.
18. التوصية إلى المجلس للموافقة على سياسة الحوكمة للمصرف
19. رفع التقارير بشكل دوري إلى مجلس الادارة فيما يتعلق بملاحظات وتوصيات اللجنة وأي امور أخرى تراها اللجنة مناسبة أو عند طلب مجلس الادارة.
20. عمل تقرير سنوي يتضمن الانشطة والاعمال التي تم تنفيذها من قبل لجنة الحوكمة خلال السنة السابقة



انشطة اللجنة خلال عام 2024:-

- 1- اطلعت اللجنة على الخطة الاستراتيجية للاعوام (2024-2026) .
- 2- اطلعت اللجنة على العقد المبرم مع شركة التدقيق (K2INTEGRITY) حسب ما جاء بكتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 8/9/س/476 والمؤرخ في 2024/5/2 المتضمن التعاقد مع الشركة اعلاه .
- 3- اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث الخاص بالمصرف حسب متطلبات البنك المركزي العراقي بالعدد 289/4/9 والمؤرخ في 2024/6/2 .
- 4- اطلعت اللجنة على استمارة اعرف موظفك والمقدمة من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 209/2/9 والمؤرخ في 2023/4/2 .
- 5- اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 441/4/9 والمؤرخ في 2024/9/22 والمتضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف وتم التأكيد على الالتزام بما ورد فيه .
- 6- اطلعت اللجنة على التطبيق الفعلي لبطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية.



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 اداؤها واعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية 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 البنائية والاجتماعية والحوكمة .

احمد عبد المجيد جمعة

رئيس مجلس الادارة

بكر رعد علي

عضو

حيدر اكرم محمد علي

عضو





مجلس هيئة الرقابة الشرعية



بنك العربية الإسلامية
ARABIA ISLAMIC BANK



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

عن الفترة المالية المنتهية 31/كانون الاول لسنة 2024

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 2024.

- لقد قامت الهيئة بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي ابرمها المصرف خلال عام 2024 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 بادلة 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 .
- تم اعداد خطة عمل مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2025 .



- راجعت الهيئة الميزانية العامة للمصرف كما هي في 2024/12/31 وقائمة الدخل للفترة المنتهية في 2024/12/31 والايضاحات حول البيانات المالية باعتبارها 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 2024 ويوجد عضو من اعضاء هيئة الرقابة الشرعية يتمتع باجازة .

وبناء عليه فإن في رأينا أن:-

- العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2024 والتي اطلعنا عليها تمت وفقا للضوابط والاحكام الشرعية.
- كافة الإيرادات 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 الاثنين المصادف 2025/1/20 الموافق 20 رجب 1446

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أ.م. د. فاروق شلتاغ مهدي

رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية



عبد القادر مهدي صالح
عضو

مهدي زياد مهدي
عضو

احمد صالح حسين
عضو



تقرير لجنة مراجعة الحسابات



مصرف العربية الإسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي المحترمين
م / التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات كما في 31 / 12 / 2024

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 2024 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 2024 معبدة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وقد التزم المصرف بالتشريعات واللوائح والتعليمات 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 2024 تضمنت كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لحماية المساهمين والمودعين واصحاب المصالح الأخرى و كانت معبدة 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) 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 ومثالية الوضع المالي للمصرف ، حيث بلغت نسبة احتساب السيولة 955 % في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 30 % كما بلغت نسبة كفاية راس المال 707 % في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 12 % اما نسبة تغطية السيولة LCR فقد بلغت 1665 % وصافي التمويل المستقر NSFR بلغت 426 % 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 المسادة مراقبي الحسابات بعملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والمخزنية وانها تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وان عملية التقييم تمت وفقاً للاصول 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 2024 على اقسام المصرف وانشطته المصرفية ووحداته المختلفة وفروعه وتم التأكد من انها تمت حسب خطة التدقيق السنوية المقررة، علماً بان نتائج التدقيق بينت سلامة العمليات المصرفية وانها كانت وفقاً للسياسات والاجراءات المقررة من مجلس الادارة وانها لا تعرض المصرف الى مخاطر مرتفعة.
- 6- كما قامت اللجنة بمراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف وتاكدت من كفايتها وسلامتها .
- 7- كذلك تمت مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي للمصرف وتاكدت 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

لجنة مراجعة الحسابات



تقرير شركة موفق شكاره وشركائه المستقلين



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

الى / المصادة مساهمي مصرف العربية الاسلامي – المحترمين

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي للسنة

المالية المنتهية في 2024/12/31

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة بمصرف العربية الاسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول / 2024 وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والتقرير السنوي لا دارة 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 بالإفصاح 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 اختبائي) 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 تمثل مسؤولية مراقب الحسابات بان التدقيق تم بموجب معايير التدقيق الدولية بهدف الحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية والتحريفات المهمة واصدار التقرير الذي يعطى الإيضاحات والملاحظات وبيان الراي المهني المحايد .

أساس الرأي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي (مؤسمة 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 الملانم لأبداء الرأي .

وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات : -

أولاً: 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

يقوم المصرف باعتماد طريقه لاحتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة تتوافق مع الاسس المحددة في معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) ويتناسب مع أنظمة قياس و ادارة المخاطر المعتمدة في المصرف و تخضع السيناريوهات المعتمدة لاحتساب الخسارة الانتمائية المتوقعة الى موافقة الادارة العليا التنفيذية و تتم مراجعتها دورياً لاحتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة التي تعكس بدورها القيمة الاجمالية المرجحة و يتم تحديدها اعتماداً على تقييم مجموعة من النتائج المتوقعة .

و فيما يأتي جدول يوضح احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للادوات المالية كما
في 2024/12/31 بموجب معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) مقارنة مع
اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي

الحساب	المخصص بموجب المعيار (9) الف دينار	المخصص بموجب اللائحة الارشادية الف دينار
الاستثمارات / المشاركة	4,000,000	3,750,000
التسهيلات النقدية / المرابحات	367,284	110,223
التسهيلات التعهيدية / خطابات الضمان	169,541	72,149
مجموع المخصص المطلوب	4,536,826	3,932,373

يلاحظ من الجدول اعلاه ان احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار
الابلاغ المالي الدولي رقم (9) بمبلغ (4,536,826 دينار) اعلى من المخصص بموجب
اللائحة الارشادية المعدة من البنك المركزي العراقي و عليه تم اعتماده من قبل المصرف
نوصي اقتناء نظام الكتروني متخصص في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة
الادوات المالية الداخلة ضمن نظام المعيار وتطوير الانظمة التي يمتلكها المصرف , استناداً لما
ورد بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 444/4/9 في 2024/9/25 والذي منح المصارف
مهلة نهائية لغاية 2025/12/31.

ب - تطبيق معيار الابلاغ 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 طبقاً لما ورد بالمعيار رقم (16) المتضمن الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع
عقود الايجار مالم تكن مدة الايجار (12) شهر او اقل .

ثانياً: نتيجة النشاط

بلغت نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 خسائر بمبلغ (134,879 ألف دينار) مائة وأربعة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف دينار في حين السنة السابقة حقق المصرف ارباح بمبلغ (88,581 ألف دينار) ثمانية وثمانون مليوناً وخمسمائة وواحد وثمانون ألف دينار

يوضح الكشف ادناه نتيجة النشاط للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة

البيان	السنة الحالية 2024 الف دينار	السنة السابقة 2023 الف دينار	الفرق
الايادات	5,983,541	9,438,949	(3,455,408)
المصاريف	(6,118,420)	(9,350,368)	(3,231,948)
الفائض (العجز)	(134,879)	88,581	(223,460)

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

- أ- حقق المصرف إيرادات بمبلغ (5,983,541 ألف دينار) خمسة مليارات وتسعمائة وثلاثة وثمانون مليون وخمسمائة وواحد وأربعون ألف دينار و هذه الإيرادات اقل من السنة السابقة 2023 بمبلغ (3,455,408 ألف دينار) ثلاثة مليارات وأربعمائة وخمسة وخمسون مليون وأربعمائة وثمانية ألف دينار و اهم اسباب ذلك هو حرمان المصرف من التعامل بالدولار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (8/9 /س /157) في 2024/2/4 .
- ب- بلغت المصاريف مبلغ (6,118,420 ألف دينار) ستة مليار ومائة وثمانية عشر مليون وأربعمائة وعشرون ألف دينار اما بالسنة السابقة فقد كانت المصروفات (9,350,368 ألف دينار) تسعة مليار وثلاثمائة وخمسون مليون وثلاثمائة وثمانية وثمانية وستون ألف دينار بانخفاض قدره (3,231,948 ألف دينار) ثلاثة مليار ومائتان وواحد وثلاثون مليون وتسعمائة وثمانية وأربعون ألف دينار
- ج- بلغت نتيجة النشاط عجز بمبلغ (134,879 ألف دينار) مائة وأربعة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف دينار في حين السنة السابقة حقق المصرف ارباح بمبلغ (88,581 ألف دينار) ثمانية وثمانون مليوناً وخمسمائة وواحد وثمانون ألف دينار وبتخفيض قدره (223,460 ألف دينار) مئتان وثلاثة وعشرون مليون وأربعمائة وستون ألف دينار.

فيما يلي ايضاح و تحليل لحساب الإيرادات :

الإيرادات

كشف تحليل الإيرادات للسنة المالية المنتهية 2024/12/31 و مقارنتها بالسنة السابقة

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 الف دينار	الاهمية النسبية	السنة الحالية 2024 الف دينار	البيان
-12%	(7,277)	58,306	1%	51,029	ارباح التمويلات الاسلامية
-58%	(684,262)	1,179,556	8%	495,294	صافي العمولات
-71%	(3,436,027)	4,866,284	24%	1,430,257	ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية
-20%	672,158	3,334,803	67%	4,006,961	ايرادات مصرفية متنوعة
-37%	(3,455,408)	9,438,949	100%	5,983,541	المجموع

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي:

1. ان الاهمية النسبية للإيرادات من التمويلات الاسلامية تشكل 1% من مجموع الإيرادات وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (7,277) الف دينار مما تعتبر قليلة الاهمية، يوصى الاهتمام بالحصول على الإيرادات من التمويلات الاسلامية.
 2. تشكل العمولات المصرفية نسبة 8% من مجموع الإيرادات وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (684,262) الف دينار.
 3. ان الاهمية النسبية لإرباح بيع وشراء العملات الاجنبية تشكل 24% من مجموع الإيرادات وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (3,436,027) الف دينار وذلك بسبب حرمان المصرف من التعامل بالدولار.
 4. تشكل الإيرادات المصرفية المتنوعة اهمية بنسبة 67% وقد ارتفعت عن السنة السابقة بزيادة مقدارها (672,158).
- نوصى بالتنوع في تحقيق الإيرادات وتوزيع المخاطر وعدم التركيز على مجال نشاط واحد.

ثالثاً : مشتريات و مبيعات العملة الاجنبية

فيما ياتي كشف يوضح الارباح من المعاملات بالعملة الاجنبية مقارنة مع السنة السابقة

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	بيان
-70%	(3,436,027)	4,866,284	1,430,257	ارباح المعاملات بالعملة الاجنبية

من الكشف اعلاه يلاحظ ان الارباح من بيع و شراء العملة الاجنبية لهذه السنة بمبلغ (1,430,257 الف دينار) مليار وأربعمائة وثلاثون مليوناً ومائتان وسبعة وخمسون ألف دينار في حين بالسنة السابقة بمبلغ (4,866,284 الف دينار) أربعة مليارات وثمانمائة وستة وستون مليوناً ومائتان وأربعة وثمانون ألف دينار أقل من السنة السابقة بمبلغ (3,436,027 الف دينار) ثلاثة مليارات وأربعمائة وستة وثلاثون مليوناً وسبعة وعشرون ألف دينار اي ان الانخفاض بلغ نسبة -70% وذلك استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 8/9 س / 157 في 2024/2/4 المتضمن (عدم تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي باي شكل من الاشكال مع امكانية التعامل الدولي بالعملات الاخرى غير الدولار الامريكي) مما له اثر على انخفاض ايراد المصرف.

نوصي بالسعي لرفع العقوبات و تحقيق الامتثال للقوانين و الانظمة و التعليمات .

رابعاً : التخصيصات

لغرض مواجهة المصرف للاعباء الحقيقية و التي لا يعرف مقدارها بشكل دقيق تم احتساب التخصيصات الآتية :-

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
مخصص عمليات مشاركة / مضاربة	4,000,000	3,850,000	150,000	4%
مخصص عمليات المراجعة / قرض حسن	367,285	272,698	94,587	35%
مخصص مخاطر التشغيل	603,561	574,819	28,742	5%
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	169,542	28,956	140,586	486%
مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية	37,992	37,991	1	0%
مخصصات متنوعة	221,581	183,065	38,516	21%
مخصص تقلب اسعار الصرف	2,291,145	2,291,145	-	0%
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	438,000	438,000	-	0%
مخصص ضريبة	0	6,644	-6,644	-100%
المجموع	8,129,106	7,683,318	445,788	6%

من الكشف اعلاه يلاحظ ما يأتي :

1. إجمالي المخصصات :ارتفع مجموع المخصصات من (7,683,318) ألف دينار بالسنة السابقة إلى (8,129,106) ألف دينار للسنة الحالية، بزيادة (445,788) ألف دينار بنسبة (6%). هذه الزيادة في إجمالي المخصصات تعكس تغير في سياسات إدارة المخاطر بالمصرف وذلك للحفاظ و التحوط في اعمال الائتمان .
2. مخصص العمليات التمويلية:ارتفع مخصص العمليات التمويلية من (3,850,000) ألف دينار بالسنة السابقة 2023 إلى (4,000,000) ألف دينار بالسنة الحالية 2024، بزيادة قدرها (150,000) ألف دينار (بنسبة 4%). هذه الزيادة تعكس توجه المصرف نحو تعزيز احتياطياته لمواجهة مخاطر العمليات التمويلية، و زيادة في معدلات التعثر المتوقعة.
3. مخصص عمليات المراجعة:زاد مخصص عمليات المراجعة من (272,698) ألف دينار بالسنة السابقة إلى (367,285) ألف دينار بالسنة الحالية مسجلاً زيادة مقدارها (94,587) ألف دينار بنسبة (35%).

هذه الزيادة تشير إلى نمو في أنشطة التمويل الإسلامي وزيادة في المخاطر المرتبطة بها، مما استدعى تعزيز الاحتياطات المخصصة لهذا النوع من العمليات.

4. **مخصص المخاطر التشغيلية:** ارتفع مخصص المخاطر التشغيلية من (574,819) ألف دينار في سنة 2023 إلى (603,561) ألف دينار في السنة الحالية 2024، بزيادة قدرها 28,742 ألف دينار بنسبة 5%. وهذه الزيادة تعكس التوجه الجديد للمصرف في التحوط ضد المخاطر التشغيلية المحتملة مثل الأخطاء البشرية أو أعطال الأنظمة و حالات اخرى .

5. **مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية:** شهد هذا المخصص قفزة كبيرة من (28,956) ألف دينار إلى (169,542) ألف دينار، بزيادة (140,586) ألف دينار بنسبة (486%). هذه الزيادة نتيجة إصدار خطابات ضمان جديدة.

6. **مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية:** بقي هذا المخصص ثابتاً عند (37,992) ألف دينار دون أي تغيير مما يشير إلى استقرار في تقييم مخاطر المصارف الخارجية التي يتعامل معها المصرف وعدم وجود تغيير جوهري في سياسات إدارة هذه المخاطر.

7. **مخصصات متنوعة:** ارتفعت المخصصات المتنوعة من (183,065) ألف دينار بالسنة السابقة إلى (221,581) ألف دينار بالسنة الحالية بزيادة (38,516) ألف دينار أي بنسبة (21%) و هذه الزيادة المعتدلة قد تعكس تخصيص احتياطات إضافية لمخاطر مختلفة .

8. **مخصص تقلب أسعار الصرف:** بقي هذا المخصص ثابتاً عند (2,291,145) ألف دينار دون أي تغيير مما يدل على عدم زيادة الارصدة بالعملية الاجنبية.

9. **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:** حافظ هذا المخصص على قيمته عند (438,000) ألف دينار دون تغيير.

خامساً : حساب النقود

فيما يأتي كشف تحليل حساب النقود كما في 2024/12/31 مقارنة بالسنة السابقة 2023

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	بيان
-3%	(1,694,370)	53,880,519	52,186,149	نقد في الخزينة - دينار
-21%	(383,368)	1,839,657	1,456,289	نقد في الخزينة - عملة اجنبية
73%	141,005	192,760	333,765	نقد في الصراف الالى
17%	21,166,964	124,447,778	145,614,742	نقد لدى البنك المركزي العراقي ودائع قنولية لدى البنك المركزي العراقي
-74%	(6,811,452)	9,155,888	2,344,436	نقد لدى المصارف الخارجية
-83%	(38,556,328)	46,691,425	8,135,097	المجموع
-11%	(26,137,549)	236,208,027	210,070,478	سبائك و مسكوكات ذهبية
0%	0	374,562	374,562	المجموع النهائي
-11%	(26,137,549)	236,582,589	210,445,040	

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

1. بلغ رصيد النقد للسنة الحالية (210,070,478 الف دينار) للسنة المالية 2024 مائتان وعشرة مليارات وسبعون مليوناً وأربعمئة وثمانية وسبعون ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة حيث كان الرصيد (236,208,027 الف دينار) مائتان وستة وثلاثون ملياراً ومائتان وثمانية ملايين وسبعة وعشرون ألف دينار انخفض رصيد النقد بمبلغ (26,137,549 الف دينار) ستة وعشرون ملياراً ومائة وسبعة وثلاثون مليوناً وخمسمائة وتسعة وأربعون ألف دينار بنسبة 11%
2. بلغ رصيد السبائك الذهبية بمبلغ (374,562 الف دينار) ثلاثمائة وأربعة وسبعون مليوناً وخمسمائة واثنتان وستون ألف دينار
3. يعود انخفاض رصيد النقود في المصارف الخارجية بمبلغ (38,556,328 الف دينار) ثمانية وثلاثون ملياراً وخمسمائة وستة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وثمانية وعشرون ألف دينار لهذه السنة عن السنة السابقة وذلك لتوقف الحوالات و عدم التعامل بالدولار
4. كشف التدفقات النقدية بوضع حركة جريان النقد المستلم و المدفوع ويلاحظ ان النقد من الاعمال التشغيلية انخفض بشكل سالب (26,002,612 الف دينار) وذلك لنقص الودائع الجارية وسحب المودعين لاموالهم

5. بلغ رصيد النقود لدى المصارف الخارجية مبلغ (8,135,097 ألف دينار) ثمانية مليارات ومائة وخمسة وثلاثون مليوناً وسبعة وتسعون ألف دينار في حين بالسنة السابقة كان الرصيد بمبلغ (46,691,425 ألف دينار) ستة وأربعون ملياراً وستمئة وواحد وتسعون مليوناً وأربعمائة وخمسة وعشرون ألف دينار مبلغ الانخفاض (38,556,328 ألف دينار) ثمانية وثلاثون ملياراً وخمسمائة وستة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وثمانية وعشرون ألف دينار وبنسبة الانخفاض 83%

6. ان نسبة الارصدة المدينة بالخارج الى راس المال و الاحتياطيات السلمية هي 3% علماً ان النسبة القياسية و حسب تعليمات البنك المركزي العراقي هي 20% وذلك لانخفاض التعامل المصرفي مع الخارج لتوقف الحوالات الخارجية بالدولار

7. بلغت نسبة الارصدة المدينة بالخارج الى الودائع بالعملة الاجنبية نسبة 2595% وذلك لانخفاض الودائع بالعملة الاجنبية

بلغت نسبة تغطية السيولة لهذه السنة مقارنة بالسنة السابقة كما ياتي :

التفاصيل	السنة الحالية 2024	السنة السابقة 2023	النسبة بموجب تعليمات البنك المركزي
نسبة تغطية السيولة (LCR)	1665%	750%	100%
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	426%	322%	100%
نسبة احتساب السيولة	955%	269%	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 .

سادساً : الاستثمارات

فيما يأتي كشف بوضع استثمارات المصرف لسنة 2024 مقارنة مع السنة السابقة 2023

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
الاستثمارات طويلة الاجل	16,309,980	16,309,980	0	0%
استثمارات المشاركة / افراد	15,000,000	15,000,000	0	0%
استثمارات المشاركة / شركات	0	24,000,000	(24,000,000)	-100%
المجموع	31,309,980	55,309,980	(24,000,000)	-43%
ينزل مخصص عمليات المشاركة و المضاربة	4,000,000	3,850,000		
صافي مبلغ الاستثمارات	27,309,980	51,459,980	(24,000,000)	-47%

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

1. ان صافي مبلغ الاستثمارات للسنة الحالية (27,309,980 الف دينار) في حين السنة السابقة بمبلغ (51,459,980 الف دينار) اي الانخفاض بنسبة -47% وذلك لانخفاض الاستثمارات في المشاركة بالشركات بمبلغ (24,000,000 الف دينار) اربعة وعشرون مليار دينار
2. ان مبلغ الاستثمارات كمشاركة مع الافراد بمبلغ (15,000,000 الف دينار) خمسة عشر مليار دينار تاريخ الاستحقاق 2032/1/15 عن بناء فندق في اربيل
3. بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال و الاحتياطيات السلمية (12.5%) علماً ان النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي (20%) بموجب تعليمات تنفيذ قانون قانون المصارف
4. بلغ مخصص مخاطر الائتمان المتوقعة للاستثمارات بمبلغ (4000000 الف دينار) اربع مليارات دينار وبمبلغ اعلى من السنة السابقة بمبلغ (150000 الف دينار) مائة وخمسون مليون دينار تطبيقاً لمعيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9)
5. كشف بوضع الشركات التابعة لمصرف العربية الاسلامي و نسبة المساهمة فيها لغاية

2024/12/31

ت	اسم الشركة المساهم بها	صافي القيمة دينار	نسبة المساهمة	رقم شهادة التأسيس
1	شركة الجزيرة العربية للخدمات النفطية و تصدير المنتجات النفطية و الاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية	10,000,000,000	100%	م ش أ - 02 - 7268
2	الشركة العربية للصرافة	4,999,980,000	100%	م ش أ - 01 - 89006
	المجموع	14,999,980,000		

سابعاً : التمويلات الإسلامية

1. فيما يأتي كشف يوضح ارصدة التمويلات الإسلامية لسنة 2024

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
تمويلات إسلامية (صافي)	1,691,293	2,337,364	(646,071)	-28%

تمويلات إسلامية (بالصافي): انخفضت التمويلات الإسلامية الصافية من (2,337,364) ألف دينار بالسنة السابقة 2023 إلى (1,691,293) ألف دينار في 2024، بانخفاض قدره (646,071) ألف دينار (بنسبة -28%).

2. تحليل توظيف الودائع في التمويلات الإسلامية:

التفاصيل	الرصيد الف دينار	الودائع الف دينار	النسبة	النسبة القياسية	الفرق
المربحة	2,058,578	8,164,492	25%	75%	50%

بلغ رصيد التمويلات الإسلامية (2,058,578 ألف دينار) مقابل ودائع إجمالية قدرها (8,164,492 ألف دينار) مما يشكل نسبة توظيف بلغت (25%) فقط، وهي أقل بكثير عن النسبة القياسية المحددة من البنك المركزي والبالغة (75%)، حيث يبلغ الفارق بين النسبتين (50%) نقطة مئوية، مما يشير إلى وجود فجوة كبيرة في استثمار الودائع المتاحة في التمويلات الإسلامية، الأمر الذي يستدعي مراجعة سياسات منح التمويل ودراسة أسباب هذا التراجع في توظيف الأموال وفق الشريعة الإسلامية.

3. التمويلات لذوي الصلة :

الكشف ادناه يوضح الائتمان الممنوح لذوي الصلة:

مدة الائتمان	المبلغ دينار	المبلغ المسدد دينار	المبلغ المتبقى دينار	الضمانات
من 5 سنوات الى 15 سنة	366,769,638	53,731,314	313,038,324	تتضمن الكمبيالات المصدقة من كاتب العدل وكفالة الموظفين والعقارات

تم منح ائتمان بقيمة إجمالية (366,769,638) دينار لذوي الصلة بفترات سداد تتراوح بين 5 إلى 15 سنة، حيث تم تسديد (53,731,314) دينار، ويتبقى مبلغ (313,038,324) دينار، وتم ضمان هذه الائتمانات بضمانات متعددة تشمل الكمبيالات المصدقة من كاتب العدل وكفالات الموظفين والعقارات، مما يعكس تنوعاً في وسائل الضمان لتغطية هذه القروض الكبيرة.

كشف الائتمان النقدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

الكشف ادناه يوضح الائتمان النقدي الممنوح لأكبر عشرين زبون:

نوع التمويلات الاسلامية	المبلغ الممنوح الف دينار	المبلغ المتبقي الف دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق	تاريخ تسديد آخر قسط
مراحة	1,904,060	1,599,000	2019 - 2023	2027 - 2038	2024

تم منح تمويلات إسلامية (مراحة) لأكبر عشرين عميلاً بإجمالي مبلغ ممنوح (1,904,060) ألف دينار، حيث يتبقى منهم مبلغ (1,599,000) ألف دينار لم يتم تسديدها بعد، مع تواريخ منح تتراوح بين عامي من 2019 إلى 2023، ومواعيد استحقاق تمتد حتى عام 2038، بينما كان آخر قسط مسدد في عام 2024، مما يعكس وجود محفظة ائتمانية كبيرة وطويلة الأجل تحتاج لمتابعة مستمرة لضمان السداد في مواعيده.

كشف الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

الكشف ادناه يوضح الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

نوع الائتمان	المبلغ الممنوح الف دينار	المبلغ المتبقي الف دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
خطاب ضمان	10,228,540	10,228,540	2023 - 2024	2025

تم إصدار خطابات ضمان لأكبر 20 عميلاً بإجمالي مبلغ ممنوح (10,228,540) ألف دينار) حيث لا يزال كامل المبلغ مستحقاً، مع تواريخ منح تتراوح بين عامي 2023 و 2024، ومواعيد استحقاق تنتهي في عام 2025 مما يشير إلى أن هذه الخطابات لا تزال سارية المفعول وتحتاج إلى متابعة دقيقة حتى تاريخ استحقاقها.

و فيما يأتي جدول يوضح مبلغ خطابات الضمان و التامينات للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة :

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
خطابات الضمان	10,228,540	2,516,288	7,712,252	306%
التأمينات	6,621,041	2,392,503	4,228,538	177%
نسبة التامينات	65%	95%		-30%

يلاحظ ان نسبة التامينات النقدية المقدمة لتغطية خطابات الضمان هي 65% من مجموع مبالغ خطابات الضمان و تشكل نسبة اقل من السنة السابقة حيث كانت 95%

ثامناً قروض المشاريع (الصغيرة والمتوسطة)

بلغت قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة لهذه السنة مبلغ (1,965,516) الف دينار وفي حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (2,253,697) الف دينار اي بانخفاض قدره (288,181) الف دينار اي انخفاض بنسبة 18% .

تاسعاً : كفاية راس المال

وهو النسبة الناتجة عن قسمة (راس المال الأساسي + راس المال المساند) على (صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية + مخاطر السوق) ويجب على كل مصرف ان يحتفظ بنسبة كفاية راس المال لا تقل عن 12% في حين بلغت نسبة كفاية راس المال للسنة موضوع التقرير 707% ويعود ذلك الى انخفاض الموجودات بالمخاطر داخل وخارج الميزانية عن راس المال المساند .

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

عاشرأ : مخاطر الائتمان و الاستثمار في رؤوس الاموال

1- التركيز الائتماني

أ : التركيز الائتماني حسب القطاعات الاقتصادية

ت	القطاع	المبالغ مليون دينار	النسبة
1	الانشطة العقارية و التأجير	1,494	72.5%
2	تجارة الجملة و التجزئة	119	5.8%
3	الفنادق و المطاعم	56	3.0%
4	صناعة المواد و المنتجات الكيماوية	8	0.4%
5	اعمال النقل و التخزين و الاتصالات و المعلومات	131	6.4%
6	القطاعات الاخرى	251	12.1%
	المجموع	2,059	100 %

نلاحظ من الجدول اعلاه ان القطاع العقاري والتأجير يستحوذ على الحصة الأكبر من التمويلات بنسبة 72.5% بمبلغ (1,494 مليون دينار)، بينما توزعت النسب المتبقية على قطاعات أخرى بفروق كبيرة. هذا التركيز المفرط في قطاع واحد يشكل مخاطر عالية للمصرف، حيث أن أي أزمة في القطاع العقاري ستؤثر بشكل مباشر وكبير على أداء المحفظة الائتمانية اما القطاعات الأخرى مثل التجارة (5.8%) والصناعة (0.4%) تحظى بنسب ضئيلة، مما يدل على عدم التوازن في توزيع التمويلات.

ب : التركيز حسب طبيعة الضمانات

النسبة	المبالغ مليون دينار	طبيعة الضمان	ت
37%	769	عقار	1
52%	1,072	كفالة	2
4%	83	كيميالية	3
7%	135	اخرى	4
100%	2,059	المجموع	

نلاحظ من الجدول اعلاه أن أكثر من نصف التمويلات بنسبة (52%) تعتمد على كفالات (1,072 مليون دينار)، بينما لا تشكل الضمانات العقارية سوى 37% بمبلغ (769 مليون دينار). هذا التركيز على الكفالات يزيد من المخاطر الائتمانية، حيث أن الكفالة تعتبر ضماناً أقل موثوقية من الضمان العقاري في حالات التخلف عن السداد. كما أن هناك 7% من التمويلات بمبلغ (135 مليون دينار) تعتمد على ضمانات أخرى

غير محددة بوضوح.

ج : التركيز حسب الموقع الجغرافي

النسبة	المبالغ مليون دينار	الموقع الجغرافي	ت
50%	1,034	بغداد	1
37%	754	اربيل	2
9%	183	كركوك	3
4%	88	سامراء	4
100%	2,059	المجموع	

نلاحظ من الجدول اعلاه أنه يتركز نصف التمويلات (50%) في بغداد (1,034 مليون دينار)، بينما توزعت النسبة المتبقية على أربيل (37%) وكركوك (9%) وسامراء (4%). هذا التركيز الجغرافي في العاصمة يعرض المصرف لمخاطر إقليمية، حيث لم يتم التوزيع الجغرافي بشكل متوازن

2. النسب المالية

فيما يأتي كشف يوضح نسب الائتمان الى الودائع وراس المال:

ت	النسب و المؤشرات	النسبة الفعلية	النسبة المقبولة	الفرق
1	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	25%	75%	50%
2	نسبة الائتمان النقدي الى راس المال	0.8%	600%	599.2%

أ- نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع : هذه النسبة (25%) تشير إلى أن المصرف لا يستغل الودائع المتاحة لديه بشكل كافٍ في منح التمويلات، مما يعني ضياع فرص تحقيق أرباح أعلى ، الفارق الكبير بين النسبة الفعلية والمعيارية (50 %) يدل على وجود طاقة ائتمانية غير مستغلة.

ب- نسبة الائتمان النقدي إلى رأس المال : النسبة (0.8%) تعني أن المصرف يستخدم جزءاً ضئيلاً جداً من رأسماله في منح التمويلات، مما يشير إلى سياسة ائتمانية شديدة التحفظ. الفارق عن النسبة المعيارية (599.2 نقطة مئوية) يدل على وجود امكانية لزيادة التمويلات بشكل آمن.

ت- نسبة الائتمان التهدي إلى رأس المال: هذه النسبة (4.1%) توضح أن المصرف يستطيع زيادة خطابات الضمان والائتمان التهدي دون تجاوز الحدود الآمنة، مما يمثل فرصة لزيادة الإيرادات من العمولات.

ث- نسبة الاستثمارات إلى رأس المال: تشير هذه النسبة إلى أن المصرف يحتفظ بسياسة استثمارية محافظة، مع وجود مجال لزيادة الاستثمارات بنسبة 7.5% أخرى للوصول إلى الحد الأقصى الآمن. هذا يعني أن هناك فرصاً لتحسين العوائد من خلال زيادة الاستثمارات في حدود السياسة المعتمدة.

النتائج والتوصيات:

من خلال التحليل السابق، يمكن استخلاص النتائج التالية:

1. هناك تركيز مفرط في القطاع العقاري (72.5%)، مما يعرض المصرف لمخاطر القطاع الواحد.
2. الاعتماد الكبير على الكفالات (52%) كضمانات يزيد من المخاطر الائتمانية.
3. التركيز الجغرافي في بغداد (50%).
4. النسب المالية تظهر وجود طاقة ائتمانية واستثمارية غير مستغلة بالكامل.

التوصيات:

1. تنويع المحفظة الائتمانية لتقليل الاعتماد على القطاع العقاري.
2. زيادة نسبة الضمانات العقارية على حساب الكفالات لتعزيز جودة الضمانات.
3. التوسع الجغرافي في منح التمويلات لتوزيع المخاطر الإقليمية.
4. زيادة استغلال الودائع في منح التمويلات مع الحفاظ على معايير الجودة.
5. الاستفادة من الطاقة الائتمانية المتاحة لزيادة التمويلات والاستثمارات بشكل تدريجي.
6. وضع سياسات ائتمانية أكثر توازناً لغرض تحقيق الأرباح وإدارة المخاطر.

احد عشر : الموجودات الثابتة و الغير ملموسة

بلغت كلفة الموجودات الثابتة الملموسة مبلغ (23,232,562 الف دينار) و الموجودات غير الملموسة (انظمة و برامجيات) مبلغ (205,590 الف دينار) كما في (2024/12/31 دينار) علما ان القيمة الدفترية لها بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم و كما ياتي :-

- الموجودات الثابتة الملموسة بلغت (17,902,649 الف دينار)
- الموجودات الثابتة غير الملموسة بلغت (205,590 الف دينار) و تتضمن انظمة برامج

الاثنى عشر المشروعات تحت التنفيذ:-

بلغت قيمة المشروعات تحت التنفيذ مبلغ (1,066,727) الف دينار و تضمنت فقرة واحدة وهي مشروعات تحت التنفيذ في مبنى المصرف في الجارية

الثالث عشر : الودائع : المصارف / القطاع المالي

لغرض دراسة و تحليل الودائع للمصرف يتم تصنيفها كما ياتي :

أ : ودايع المصارف و ودايع العملاء

بلغ رصيد الودائع لهذه السنة بمبلغ (8,164,492 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (60,997,937 الف دينار) اي بانخفاض بمبلغ (52,833,445 الف دينار) وذلك لانخفاض في رصيد حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات فقد اصبحت بمبلغ (2,194,790) الف دينار بعد ان كانت بالعام السابق بمبلغ (47,443,555) الف دينار و لانخفاض عدة حسابات اخرى في الودائع و كما موضح بالكشف ادناه :-

كشف مقارنة حساب الودائع الجارية كما في 2024/12/31 مقارنة مع السنة السابقة 2023

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	بيان
8%	267,579	3,432,894	3,700,473	حسابات جارية دائنة قطاع / مالي
-95%	(45,248,765)	47,443,555	2,194,790	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات
-73%	(5,574,940)	7,595,386	2,020,446	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
-81%	(56,003)	69,456	13,453	حسابات الانحار
0%	0	51,310	51,310	الصفائح
-100%	(40,110)	40,110	0	الصكوك المعتمدة
-96%	(583,000)	608,000	25,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-98%	(1,384,158)	1,407,758	23,600	امانات مستلمة
-66%	(193,792)	294,359	100,567	بطاقات الدفع المسبق
-5%	(1,041)	21,011	19,970	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-56%	(19,215)	34,098	14,883	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين
-87%	(52,833,445)	60,997,937	8,164,492	المجموع الكلي

من الكشف السابق يلاحظ الاتي :

- ان انخفاض الودائع بسبب سحب المودعين لاموالهم وذلك لحرمان المصرف من التعامل بعملة الدولار مما أدى الى سحب اغلب ارصدة الشركات.

ب : كشف ودائع المصارف لسنة 2024 مقارنة مع السنة السابقة

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
حسابات جارية دائنة قطاع / مالي	3,700,473	3,432,894	267,579	8%

سجلت الحسابات الجارية الدائنة للقطاع المالي في السنة الحالية 2024 مبلغ (3,700,473 ألف دينار) مقارنة بـ (3,432,894 ألف دينار) في السنة السابقة 2023، مسجلة زيادة مقدارها (267,579 ألف دينار) الارتفاع بنسبة 8% عن السنة السابقة

ج . فيما يأتي كشف يوضح اكبر (10) مودعين يشكلون نسبة 79% من مجموع الودائع و هذا يعني ان هنالك تركيز عالي للودائع قد يعرض المصرف الى نقص في السيولة اذا تم سحب مبالغ كبيره منها في وقت واحد وكما موضح انناه

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار
ودائع المصارف	3,700,473
ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية	4,464,019
اجمالي الودائع	8,164,492
قيمة ايداعات اكبر 10 مودعين	6,480,879
نسبة اكبر 10 مودعين الى اجمالي الودائع	79%

د . جدول يوضح نسبة الانتماء النقدي الى الودائع

مبلغ الائتمان النقدي الف دينار	مبلغ الودائع الف دينار	النسبة	النسبة المعيارية
2,058,578	8,164,492	25%	75%

يلاحظ ان نسبة الائتمان النقدي الى مبلغ الودائع هي 25% و هي اقل من النسبة القياسية التي حددها البنك المركزي العراقي 75%.

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

النسبة المعيارية	النسبة	رأس المال والاحتياطيات	الائتمان النقدي
%600	%0.8	235,121,055	2,058,578

يلاحظ ان نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (0.8%) في حين ان النسبة القياسية %600. و عليه فان المصرف لديه الامكانية لرفع الائتمان النقدي والاستفادة من الامكانيات المتاحة من فائض السيولة.

الرابع عشر المطلوبات الاخرى

بلغت المطلوبات الاخرى للسنة الحالية مبلغ (3,173,087 الف دينار) في حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (10,284,600 الف دينار) اي انخفاض بمبلغ (7,114,034 الف دينار) ونسبة %69 وادناه جدول يوضح تفاصيل المطلوبات ومبالغها مقارنة بالسنة السابقة و كما ياتي :

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	بيان
-100%	(8,389,823)	8,389,823	0	حوالات صادرة غير مسددة
197%	215,931	109,495	325,426	ارباح الحسابات الاستثمارية (تحت التوزيع)
100%	1,505,966	0	1,505,966	غرامات مستحقة غير مدفوعة / بنك مركزي
-100%	(26)	26	0	فيزا كارد - صراف الي خارجي
-26%	(60,928)	234,370	173,442	ارباح مؤجلة افراد (مرابحات)
0%	(1)	2,105	2,104	ارباح معلقة افراد
-29%	(423,344)	1,439,889	1,016,545	مستحقات شركة العرب الدفع الالكتروني
100%	13	0	13	صندوق الصدقات
-146%	(26,814)	18,417	(8,397)	تسوية بطاقات الدفع الالكتروني/ مقسم الوطني
100%	10	0	10	حسابات دائنة متنوعة / استعلام اتعماني
100%	450	0	450	زيادة / نقص في الصراف
-22%	20,444	(93,865)	(73,421)	سحب صراف الي
24%	44,088	186,861	230,949	مصاريف مستحقة
-69%	(7,114,034)	10,287,121	3,173,087	المجموع

الخامس عشر : فروع المصرف

لدى المصرف الفروع الآتية

الفرع	العنوان	الملكية
الفرع الرئيسي	بغداد / شارع 14 رمضان	ايجار
فرع اربيل	اربيل / بارك فيو / بناية رقم F42	ايجار
فرع كركوك	كركوك / حي عدنان / شارع المحافظة / بناية رقم 150/5/1	ايجار

ايضاح :-

• تم دمج فرع الرشيد مع الفرع الرئيسي للمصرف استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 3010/4/9 بتاريخ 2024/3/7

• تم نقل فرع الكرادة الى الفرع الرئيسي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 973/3/9 في 2021/1/17

السادس عشر : الامتثال

للامتثال مصادر مختلفة اهمها : - التشريعات و القوانين و القواعد و المعايير و الضوابط و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي و القواعد المصرفية و السلوك المهني و الاخلاقي و يشمل متطلبات البنك المركزي العراقي أنشطة الامتثال لدى المصارف و كما يأتي :

1. مسؤولية مجلس الادارة الاشراف على ادارة مخاطر الامتثال التي تستهدف تجنب حصول العقوبات القانونية او التنظيمية و الخسائر و مخاطر فقدان السمعة نتيجة الاخفاق في الالتزام بالقوانين و الانظمة و التعليمات

2. مسؤولية الادارة التنفيذية للمصرف عن الامتثال وذلك باعداد برامج تقييم مخاطر الامتثال حيث يقوم مراقب الامتثال باعداد تقرير بالتوقيت المناسب يتناول مؤشرات الضعف في ممارسة الامتثال و يحدد المخالفات و الاخطاء و احتمالات تعرض المصرف الى مخاطر

وفيما يأتي ايضاح لمخاطر الامتثال التي تعرض لها المصرف :-

1. عدم التعامل بعملة الدولار الامريكي مع امكانية التعامل بالعملات الاخرى استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 157/78/9 في 2024/2/4

2. العجز المتراكم بمبلغ (8,498,919 الف دينار) بضمنها خسائر السنة الحالية بمبلغ (134,879 الف دينار).

3. انخفاض الارصدة المتعلقة بانشطة المصرف و كما ياتي :

الحساب	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق
الاستثمارات	27,309,980	51,459,980	(24,150,000)
التمويلات	2,058,578	2,337,364	(278,786)
الودائع	8,164,292	60,997,937	(52,833,645)

نوصي الامتثال للقوانين و الانظمة و الضوابط و التعليمات تجنباً للعقوبات و مخاطر التعرض للخسائر.

السابع عشر : تقويم نظام الرقابة الداخلية :-

1. اهداف الرقابة و التدقيق الداخلي :-

يهدف نظام الرقابة الداخلية الى تحقيق الرقابة المحاسبية و الادارية و اختبار المعلومات التشغيلية و فحص المعاملات المالية و الالتزام بالقوانين و الانظمة و التعليمات و السياسات

2. المدققون الداخليون :

يجب ان يتمتع موظف الرقابة و التدقيق الداخلي بالخبرة الكافية لانجاز المهام الموكلة اليهم.

3. اقسام التدقيق الداخلي

• التدقيق المالي :- ويقصد به تحليل النشاط الاقتصادي و تقييم الانظمة المحاسبية و انظمة المعلومات و

التقارير المالية و مخصص المعاملات المالية و توافيقها مع الانظمة و المعايير المحاسبة على موجودات المصرف

• تدقيق الالتزام بالتشريعات و الانظمة و التعليمات

• التدقيق التشغيلي :- المراجعة الشاملة لكافة الوظائف الادارية و جميع المعاملات المالية

و من اهم مخاطر التدقيق هو عدم اكتشاف الاخطاء و المخالفات في الوقت المناسب و تصحيحها حيث

ان ذلك سبباً لفرض العقوبات على المصرف و ايقاف التعامل بعملة الدولار مما ادى الى انخفاض

الايرادات و عدم قيام المصرف باجراء الحوالات .

الثامن 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 بالاضافة الى الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بإدارة المخاطر والتي تم اعدادها وتحديثها بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي
- ب- قام قسم ادارة المخاطر باعداد الاختبارات الضاغطة وفقاً للسيناريوهات المعدة من قبل البنك المركزي العراقي .

ت- يقوم المصرف بتحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر الاستثمارية وقامت هذه التقارير بتصنيف واختبارات الضغط وفقاً لسيناريوهات متعددة المستويات تناول 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 البنك المركزي العراقي/دائرة الرقابة على المصارف/قسم الامتثال والمراجعة ونسخة منه الى مجلس الادارة و الإدارة العليا بالمصرف 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 وفقا 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 وفقا 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 ، وفيما يأتي ايضاح عن اعمال المصرف في تنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب

1. قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل 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 لمنع غسل الاموال و تمويل الارهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات والخطط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لأحكام غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 , ويتم العمل بموجب النظام الالكتروني الخاص بقسم الابلاغ (AML SYSTEM) 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 و ضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي

وقانون مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015).

3. وجود سياسات مقرررة من قبل ادارة المصرف في مجالات مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب

واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة

الحدیثة وتنفيذ مخرجات الأنظمة الآلية (WORLD ,SANCTION SCREENIBG 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 ومليه استثماره 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/استثماره اعرف زبونك تتابع من خلال النظام المصرفي (BANKS) جميع الحسابات المفتوحة/ المحدثه بالمعلقة بعد تدقيقها مع قوائم المحظورين 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- متابعة قوائم المحظورين الصادرة من قبل الجهات الرسمية المستفيدة وارجها على النظام المصرفي
BANKS

ث- زيارة فروع المصرف .

التاسع عشر : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة :

أ- تم عقد (14) اجتماعات لمجلس الادارة خلال السنة 2024 وهي اعلى من الحد الأدنى 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- لوحظ ابراء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3

ث- لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والتي تتولى المراقبة والاشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ والتعليمات (Corporate Governance) وتقوم بمتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات و ما يصدر من توجيهات و ائلة .

ج- ان سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدنيين وأصحاب المصالح المختلفة .

العشرون: 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
- تفويم كفاءة الأداء ومدى تحقيق الأهداف وقدرة المصرف على الاستمرارية
- تطبيق نظام الحوكمة والمسؤولية على الاشراف والمتابعة والإبلاغ المالي
- تفويم نظام الرقابة الداخلية

الواحد وعشرون: المتطلبات الاخرى

1. بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة
2. ان النظام البنكي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن سلامة هذه البيانات.
3. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر رقم (2) لسنة 1985 المعدل وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات والإيرادات و المصروفات .
4. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
5. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات
6. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
7. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات

الاثنان وعشرون : الدعاوى القضائية

اقام المصرف دعوى قضائية ضد المدعى عليه (مهندس سامي عبدالامير) في محكمة تحقيق الكرخ و صدرت بحقه مذكرة قبض بتاريخ 2017/12/19 ولم تحسم الدعوى الى الان

الثالث والعشرون : تقرير الاستدامة

فيما يلي كشف تحليل و مقارنة للقوائم المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31 مع السنة السابقة 2023

أ. تحليل / قائمة المركز المالي

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	الايضاحات	بيان
					الموجودات
7%	12,418,779	189,516,602	201,935,381	1	لقد و ارسدة لدى البنك المركزي العراقي
-83%	(38,556,328)	46,691,425	8,135,097	2	أرسدة لدى المصارف الخارجية
0%	2	374,560	374,562	3	سبائك و المسكوكات ذهبية
-47%	(24,150,000)	51,459,980	27,309,980	4	استثمارات (صافي)
		0	0	5	شهادات الايداع الاسلامية
-28%	(646,071)	2,337,364	1,691,293	6	تمويلات إسلامية (صافي)
-44%	(5,209,704)	11,824,986	6,615,282	7	موجودات أخرى
-2%	(373,173)	18,275,822	17,902,649	8	موجودات ثابتة (صافي)
-17%	(43,595)	249,185	205,590	9	موجودات غير ملموسة
85%	490,645	576,082	1,066,727	10	مروعات تحت التنفيذ
-17%	(56,069,445)	321,306,006	265,236,561		إجمالي الموجودات
					المطلوبات و حقوق الملكية
					المطلوبات
8%	267,579	3,432,894	3,700,473	11	ودائع المصارف
-92%	(53,101,024)	57,565,043	4,464,019	12	ودائع العملاء و ذات الطبيعة الجارية
-18%	(416,826)	2,253,697	1,836,871	13	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
177%	4,228,538	2,392,503	6,621,041	14	تأمينات نقدية
-69%	(7,114,034)	10,287,121	3,173,087	15	مطلوبات أخرى
6%	201,201	3,560,620	3,761,821	16	مخصصات
-70%	(55,934,566)	79,491,878	23,557,312		مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
0%	0	250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
0%	0	98,113	98,113		احتياطيات
100%	80,055	0	80,055		فائض التراكم
1%	(80,055)	(8,283,985)	(8,498,919)		العجز التراكم للسنوات السابقة
0%	(134,879)	241,814,128	241,679,249		مجموع حقوق الملكية
-17%	(55,069,445)	321,306,006	265,236,561		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

من الكشـف اعلاه يلاحظ نتائج تحليل حسابات المركز المالي كما في 2024/12/31 و كما يأتي :-
أولاً : الموجودات :

1. انخفضت رصيد النقود لدى المصارف الخارجية حيث بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (8,135,097 الف دينار) مقارنة بمبلغ (46,691,425 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (38,556,328 الف دينار) بنسبة -83% ويعود ذلك الى توقف المصرف عن التعامل بالدولار الامريكي استناداً الى العقوبات المفروضة من البنك المركزي العراقي.
2. انخفض حساب الاستثمارات (بالصافي) :حيث بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (27,309,980 الف دينار) مقارنة بمبلغ (51,459,980 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (24,150,000 الف دينار) بنسبة -47% ويعود ذلك الى تسديد المشاركة بالاستثمار في شركة شركة كمال الرافدين للتجارة و المقاولات العامة و الاستثمارات العقارية المحدودة.
3. انخفض حساب التمويلات الإسلامية (بالصافي)حيث بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (1,691,293 الف دينار) مقارنة بمبلغ (2,337,364 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (646,071 الف دينار) بنسبة -28% وذلك لزيادة حساب مخصص عمليات المراجعة .
4. بلغ حساب الموجودات الأخرى(المدينون) السنة الحالية 2024 مبلغ (6,615,282 الف دينار) مقارنة بـ (11,824,986 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (5,209,704 الف دينار) بنسبة -44% ويعود سبب ذلك الانخفاض الى انخفاض حساب تامينات لدى الغير بمبلغ (6,967,197 الف دينار).
5. موجودات ثابتة (بالقيمة الدفترية) بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (17,902,649 الف دينار) مقارنة بمبلغ (18,275,822 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (373,173 الف دينار) بنسبة -2% و اهم اسباب ذلك الاندثار و الاستهلاك الاعتيادي.
6. الموجودات غير ملموسة تتمثل بالانظمة و البرامجيات بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (205,590 الف دينار) مقارنة بـ (249,185 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (43,595 الف دينار) بنسبة -17% وذلك للاستهلاك و التقادم .
7. مشروعات تحت التنفيذ :بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (1,066,727 الف دينار) مقارنة بـ (576,082 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بزيادة مقدارها (490,645 الف دينار) بنسبة 85% للاضافات الحاصلة في هذا الحساب .

8. إجمالي الموجودات: بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (265,236,561 ألف دينار) مقارنة بـ (321,306,006 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (55,069,445 ألف دينار) بنسبة -17% وذلك لانخفاض اغلب الارصدة تقريباً .

ثانياً : المطلوبات

9. ودائع المصارف : سجلت في السنة الحالية 2024 مبلغ (3,700,473 ألف دينار) مقارنة بـ (3,432,894 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بزيادة مقدارها (267,579 ألف دينار) بنسبة 8%.

10. انخفضت ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية بنسبة عالية 92-% بلغت بالسنة الحالية 2024 مبلغ (4,464,019 ألف دينار) مقارنة بمبلغ (57,565,043 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (53,101,024 ألف دينار) وهذا قد تسبب مخاطر السيولة .

11. قروض طويلة الأجل (المشاريع الصغيرة) : تراجعت في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (1,836,871 ألف دينار) مقارنة بـ (2,253,697 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (416,826 ألف دينار) بنسبة -18%.

12. تأمينات نقدية: شهدت تأمينات خطابات الضمان ارتفاعاً بالسنة الحالية 2024 حيث بلغت (6,621,041 ألف دينار) مقارنة بـ (2,392,503 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بزيادة مقدارها (4,228,538 ألف دينار) الارتفاع بنسبة 177%.

13. مطلوبات أخرى: انخفضت في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (3,173,087 ألف دينار) مقارنة بـ (10,287,121 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (7,114,034 ألف دينار) بنسبة -69% وذلك بسبب توقف اعمال الحوالات الصادرة .

14. المخصصات: ارتفع رصيد المخصصات في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (3,761,821 ألف دينار) مقارنة بمبلغ (3,560,620 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بزيادة مقدارها (201,201 ألف دينار) بنسبة 6% وذلك لزيادة مخصص مخاطر الائتمان النقدي و الائتمان التعهدي .

15. مجموع المطلوبات: انخفضت المطلوبات بشكل ملحوظ في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (23,557,312 ألف دينار) مقارنة بمبلغ (79,491,878 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض إجمالي مقداره (55,934,566 ألف دينار) بنسبة -70% وذلك بسبب انخفاض الودائع.

16. رأس المال المدفوع: ظل ثابتاً عند مبلغ (250,000,000 ألف دينار) في كل من السنة الحالية 2024 والسنة السابقة 2023 دون أي تغيير .

17. بلغ العجز المتراكم مبلغ (8,498,919 ألف دينار) ثمانية مليارات وأربعمئة وثمانية وتسعون مليوناً وتسعمائة وتسعة عشر ألف دينار بارتفاع عن السنة السابقة بمبلغ (134,879 ألف دينار) مائة وأربعة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف دينار ويمثل مبلغ العجز لهذه السنة
18. مجموع حقوق الملكية: انخفض في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (241,679,249 ألف دينار) مقارنة بـ (241,814,128 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (134,879 ألف دينار) ان انخفاض حقوق الملكية بالقل من رأس المال المدفوع يعني تآكل جزء من رأس المال مما له تأثير على قدرة المصرف على الاستدامة
19. مجموع المطلوبات وحقوق الملكية: انخفض في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (265,236,561 ألف دينار) مقارنة بـ (321,306,006 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (55,069,445 ألف دينار) بنسبة -17% مما يعني انخفاض حقوق الملكية و مصادر التمويل .

ب. كشف الدخل

فيما يأتي تحليل كشف الدخل و الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 مقارنة مع السنة السابقة 2023

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبلغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبلغ الف دينار	ايضاح	بيان
					دخل العمليات
-12%	(7,277)	58,306	51,029	18	الدخل من التحويلات الاسلامية
-54%	(1,755,392)	3,236,995	1,481,604	19-أ	العمولات الدائنة
-52%	(1,071,129)	2,057,439	986,310	19-ب	تنزل : العمولات المدينة
-58%	(684,263)	1,179,556	495,294		صافي العمولات
-71%	(3,436,027)	4,866,284	1,430,257	20	ايرادات بيع و شراء العملات الأجنبية
20%	672,158	3,334,803	4,006,961	21	ايرادات مصرفية متنوعة
-37%	(3,455,409)	9,438,949	5,983,541		اجمالي دخل العمليات
					مصروفات العمليات
-24%	(264,700)	1,124,641	859,941	22	رواتب الموظفين ومافي حكمها
92%	839,655	912,620	1,752,275	23	مصاريف تشغيل
-6%	(28,878)	480,640	451,762	24	الائتمارات والاطفاءات
13%	19,259	148,976	168,235	25	ضرائب ورسوم
-89%	(3,748,700)	4,201,129	452,429	26	مخاطر الائتمارات
-2%	(48,584)	2,482,362	2,433,778	27	مصاريف أخرى
-35%	(3,231,948)	9,350,368	6,118,420		اجمالي المصروفات
-252%	(223,461)	88,581	(134,879)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		-	0	28	ارباح (خسائر الموجودات المالية)
-405%	(179,171)	44,291	(134,879)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-100%	(6,644)	6,644			ينزل 15% ضريبة
-458%	(172,527)	37,647	(134,879)		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-100%	(1,882)	1,882			ينزل 5% احتياطي الزامي
-477%	(170,645)	35,765	(134,879)		الفاصل المتراكم
-477%	(170,645)	35,765	(134,879)		الدخل الشامل للسنة

من الكشف اعلاه يلاحظ مؤشرات الاستدامة الآتية :-

ثالثاً الإيرادات المتحققة للسنة المالية 2024

1. **الدخل من التمويلات الإسلامية:** انخفض الدخل من التمويلات الإسلامية (مراوحة الافراد) في السنة الحالية (2024) إلى (51,029) ألف دينار مقارنة بـ (58,306) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (7,277) ألف دينار، أي بنسبة 12% هذا الانخفاض يعكس تراجعاً في التمويلات الإسلامية
2. **العمولات الدائنة:** انخفضت العمولات الدائنة في السنة الحالية (2024) إلى مبلغ (1,481,603) ألف دينار مقارنة بـ (3,236,995) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (1,755,392) ألف دينار، أي بنسبة 54%. هذا الانخفاض نتيجة انخفاض في حجم المعاملات المصرفية.
3. **إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:** بلغت إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية في السنة الحالية (2024) مبلغ (1,430,257) ألف دينار مقارنة بمبلغ (4,866,284) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (3,436,027) ألف دينار، أي بنسبة 71% و هذا يعكس انخفاضاً في حجم المعاملات بالعملات الأجنبية بسبب فرض العقوبات على المصرف
4. **الإيرادات المصرفية المتنوعة:** ارتفعت الإيرادات المصرفية المتنوعة في السنة الحالية (2024) إلى مبلغ (4,006,961) ألف دينار مقارنة بمبلغ (3,334,803) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بزيادة قدرها (672,158) ألف دينار، أي بنسبة 20%.
5. **إجمالي دخل العمليات:** انخفض إجمالي دخل العمليات في السنة الحالية (2024) إلى مبلغ (5,983,540) ألف دينار مقارنة بـ (9,438,949) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (3,455,409) ألف دينار، أي بنسبة 37% هذا الانخفاض يعكس تراجعاً في أداء المصرف وخاصة في إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية

ثانياً : المصاريف

6. **رواتب الموظفين وما في حكمها:** انخفضت مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها في السنة الحالية (2024) إلى (859,941) ألف دينار مقارنة بـ (1,124,641) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (264,700) ألف دينار، أي بنسبة 24%. هذا الانخفاض يعكس تخفيضاً في عدد الموظفين وترشيحاً في النفقات المتعلقة بالرواتب والمزايا.
7. **مصاريف التشغيل:** ارتفعت مصاريف التشغيل في السنة الحالية (2024) إلى (1,752,275) ألف دينار مقارنة بـ (912,620) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بزيادة قدرها (839,655) ألف دينار، وذلك نتيجة ارتفاع تكاليف التشغيل
8. **نتيجة النشاط بلغ العجز لهذه السنة مبلغ (134,879) الف دينار) في حين السنة السابقة كانت الأرباح بمبلغ (44,298) الف دينار) وذلك نتيجة انخفاض الإيرادات**

القدرة على الاستدامة

لدى المصرف الموجودات و السيولة النقدية التي تمكنه من العمل المصرفي و تم اخذ المخصصات لمواجهة المخاطر مع ارتفاع نسبة كفاية راس المال مما يساعد الادارة في ايجاد مصادر الدخل المناسبة

الرابع و العشرون : المعلومات الاخرى

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

الخامس و العشرون : الاحداث اللاحقة

لا توجد احداث لاحقة لها تأثير جوهري في نتيجة النشاط و المركز المالي للمصرف .

خلاصة الرأي

وفي رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فأنا 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 2024/12/31 .



مع التقدير ..

شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

د. موفق عباس باقر شكاره

مراقب الحسابات



البيانات المالية

للفترة المالية

من 1/كانون الثاني/2024 لغاية 31/كانون الاول/2024



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



مصرف العربية الاسلامي (مساهمة خاصة)
قائمة المركز المالي كما في 2024/12/31

2023/12/31	2024/12/31	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		
			الموجودات
189,516,602	201,935,381	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
46,691,425	8,135,097	2	ارصدة لدى المصارف الخارجية
374,560	374,562	3	سبائك والمسكوكات ذهبية
51,459,980	27,309,980	4	استثمارات (صافي)
0	0	5	شهادات الايداع الاسلامية
2,337,364	1,691,293	6	تعويلات اسلامية (صافي)
11,824,986	6,615,282	7	موجودات اخرى
18,275,822	17,902,649	8	موجودات ثابتة (صافي)
249,185	205,590	9	موجودات غير ملموسة
576,082	1,066,727	10	مشروعات تحت التنفيذ
321,306,006	265,236,561		اجملي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,432,894	3,700,473	11	ودائع المصارف
57,565,043	4,464,019	12	ودائع العملاء و ذات الطبيعة الجارية
2,253,697	1,836,871	13	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
2,392,503	6,621,041	14	تأمينات نقدية
10,287,121	3,173,087	15	مطلوبات اخرى
3,560,620	3,761,821	16	مخصصات
79,491,878	23,557,312		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		رأس المال المنفوخ
98,113	98,113		احتياطيات
0	80,055		فائض المتراكم
(8,283,985)	(8,498,919)		العجز المتراكم للسنوات السابقة
241,814,128	241,679,249		مجموع حقوق الملكية
321,306,006	265,236,561		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

احمد عبدالمجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة

دايد ياسين حمدان
المدير المفوض

المحاسب
علياء محمد تاج



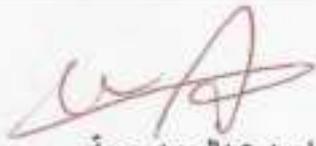
موفق عباس باقر شكره

المراقب الحسابات لشركة موفق وشركاه شركة محاسبة وخدمات مالية
المقر: بغداد - شارع الرشيد - رقم 43 والمورخ في 2025/5/26 والاضافة بترقيم 29.17 اعتبار جزء من القوائم المالية



مصرف العربية الاسلامي (مساهمة خاصة)
كشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

2023/12/31	2024/12/31	الوصف	بهاج
الف دينار	الف دينار		
			دخول العمليات
58,306	51,029	18	الدخل من التمويلات الاسلامية
3,236,995	1,481,604	19-ا	العصوات الدائنة
2,057,439	986,310	19-ب	تنزل : العصوات المتينة
1,179,556	495,294		صافي العصوات
4,866,284	1,430,257	20	ايرادات بيع و شراء العملات الأجنبية
3,334,803	4,006,961	21	ايرادات مصرفية متنوعة
9,438,949	5,983,541		اجمالي دخل العمليات
			مصروفات العمليات
1,124,641	859,941	22	رواتب الموظفين و صافي حكمها
912,620	1,752,275	23	مصاريف تشغيل
480,640	451,762	24	الاندثارات والاطفاءات
148,976	168,235	25	ضرائب ورسوم
4,201,129	452,429	26	مخاطر الائتمانات
2,482,362	2,433,778	27	مصاريف أخرى
9,350,368	6,118,420		اجمالي المصروفات
88,581	(134,879)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	28	ارباح (خسائر الموجودات المالية)
44,291	(134,879)		ينزل 50% من خسائر السنوات السابقة وفقا للمادة 11 من قانون الضرائب 113 المعدل لسنة 1983
44,291	(134,879)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
6,644			ينزل 15% ضريبة
37,647	(134,879)		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
1,882			ينزل 5% احتياطي الزامي
35,765	(134,879)		الفنض المتراكم
35,765	(134,879)		الدخل الشامل للسنة



احمد عبدالمجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة



دريد ياسين حمدان
المدير المقوض



المحاسب
علياء محمد تميم





مصرف العربية الاسلامي
كشف التغير في حقوق الملكية كما في 2024/12/31

بيان	رأس المال	احتياطي رأسملي	الفضل المتراكم	الخصائر	اجملي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	98,113	35,765	(8,319,749)	241,814,129
خسائر السنة الحالية				(134,879)	(134,879)
ارجاع صافي الربح					
تسويات	-	-		(44,291)	(44,291)
ينزل 15% ضريبة	-			-	-
ينزل 5% احتياطي الزامي				-	-
ينزل 50% من خسائر السنوات السابقة وفق المادة 11 من قانون الضرائب المعدل			44,291		44,291
الرصيد في 2024/12/31	250,000,000	98,113	80,055	(8,498,919)	241,679,249

كشف التغير في حقوق الملكية كما في 2023/12/31 المبالغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي رأسملي	الفضل المتراكم	الخصائر	اجملي
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)	241,814,129

مصرف العربية الإسلامي (مساهمة خاصة)

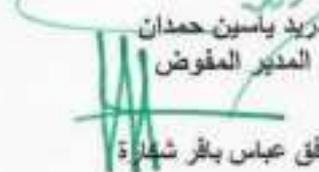
كشف التدفقات النقدية كما 2024/12/31

المبلغ بالآلاف الدراهم	المبلغ بالآلاف الدراهم	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
35,765		الدخل الشامل / بعد الضريبة
		تعديل البنود غير النقدية
44,291	(214,934)	اطفاء الخصائر
		الانقضاء والإطفاء للسنة الحالية
80,056	(214,934)	(1) الدخل بعد التعديلات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
5,074,357	24,150,000	نقص / الزيادة في الاستثمارات
(371,170)	(2)	نقص / الزيادة السبائك الذهبية
9,000,000	-	نقص / الزيادة شهادات الإيداع الإسلامية
(214,247)	559,456	نقص / الزيادة في التحويلات الإسلامية
(10,954,235)	5,209,704	نقص / الزيادة في الموجودات أخرى
(576,082)	(490,645)	نقص / الزيادة مشروعات تحت التنفيذ
(82,287)	267,579	نقص / الزيادة ودائع المصارف
49,670,397	(53,101,024)	نقص / زيادة ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
2,750,342	287,816	نقص / الزيادة في التخصيصات
47,168	4,228,538	نقص / الزيادة في التأمينات النقدية
9,880,229	(7,114,034)	الزيادة / النقص في المطلوبات الأخرى
64,224,472	(26,002,612)	(2) صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
323,796	373,173	النقص / الزيادة في الموجودات الثابتة
47,978	43,595	نقص / الزيادة في الموجودات الغير ملموسة
371,774	416,768	(3) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(771,300)	(416,826)	الزيادة / النقص في القروض والمشاريع الصغيرة
1,882	-	احتياطيات
	80,055	فائض المتركم
(769,418)	(336,771)	(4) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
63,906,884	(26,137,549)	صافي التدفقات النقدية (1+2+3+4)
172,301,143	236,208,027	النقد في بداية الفترة
236,208,027	210,070,478	النقد في نهاية الفترة


احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الإدارة




نوريدين ياسين حمدان
المدير المفوض


موفق عباس باقر شكاره



المحاسب
علياء محمد تاج

مراقب الحسابات/شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية في 2024/12/31

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية 31 كانون الأول / 2024

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 ياتر المصرف أعماله المصرفية في 2016/10/2.

2- السياسات المحاسبية العامة

• 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 عن 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 2024/12/31 المرفقة للمصرف للغرض العام وبناء الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة.

• التغييرات في السياسات المحاسبية

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

3- معايير التقارير المالية الدولية

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

- القضايا الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الأيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بلود 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- إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

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

ان التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح بان الإيرادات 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.

- معياري التقارير المالية الدولية (9IFRS) :-

وهو معيار تم إصداره عالميا سنة 2015 وازمت 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 بالأدوات المالية (الاسهم - والسندات- والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية الاخرى) من ناحية القياس والعرض والإفصاح .

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 تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام هامة لتقدير مبالغ التفتقات 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.

إن إدارة المصرف حسب تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة مقبولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المراجعات الممنوحة :

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

ثانياً: يتم وضع مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً الى المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) .

- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرمين معتمدين لغاية إثبات خسارة الانخفاض وبعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية .
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية احتساب الاندثار 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 .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- تؤخذ المخصصات القضائية لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.



7- رأس المال و حقوق المساهمين

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

• الاحتياطي القانوني (الالزامي) :

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني (98,113) الف دينار وهذا الرصيد المتراكم من السنين السابقة ولم تتم اي اضافة لهذا الرصيد وذلك لعدم تحقيق ارباح لهذا العام / 2024

• إحتياطي التوسعات : لا يوجد

• إحتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات المالية :

استنادا للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها من قبل المصرف لم يتحقق اي مبلغ اضافي يساهم في تغيير

القيمة العادلة للموجودات المالية.

8- النقد وما في حكمه

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

9- الاعتراف بالموجودات المالية

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

10- إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف مسؤول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. تم وضع خطة مكتوبة 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)

11- التمويل الاسلامية المباشرة

- يتم إظهار التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها في الايضاح (6) ويتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما بخصوص العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي في حال تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعند توفر دليل موضوعي الى أن هناك حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتمويلات الاسلامية المباشرة و يمكن تقدير هذا الانخفاض حيث يسجل مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويه كتنزيل من الموجودات الاخرى وذلك نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى حساب المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الاسلامية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- شطب التمويلات الاسلامية التي تم تكوين مخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها ويتم ذلك بتنزيل القيمة من رصيد المخصص وذلك وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات وفقاً لأحدث تعليمات البنك المركزي العراقي، اما المبالغ المحصلة لاحقاً من الديون التي سبق شطبها فيعاد تبويبها ضمن الإيرادات.

12- 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 إمكانية استرداد الاصل أو جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته ضمن قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التذي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة 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 الأخر عند الشراء .

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

15- القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات. يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- 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 .
- 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 المالية للموجودات المالية في تاريخ اعداد قائمة المركز المالي الموحدة وذلك لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات تدل على انخفاض في قيمتها سواء بشكل فردي او كمجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد مقدار خسارة الانخفاض. ويتم احتساب مبلغ الانخفاض على النحو التالي :-

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الاصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين في قائمة الدخل .

17- النقص

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

18- الممتلكات والمعدات

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

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

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريه 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

• الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو) جزء منه عندما :

- 1- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل
- 2- يحتفظ المصرف بحق استلام التدفقات النقدية من الأصل الا انه في المقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث .
- 3- عند تحويل المخاطر والمزايا الهامة او تحويل السيطرة عليه وعدم الاحتفاظ به

• المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند :-

- 1- الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله.
- 2- عند استبدال التزام مالي بأخر 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 لالتزام جديد .

20- العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- 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.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

21- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في القوائم المالية 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 للتزليل 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 :

المبلغ بالآلاف الديناري	المبلغ بالآلاف الديناري	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
53,880,519	52,186,149	نقد في الخزينة دينار
1,839,657	1,456,289	نقد في الخزينة/ صلات اجنبية
192,760	333,765	نقد في الصراف الالي
124,447,778	145,614,742	نقد لدى البنك المركزي العراقي
9,155,888	2,344,436	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
189,516,602	201,935,381	المجموع

2. أرصدة لدى المصارف الخارجية:

المبلغ بالآلاف الديناري	المبلغ بالآلاف الديناري	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
46,691,425	8,135,097	نقد لدى مصارف الخارجية
46,691,425	8,135,097	المجموع

3. السبانك والمسكوكات الذهبية :

المبلغ بالآلاف الديناري	المبلغ بالآلاف الديناري	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
374,560	374,562	سبانك والمسكوكات ذهبية
374,560	374,562	المجموع



4. الاستثمارات :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
10,000	10,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع حكومي
550,000	550,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص مالي
14,999,980	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 لافراد
24,000,000	-	استثمارات المشاركة / شركات
55,309,980	31,309,980	المجموع
3,850,000	4,000,000	ي طرح منه مخصص عمليات المشاركة والمضاربة
51,459,980	27,309,980	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

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
-	-	شهادات الايداع الاسلامية
-	-	المجموع

6. تمويلات اسلامية :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
		التمويل المنتج
2,194,959	1,592,155	مراوحة - افراد
251,536	185,753	القرض الحسن الافراد
		التمويل الغير المنتج
163,567	280,670	مراوحة - افراد
2,610,062	2,058,578	التسهيلات الائتمانية
		ينزل:
99,685	75,718	مخصص عمليات البيوع/ مراوحة (منتج)
9,446	10,897	مخصص / القرض الحسن (منتج)
163,567	280,670	مخصص صليات البيوع/ مراوحة (غير منتج)
272,698	367,285	مجموع مخصص ثلثي الائتمان
2,337,364	1,691,293	صافي التسهيلات الائتمانية



7. موجودات أخرى :

المبلغ بالآلاف الديناري	المبلغ بالآلاف الديناري	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
6,974,635	7,438	تأمينات لدى الغير
51,125	33,233	ملف منتسبين
393,000	393,000	مدينو النشاط الغير جاري
656,226	2,356,611	مصاريف مدفوعة مقدما
3,750,000	3,825,000	مدينو قطاع الشركات
11,824,986	6,615,282	المجموع

8. الموجودات الثابتة الملموسة : الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها كما في 2024/12/31

المجموع	مخزن الاصول	تصنيفات مبني/موجرة	الثابت و اجهزة مكتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مبني	اراضي الف دينار	بيان
19,777,248	-	118,861	1,049,269	222,793	386,325	8,000,000	10,000,000	الرصيد كما في 2024/1/1
16,027	2,148	-	13,879	-	-	-	-	الإضافات
21,933	-	-	10,816	-	11,117	-	-	الاستبعادات
19,771,342	2,148	0	1,052,332	222,793	375,208	8,000,000	10,000,000	تكلفة الرصيد 2024/12/31
380,516	-	118,861	42,429	13,544	45,682	160,000	-	يضاف انثار السنة
1,749,832	-	0	963,793	190,061	262,645	333,333	-	رصيد مخصص الانثار المتراكم
								نسوية قيدية اضافة للمخصص
17,902,649	2,148	-	88,539	32,732	112,563	7,666,667	10,000,000	القيمة الدفترية

9. موجودات الثابتة غير الملموسة (انظمة وبرامجيات) :

2024/12/31	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	2024/12/31	بيان
205,590	الاطفاءات 71,246	الاصحاحات 27,650	249,185	انظمة وبرمجيات مصرفية
205,589	71,246	27,650	249,185	المجموع

10. مشروعات تحت التنفيذ:

2023/12/31	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	2024/12/31	بيان
556,432	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	1,066,727	مشروعات تحت التنفيذ/ مبنى الجاذبية
19,650	-	-	-	مشروعات تحت التنفيذ/ انظمة وبرامجيات
576,082	1,066,727			المجموع

11. ودائع المصارف (القطاع المالي) :

2023/12/31	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	2024/12/31	بيان
3,432,894	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	3,700,473	حسابات جارية دائنة قطاع / مالي
3,432,894	3,700,473			المجموع

12. الحسابات الجارية والودائع:

2023/12/31	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	2024/12/31	بيان
47,443,555	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	2,194,790	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
7,595,386	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	2,020,446	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
69,456	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	13,453	حسابات الادخار
51,310	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	51,310	السفاح
40,110	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	-	المسكوك المعتمدة
608,000	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	25,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1,407,758	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	23,600	امانات مستلمة
294,359	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	100,567	بطاقات الدفع المسبق
21,011	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	19,970	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
34,098	المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	14,883	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين
57,565,043	4,464,019			المجموع الكلي



13. الافتراض (المشاريع الصغيرة) :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,253,697	1,836,871	فروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
2,253,697	1,836,871	المجموع

14. التاميمات النقدية :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,392,503	6,621,041	تامينات خطابات ضمان
2,392,503	6,621,041	المجموع

15. مطلوبات أخرى :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
8,389,823	-	حوالات صادرة غير مستددة
109,495	325,426	ارباح الحسابات الاستثمارية (تحت التوزيع)
-	1,505,966	غرامات مستحقة غير مدفوعة / بنك مركزي
26	-	فيزا كارد - صراف الي خارجي
234,370	173,442	ارباح موجلة افراد (مرابحات)
2,105	2,104	ارباح معلقة افراد
1,439,889	1,016,545	نسوية بطاقات الدفع الالكتروني
18,417	(8,397)	نسوية بطاقات الدفع الالكتروني / مقسم الوطني
-	473	حسابات تاننة متنوعة / استعمال تتمني
(93,865)	(73,421)	سحب صراف الي
186,861	230,949	مصاريف مستحقة
10,287,121	3,173,087	المجموع



16. المخصصات :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,291,145	2,291,145	مخصص تقلبات اسعار الصرف
28,956	169,542	مخصص مخاطر الائتمانات التعمدية
438,000	438,000	تخصصات فروقات نقدية
183,065	221,581	مخصصات متنوعة
37,991	37,992	مخصص مخاطر تصليف المصارف الخارجية
574,819	603,561	مخصص المخاطر التشغيلية
6,644	-	مخصص الضريبة
3,560,620	3,761,821	المجموع

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

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,516,288	10,228,540	خطابات الضمان الداخلية
2,516,288	10,228,540	المجموع
2,392,503	6,621,041	ينزل: تامينات
123,785	3,607,499	صافي الائتمانات

18. الدخل من التمويلات الاسلامية :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
58,306	51,029	ايرادات مقبوضة مرابحة افراد
58,306	51,029	المجموع



19. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

• فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية الدائنة:

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
42,207	321,039	عمولات الحوالات الداخلية
310,031	17,574	عمولات الحوالات الخارجية
136,935	523,645	عمولات خطابات الضمان الداخلية
248,405	163,413	عمولات مصرفية أخرى
108,927	197,923	عمولات مصرفية متنوعة
-	56,829	عمولة كلفة واستعلام رصيد صرافات
-	4,753	عمولة تبديل عملة
-	80,770	عمولة حركات نقاط بيع
-	60	فيزا كارد-صراف الآلي خارجي
126	925	عمولة دفتر الشركات
85	-	عمولة اصدار سفتنج
-	-	عمولات ادارية فرض حسن
	-	عمولات وبسترين يولين
4,652	13,774	عمولة سحب صراف آلي
50,172	13,918	عمولة اصدار بطاقات مدينة
276,203	951	عمولة بطاقات الدفع المسبق فيزا
1,661,537	86,030	عمولة خدمات بطاقات الصراف الآلي
3,236,995	1,481,604	المجموع

• تنزل العمولات المصرفية المدفوعة المدينة:

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
35,478	73,581	عمولات مصرفية / مصارف محلية
127,920	87,482	عمولات مصرفية / مصارف خارجية
475,524	596,869	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية
1,065,249	152,968	عمولات ومصاري فيزا
353,268	75,410	عمولات ومصاري فيزا شركات محلية
2,057,439	986,310	المجموع
1,179,556	495,294	صافي دخل العمولات والأتعاب المصرفية



20. ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
4,360,494	1,430,257	ارباح وخسائر من المعاملات الاجنبية
505,790	-	ارباح نافذة بيع العملة
4,866,284	1,430,257	المجموع

21. إيرادات مصرفية متنوعة :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
18,639	-	ايراد خدمات متنوعة
35,288	30,294	مصروفات الاتصالات المستردة
2,071	1,167	مبيعات ومطبوعات مصرفية
3,240,427	3,973,765	ايراد الاستثمار
38,378	1,735	ايراد بيع السبائك الذهبية
3,334,803	4,006,961	المجموع



22. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
388,359	372,061	الأجور
27,580	18,473	أجور العاملين الغير مشمولين بالضمان
177,787	-	مخصصات مهنية وافية
106,428	-	مخصصات عائلية
286,601	380,083	مخصصات تعويضية
12,395	3,107	أجور أعمال إضافية
-	135	تجهيزات العاملين
13,400	750	مكافآت تشجيعية
46,725	43,411	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,059,275	818,020	مجموع أجور العاملين في المصرف
		بضائف كلف الموظفين الأخرى :
4,931	1,351	نقل العاملين
43,729	17,061	السفر والإقامة لأغراض التدريب
250	5,575	اعانات المنتسبين
16,456	17,934	تدريب وتأهيل
1,124,641	859,941	المجموع

23. مصاريف تشغيل:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية

المبلغ بالآلاف الديناريين	المبلغ بالآلاف الديناريين	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
24,830	28,221	وقود وزيوت
31,925	14,700	لوازم ومهمات
11,850	4,774	قرطاسية
39,115	33,720	ماء وكهرباء
580	-	صيانة مباني ومنشآت
2,952	3,791	صيانة الآت ومعدات
2,649	2,951	صيانة وسائل نقل وانتقال
1,714	206	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
114,481	114,706	صيانة برمجيات وانظمة
15,720	243,797	خدمات ابحاث واستشارات
14,282	1,397	دعاية واعلان
36,199	4,330	نشر وطبع
10,746	4,885	ضيافة
47,614	30,678	مكافآت لغير العاملين
29,025	62,677	مؤتمرات وندوات
61,379	52,522	الاتصالات
26,314	36,595	نقل سلع
137,496	86,789	استئجار مباني ومنشآت
206,093	227,873	اشتراقات وانتماءات
10,567	19,795	نقلات تأمين ضمان الودائع
20,611	14,799	خدمات قانونية
6,605	6,073	خدمات مصرفية
3,500	695,399	اجور تدقيق اخرى
37,950	42,000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
18,423	19,597	مصروفات خدمية اخرى
912,620	1,752,275	المجموع



24. الاندثارات والاطفاءات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
57,959	45,682	اندثار الات ومعدات
13,544	13,544	اندثار وسائل نقل
55,648	42,429	اندثار اثاث واجهزة
160,000	160,000	اندثار مباني ومنشآت
106,172	118,861	اطفاء تحسينات مباني مؤجرة
87,317	71,246	اطفاء الموجودات الغير ملموسة
480,640	451,762	المجموع

25 . ضرائب ورسوم

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
148,976	168,235	ضرائب ورسوم
148,976	168,235	المجموع

26. مخاطر الالتزامات

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
1,468,129	260,246	مخاطر الالتزامات النقدية
12,043	163,442	مخاطر الالتزامات التعمدية
37,992	-	مخاطر تصنيف المصارف الخارجية
2,108,145		مخاطر تقلبات اسعار الصرف
574,820	28,741	المخاطر التشغيلية
4,201,129	452,429	المجموع



27. مصاريف اخرى :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,292,506	2,181,939	تعويضات والغرامات
189,800	245,303	نفقات خدمات خاصة
-	-	اعانات للغير
56	6,536	خسائر رأسمالية
2,482,362	2,433,778	المجموع

28. ارباح خسائر الموجودات المالية

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
-	-	خسائر وارباح الموجودات المالية
-	-	المجموع

29. رأس المال:

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
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 ضل المتغيرات الاجتماعية و الاقتصادية وبيئة العمل الخارجية و الداخلية. وتتعلق أهمية الاستدامة كونها اداة تنظيمية مهمة لتحديد الأهداف و تقويم كفاءة الأداء و الرقابة على عمليات المصرف لتصبح اكثر فاعليه من خلال زيادة القدرة التنافسية بالجودة العالية و السمعة التنظيمية وتقليل المخاطر، في ضل التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية السريعة .

اولاً: مقدمة

يقوم هذا التقرير بتسليط الضوء على نهج مصرف العربية الإسلامي في تطبيق الاستدامة في نشاطاته من خلال الإفصاح وتوفير المعلومات بشفاافية عن المنجزات والالتزامات والحوكمة ، حيث يتضمن هذا التقرير الجوانب المهمة والتي تم تحديدها من قبل ادارة 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 أتخذ قرار تحويل الشركة الى ، مصرف إسلامي ، ولكن 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 عند 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 ادارة المصرف قد قام بوضع خطة للتوسع وفتح فروع خلال مدة الخطة الاستراتيجية للأعوام القادمة 2024-2026 وذلك لخدمة متطلبات الزبائن والتنمية الاقتصادية .

فروع المصرف وعائديه البنائية لغاية 2024-12-31

ت	فروع المصرف	عنوان المصرف	عائديه
1	الادارة العامة / الفرع الرئيسي	بغداد / المنصور 14 رمضان	ابجار
2	فرع الرشيد	بغداد / شارع الرشيد	ابجار /دمج مع الفرع الرئيسي بتاريخ 2024/3/7
3	فرع الكرادة	بغداد / الكرادة قرب المسرح الوطني	تم دمج مع الفرع الرئيسي
4	فرع أربيل	اربيل / مجمع بارك فيو	ابجار
5	فرع كركوك	كركوك / شارع المحافظة / حي عدنان	ابجار

ثالثاً: التقارير المالية

تلتزم الادارة المالية بالمصرف بمتابعة وتحليل البيانات المالية والتحقق من صحتها بهدف عكس الصورة الحقيقية للوضع المالي الحقيقي للمصرف ليتم اصدار التقارير المالية و الادارية والتنظيمية الموثوقة . حيث تقوم الادارة المالية بجمع وادارة ومراقبة وضبط المعلومات المالية من خلال السياسات والاجراءات المستخدمة لتتبع المعاملات المالية وقياس الأداء المالي تراعي المعايير المحاسبية الاسلامية والدولية الى جانب الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي العراقي و 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 وازدادت حدة المنافسة بين المصارف الإسلامية بالإضافة إلى زيادة طموحات العاملين وتوقعاتهم ، وتعتبر هذه التحديات المحك الرئيسي لاختيار 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 تحمليهم 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 لـسدي المسؤولين شعور أو دافعاً 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 الصلاحيات في حضور الاجتماعات كلاً حسب اختصاصه وإعطائهم حرية التعبير عن افكارهم وأرائهم.

خامساً: حقوق الانسان

ان حقوق الانسان في الاسلام شئ ثابت سواء للفرد او الجماعة ، ويعرف الحق بأنه قيم العدالة والانصاف والاحلاق ، كما تؤكد العقيدة الإسلامية على الحرية التامة للإنسان حيث جعل له مهمة اعمار الارض وخلاقته فيها ، اما الحق الثاني فهو حق الكرامة الانسانية وجعل الاسلام من واجبات الدولة توفير الحماية الازمة 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 وينبثق عن 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 وتحقيق أهداف أصحاب المصالح وينتهي حتماً بأغلاء المصلحة العامة وتطوير و نمو الاقتصاد .

تاسعاً : نظرة عامة على أداء جانب الاستدامة

1- الجوانب الاقتصادية فيما يأتي :

الجدول رقم (1)

كشف تحليلي مقارنة ارصدة الميزانية العامة كما في 2024/12/31 مع السنة السابقة و نسبة التغيير :

2024/12/3	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31	التفاصيل
التغير النسبي	التغير المطلق	دينار	الف دينار	
				الموجودات
%7	12,418,779	189,516,602	201,935,381	نقد و ارصدة البنك المركزي العراقي
%83-	38,556,328-	46,691,425	8,135,097	ارصدة لدى المصارف الخارجية
%0	2	374,560	374,562	المسكوكات و المبالغ الذهبية
%47-	24,150,000-	51,459,980	27,309,980	الاستثمارات (صافي)
		-	0	شهادات الادخار الاسلامية
%28-	646,071-	2,337,364	1,691,293	تمويلات اسلامية (صافي)
%44-	5,209,704-	11,824,986	6,615,282	موجودات اخرى
%2-	373,173-	18,275,822	17,902,649	موجودات ثابتة (صافي)
%17-	43,595-	249,185	205,590	موجودات غير ملموسة
%85	490,645	576,082	1,066,727	مشاريع تحت التنفيذ
%17-	56,069,445-	321,306,006	265,236,561	اجمالي الموجودات
				المطلوبات
%8	267,579	3,432,894	3,700,473	ودائع المصارف
%92-	53,101,024-	57,565,043	4,464,019	الحسابات الجارية والودائع
%18-	416,826-	2,253,697	1,836,871	الاقراض (المشاريع الصغيرة)
%177	4,228,538	2,392,503	6,621,041	التأمينات نقدية
%69-	7,114,034-	10,287,121	3,173,087	مطلوبات اخرى
%6	201,201	3,560,620	3,761,821	مخصصات
%70-	55,934,566-	79,491,878	23,557,312	مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
%0	0	250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
%0	0	98,113	98,113	احتياطات
%100	80,055	0	80,055	فائض التراكم
%3	214,934-	8,283,985-	8,498,919-	ارباح خسائر مدورة
%0	134,879-	241,814,128	241,679,249	مجموع حقوق الملكية
%17-	56,069,445-	321,306,006	265,236,561	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يلاحظ من الكشف التحليلي للميزانية العامة ما يأتي :-

- ارتفاع في رصيد النقود عن العام السابق مما يحقق نسبة سيولة كافية للإيفاء بكافة الالتزامات.
- عدم وجود شهادات ايداع اسلامية .
- انخفاض رصيد الموجودات الثابتة.
- انخفضت الحسابات الجارية والودائع بنسبة -92% عن العام السابق وذلك لحرمان المصرف من التعامل بعملة الدولار الامريكي .

الجدول رقم (2)

2- كشف تحليلي لحساب الأرباح والخسائر يقارن بين ارصدة السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 مع السنة السابقة ونسبة التغير

التفاصيل	2024/12/31 الف دينار	2023/12/31 دينار	2024/12/31 التغير المطلق	2024/12/31 التغير النسبي
دخل العمليات				
الدخل من التمويلات الإسلامية	51,029	58,306	7,277-	-12%
المصولات الدائنة	1,481,604	3,236,995	1,755,391-	-54%
تنزل : المصولات المدينة	986,310	2,057,439	1,071,129-	-52%
الصافي	495,294	1,179,556	684,262-	-58%
ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	1,430,257	4,866,284	3,436,027-	-71%
ايرادات مصرفية متنوعة	4,006,961	3,334,803	672,158	20%
اجمالي دخل العمليات	5,983,541	9,438,949	3,455,408-	-37%
رواتب الموظفين ومالي حكمها	859,941	1,124,641	264,700-	-24%
مصاريف تشغيل	1,752,275	912,620	839,655	92%
اندثار واطفاء	451,762	480,640	28,878-	-6%
ضرائب ورسوم	168,235	148,976	19,259	13%
مخاطر الالتزامات	452,429	4,201,129	3,748,700-	-89%
مصاريف أخرى	2,433,778	2,482,362	48,584-	-2%
اجمالي المصروفات	6,118,420	9,350,368	3,231,948-	-35%
صافي الدخل قبل الضريبة	134,879-	88,581	223,460-	-25%
أرباح (خسائر) الموجودات المالية				0%
صافي الربح قبل الضريبة	134,879-	44,291	179,170-	-40%
صافي دخل الفترة	134,879-	35,765	170,644-	-477%



من الكشف التحليلي أعلاه يلاحظ الآتي :-

1. حقق المصرف خسارة بمبلغ (134,879) الف دينار بعد ان كان بالسنة السابقة ربح بمبلغ (88,581) الف دينار .
2. أنخفضت الإيرادات عن العام السابق بنسبة -37% عن العام السابق .
3. انخفضت المصروفات بنسبة -35% عن العام السابق.

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 بتسيخ 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 وايصال المنتجات والخدمات المصرفية الحديثة الى مختلف المناطق الجغرافية وشرايح المجتمع يلتزم مصرف العربية الإسلامي بتبني افضل معايير حوكمة المصارف وتأسيساً على ذلك يقر مجلس الادارة بأن الحوكمة المؤسسية تعتبر امراً بالغ الأهمية لتحقيق الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف بما يحقق لمساهمييه واصحاب المصالح الاخرين 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

١٣
نُرْ بِعَوْنِ اللَّهِ



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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



323808938074226

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

www.ur.gov.iq