



مصرف العربية الاسلامي (مساهمة خاصة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 2025/12 /31



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



المحتويات

27-1.....	تقرير مجلس الإدارة.....
28.....	تقرير لجنة التدقيق.....
30-29.....	تقرير هيئة الرقابة الشرعية.....
31.....	الهيكل التنظيمي.....
34-1.....	تقرير مراقب الحسابات.....
59-32.....	القوائم المالية.....
62-60.....	تقرير الحوكمة.....

تقرير
مجلس الإدارة
2025



((الفصل الأول))

كلمة رئيس مجلس الإدارة

شهد عام 2025 تحديات اقتصادية ومصرفية كبيرة على مستوى القطاع المالي في العراق، نتيجة التطورات التنظيمية والمالية التي أثرت على بيئة العمل المصرفي بشكل عام. وفي هذا الإطار، وأصل مصرف العربية الإسلامي العمل على تعزيز استقراره المؤسسي والمالي من خلال تبني سياسات حذرة وإجراءات تنظيمية تهدف إلى المحافظة على سلامة عملياته وتحقيق التوازن بين النمو وإدارة المخاطر.

وقد ركز مجلس الإدارة خلال العام على متابعة تنفيذ الخطط الاستراتيجية للمصرف، والعمل على تطوير إطار الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات الدولية. كما أولى المجلس اهتماماً خاصاً بتعزيز الشفافية والإفصاح، ودعم دور اللجان المنبثقة عنه في مجالات التدقيق وإدارة المخاطر والترشيحات والمكافآت، بما يسهم في رفع كفاءة الأداء المؤسسي.

كما شهد العام 2025 استمرار التحديات المتعلقة بتقلبات النشاط الاقتصادي، وتأثير القيود التشغيلية والتنظيمية على بعض مصادر الإيرادات، الأمر الذي انعكس على نتائج أعمال المصرف. وفي هذا السياق، عملت الإدارة التنفيذية وبإشراف مباشر من مجلس الإدارة على اتخاذ مجموعة من الإجراءات التصحيحية لتعزيز الإيرادات غير التقليدية وتنويع مصادر الدخل، إضافة إلى ضبط المصروفات وتحسين كفاءة استخدام الموارد.

وفي إطار مواكبة برنامج الإصلاح المصرفي الذي أطلقه البنك المركزي العراقي، قام المصرف بدراسة عدد من الخيارات الاستراتيجية التي تهدف إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتحقيق نمو مستدام، ومن أبرزها التوجه نحو الدخول في اتحاد أو شراكة استراتيجية مع مؤسسات مصرفية أخرى، بما يسهم في دعم قدرات المصرف التنافسية وتوسيع نطاق خدماته، وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على الاتحاد مع مصرف سومر التجاري وكذلك استحصال الموافقة على دخول شريك استراتيجي اجنبي (QII).

ويؤكد مجلس الإدارة التزامه الكامل بحماية حقوق المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح كافة، والاستمرار في تطوير أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، وتعزيز الامتثال للتشريعات والتعليمات النافذة، بما يدعم مسيرة المصرف نحو تحقيق الاستقرار والنمو على المدى المتوسط والطويل.

وفي الختام، يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير إلى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي، كما يثمن جهود الإدارة التنفيذية وكافة منتسبي المصرف لما بذلوه من عمل وتفان خلال العام، متطلعاً إلى عام 2026 بمزيد من الفرص لتعزيز الأداء وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.



احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الإدارة

((الفصل الثاني))

رسالة المدير المفوض

شهد عام 2025 مرحلة دقيقة في مسيرة مصرف العربية الإسلامي، حيث واجه القطاع المصرفي في العراق مجموعة من التحديات التنظيمية والاقتصادية التي أثرت بشكل مباشر على طبيعة النشاط المصرفي ومصادر الإيرادات التقليدية. وفي ظل هذه الظروف، ركزت الإدارة التنفيذية على الحفاظ على الاستقرار التشغيلي والمالي للمصرف، من خلال تبني سياسات مرنة وإجراءات تصحيحية تهدف إلى تعزيز قدرة المصرف على التكيف مع المتغيرات.

وقد تأثر أداء المصرف خلال العام بانخفاض بعض الإيرادات المرتبطة بالأنشطة المصرفية التقليدية، الأمر الذي استدعى العمل على تنويع مصادر الدخل وتعزيز دور التمويلات الإسلامية والخدمات المصرفية الأخرى في دعم الإيرادات. كما تم التركيز على تحسين كفاءة العمليات التشغيلية وضبط المصروفات بما يسهم في تحقيق الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة.

وفي إطار تعزيز الاستقرار المالي، أولت الإدارة التنفيذية اهتماماً كبيراً بتطوير منظومة إدارة المخاطر والامتثال، والعمل على تحديث السياسات والإجراءات بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي وبرنامج الإصلاح المصرفي. وقد شمل ذلك تعزيز آليات الرقابة الداخلية، ورفع مستوى الجاهزية المؤسسية لمواجهة التحديات المستقبلية.

كما عمل المصرف خلال عام 2025 على دراسة وتنفيذ خيارات استراتيجية تهدف إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتوسيع نطاق النشاط، وفي مقدمتها التوجه نحو الدخول في اتحاد أو شراكة استراتيجية مع مؤسسات مصرفية أخرى، بما يحقق قيمة مضافة للمصرف ويسهم في دعم قدرته التنافسية في السوق المصرفي العراقي.

وفي جانب التطوير المؤسسي، استمر المصرف في الاستثمار في البنية التحتية التقنية وتطوير الخدمات الرقمية، بما يعزز جودة الخدمات المقدمة للعملاء ويواكب التطورات المتسارعة في القطاع المالي. كما تم العمل على تعزيز ثقافة الأداء المؤسسي وبناء القدرات البشرية بما يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

وإذ نتطلع إلى عام 2026، فإن الإدارة التنفيذية تضع في مقدمة أولوياتها تعزيز الاستقرار المالي، وتحسين مؤشرات الأداء، وتنفيذ الخطط الاستراتيجية المرتبطة بالنمو والتوسع، بما يسهم في تحقيق عوائد مستدامة للمساهمين وتعزيز الثقة لدى العملاء وأصحاب المصالح.

((الفصل الثالث))

أولاً: - لمحة عن المصرف

نبذة عامة

تأسس مصرف العربية الإسلامي كشركة مساهمة عراقية خاصة تمارس أعمالها المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية، ويخضع في نشاطه لرقابة وإشراف البنك المركزي العراقي، إضافة إلى التزامه بالمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ومنذ تأسيسه، سعى المصرف إلى تقديم خدمات مصرفية متكاملة للأفراد والشركات، والمساهمة في دعم النشاط الاقتصادي والتمويلي في العراق من خلال توفير صيغ التمويل الإسلامي المتنوعة، وتعزيز الشمول المالي، وتطوير المنتجات المصرفية بما يتوافق مع احتياجات السوق.

يمتلك المصرف شركة تابعة مملوكة بالكامل [الجزيرة العربية للخدمات النفطية وتصدير المنتجات النفطية والاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية] وقد شهدت هذه الشركة خلال عام 2025 زيادة في رأس المال ليصبح (20) مليار دينار بما يسهم في تعزيز مركزها المالي ودعم أنشطتها التشغيلية كما تمثل الشركة التابعة جزءاً من استراتيجية المصرف في تنويع مصادر الإيرادات وتعزيز التكامل المؤسسي

ثانياً :- شبكة فروع المصرف

اسم الفرع	المحافظة	سنة الافتتاح
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	بغداد	2016/7/27
فرع أربيل	أربيل	2018/6/24
فرع كركوك	كركوك	2019/10/29

ثالثاً:- شبكة المراسلين

اسم المصرف	الدولة	العملة
بنك الأردن	الأردن	JOD/EUR/USD
بنك البركة التركي	تركيا	TRY/EUR/USD
كابيتال بنك	الأردن	JOD/EUR
البنك العربي الافريقي	الإمارات العربية المتحدة	AED
بنك DBS	سنغافورا	RMB
بنك UOB	سنغافورا	USD لاغراض تسويات الفيزا

رابعاً:- طبيعة النشاط

يمارس المصرف نشاطه في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية التي تشمل:

- التمويل بصيغة المرابحة والمشاركة والمضاربة
- إصدار خطابات الضمان والاعتمادات
- خدمات الحوالات والتحويلات المالية
- إدارة الحسابات الجارية وحسابات الادخار
- تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية
- دعم تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

ويعمل المصرف على تنويع مصادر دخله وتعزيز قاعدة عملائه بما ينسجم مع التطورات المصرفية الحديثة.

رابعاً :- الرؤية

أن يكون المصرف مؤسسة مالية إسلامية رائدة في السوق المصرفي العراقي، قادرة على تحقيق نمو مستدام، وتعزيز الثقة لدى المتعاملين، والمساهمة في دعم التنمية الاقتصادية.

خامساً :- الرسالة

تقديم خدمات مصرفية إسلامية مبتكرة وأمنة تلبي احتياجات العملاء، وتحقق قيمة مضافة للمساهمين، مع الالتزام بأعلى معايير الحوكمة والامتثال والشفافية.

سادساً :- القيم المؤسسية

يرتكز المصرف في عمله على مجموعة من القيم الأساسية، من أهمها:

- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية
- النزاهة والشفافية
- التركيز على خدمة العملاء
- العمل بروح الفريق
- إدارة المخاطر بكفاءة
- دعم الاستدامة والمسؤولية المجتمعية

سابعاً :- التوجهات الاستراتيجية

شهد عام 2025 مرحلة مهمة في مسيرة المصرف، حيث ركزت الإدارة على :

- تعزيز الاستقرار المالي والتشغيلي
 - تطوير إطار إدارة المخاطر والحوكمة
 - تنويع مصادر الإيرادات
 - الاستعداد للدخول في شراكات أو اتحادات استراتيجية تعزز قاعدة رأس المال وتوسع نطاق النشاط
 - تطوير البنية التحتية التقنية والخدمات الرقمية
- ويواصل المصرف العمل على تنفيذ خطته الاستراتيجية بما ينسجم مع متطلبات البنك المركزي العراقي وبرنامج الإصلاح المصرفي.

((الفصل الرابع))

بيئة العمل المصرفي في العراق

شهد القطاع المصرفي في العراق خلال عام 2025 مجموعة من التطورات التنظيمية والاقتصادية التي أثرت بشكل مباشر على طبيعة عمل المصارف، وعلى مستويات النشاط والربحية. وقد تميزت بيئة العمل المصرفي بدرجة عالية من التحديات المرتبطة بمتطلبات الامتثال التنظيمي، والتحويلات في سياسات النقد الأجنبي، إضافة إلى التغييرات في هيكل المنافسة داخل القطاع المالي.

كما واصل البنك المركزي العراقي تنفيذ برنامج الإصلاح المصرفي الذي يهدف إلى تعزيز مائة الجهاز المصرفي، ورفع مستويات الشفافية والحوكمة، وتحسين كفاءة إدارة المخاطر. وقد انعكس هذا البرنامج على زيادة المتطلبات التنظيمية المفروضة على المصارف، بما في ذلك تعزيز متطلبات رأس المال، وتطوير أنظمة الامتثال والرقابة الداخلية، والعمل على تحسين جودة الأصول وتنويع مصادر الإيرادات.

وفي جانب النشاط المصرفي، تأثرت بعض المصارف بانخفاض حجم التعاملات المرتبطة بالنقد الأجنبي، الأمر الذي أدى إلى تراجع الإيرادات الناتجة عن عمليات بيع وشراء العملات والتحويلات الخارجية. وفي المقابل، برزت أهمية تطوير المنتجات المصرفية البديلة وتعزيز دور التمويلات الإسلامية والخدمات المصرفية المحلية في دعم النشاط التشغيلي.

كما شهدت بيئة المنافسة المصرفية تطوراً ملحوظاً نتيجة دخول عدد من المصارف في خطط إعادة هيكلة أو شراكات استراتيجية تهدف إلى تعزيز قدرتها التنافسية وزيادة حصتها السوقية. وقد ساهم ذلك في دفع المصارف إلى التركيز بشكل أكبر على تحسين جودة الخدمات المصرفية وتطوير القنوات الرقمية وتعزيز تجربة العملاء.

وفي هذا السياق، حرص مصرف العربية الإسلامي على التكيف مع المتغيرات في بيئة العمل المصرفي من خلال مراجعة استراتيجيته التشغيلية والمالية، والعمل على تعزيز استقراره المؤسسي، والاستعداد للاستفادة من الفرص المستقبلية التي قد تنشأ نتيجة تنفيذ برنامج الإصلاح المصرفي والتوجه نحو الشراكات أو الاتحادات الاستراتيجية.

وتمثل هذه التطورات مجتمعة إطاراً عاماً لبيئة العمل التي عمل المصرف ضمنها خلال عام 2025، والتي استندت اتخاذ إجراءات إدارية ومالية تهدف إلى المحافظة على استمرارية النشاط وتعزيز القدرة على تحقيق النمو المستدام في السنوات المقبلة.

((الفصل الخامس))

الأداء المالي للمصرف

شهد الأداء المالي لمصرف العربية الإسلامي خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 تأثراً بعدد من العوامل التشغيلية والتنظيمية والاقتصادية التي انعكست على مستويات الإيرادات والربحية وهيكل المركز المالي. وفي هذا الإطار، واصلت الإدارة التنفيذية متابعة هذه التطورات واتخاذ الإجراءات المناسبة لتعزيز الاستقرار المالي وتحسين كفاءة الأداء.

شهدت البيانات المالية للمصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025 مجموعة من التغيرات في هيكل المركز المالي ونتائج الأعمال، حيث بلغ إجمالي الموجودات نحو 252.5 مليار دينار عراقي مقارنة بنحو 265.2 مليار دينار عراقي في العام السابق.

كما ارتفع رصيد الاستثمارات بصيغ التمويل الإسلامي ليلعب نحو 151 مليار دينار عراقي مقابل حوالي 27 مليار دينار عراقي في عام 2024، في إطار توجه المصرف نحو تنويع مصادر الإيرادات وتعزيز العوائد الاستثمارية.

وفي المقابل، سجلت ودائع العملاء نمواً ملحوظاً لتصل إلى نحو 10.3 مليار دينار عراقي مقارنة بحوالي 4.4 مليار دينار عراقي في العام السابق، الأمر الذي يعكس استمرار ثقة المتعاملين بالمصرف.

وقد سجل المصرف خسارة خلال عام 2025 بلغت نحو 5.4 مليار دينار عراقي نتيجة عدد من العوامل التشغيلية والتنظيمية، من أبرزها ارتفاع مستوى المخصصات وتراجع بعض الإيرادات التقليدية.

كما بلغ إجمالي حقوق الملكية نحو 229 مليار دينار عراقي مقارنة بحوالي 241.7 مليار دينار عراقي في العام السابق، متأثراً بنتائج الأعمال المسجلة خلال السنة المالية.

وقد تأثرت الإيرادات التشغيلية بانخفاض بعض مصادر الدخل التقليدية المرتبطة بالتعاملات بالنقد الأجنبي والتحويلات الخارجية، في حين سجلت إيرادات العمولات والخدمات المصرفية

تحسناً نسبياً نتيجة تنشيط بعض الخدمات المحلية وتنويع الأنشطة المصرفية، الأمر الذي ساهم في الحد من أثر تراجع الإيرادات الأخرى.

كما انعكست المتطلبات التنظيمية والتطورات في بيئة العمل المصرفي على نتائج الأعمال، حيث ارتفع مستوى المخصصات المرتبطة ببعض المخاطر التشغيلية والائتمانية، إضافة إلى إجراء تسويات محاسبية تتعلق بسنوات مالية سابقة وفقاً للسياسات المحاسبية المعتمدة، الأمر الذي أسهم في تسجيل خسارة خلال العام وانخفاض مستوى حقوق الملكية مقارنة بالسنة السابقة.

وفي سياق إدارة الموارد المالية، شهد هيكل الموجودات إعادة توجيه جزء من السيولة نحو الاستثمارات بصيغ التمويل الإسلامي، مما أدى إلى ارتفاع رصيد الاستثمارات مقارنة بالعام السابق، في مقابل انخفاض نسبي في بعض بنود الموجودات السائلة. ويأتي هذا التوجه ضمن سياسة المصرف لتنويع مصادر الإيرادات وتعزيز العوائد الاستثمارية في ظل التحديات التي واجهت النشاط المصرفي التقليدي.

وفي هذا الإطار، قام المصرف خلال عام 2025 ببيع كامل حصته في الشركة التابعة (شركة العربية للصرافة) وذلك ضمن توجهات إعادة هيكلة الاستثمارات والتركيز على النشاط المصرفي الأساسي، وقد تمت عملية البيع بالقيمة الدفترية (الكلفة التاريخية) دون تحقيق أي ربح أو خسارة، ولم يترتب عليها أي أثر على نتائج الأعمال للسنة المالية.

ومن ناحية أخرى، واصل المصرف الحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة النقدية بما يمكنه من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين والعملاء، من خلال إدارة متوازنة لهيكل الموجودات والمطلوبات ومتابعة التدفقات النقدية بصورة مستمرة. كما شهدت ودائع العملاء نمواً ملحوظاً خلال العام، الأمر الذي يعكس استمرار ثقة المتعاملين بالمصرف وبشكل قاعدة مهمة لدعم التوسع في النشاط المصرفي خلال المرحلة المقبلة.

وفي إطار تعزيز الكفاءة التشغيلية، عمل المصرف على ضبط المصروفات وتحسين استخدام الموارد المتاحة، إضافة إلى تطوير بعض الإجراءات المؤسسية المرتبطة بالحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر، بما يسهم في دعم استقرار النشاط وتحقيق التوازن بين متطلبات النمو والمحافظة على متانة المركز المالي.

ويؤكد المصرف أن نتائج عام 2025 تعكس مرحلة انتقالية مرتبطة بالتحديات التي شهدها القطاع المصرفي من جهة، وبالتحولات الاستراتيجية التي يعمل على تنفيذها من جهة أخرى، وفي مقدمتها تعزيز قاعدة رأس المال وتنويع مصادر الإيرادات والاستعداد للدخول في شراكات أو اتحادات استراتيجية تدعم تحقيق النمو المستدام خلال السنوات المقبلة.

ويواصل المصرف العمل على تحسين مؤشرات الأداء المالي وتعزيز الربحية على المدى المتوسط من خلال تطوير المنتجات المصرفية وتوسيع قاعدة العملاء وتحسين جودة الأصول، بما يحقق قيمة مضافة للمساهمين وأصحاب المصالح.

((الفصل السادس))

المؤشرات المالية الرئيسية

يحرص مصرف العربية الإسلامي على متابعة مجموعة من المؤشرات المالية الرئيسية التي تعكس مستوى كفاءة الأداء المالي والتشغيلي، وتساعد الإدارة ومجلس الإدارة في تقييم نتائج الأعمال واتخاذ القرارات الاستراتيجية المناسبة.

وقد تأثرت بعض المؤشرات المالية خلال عام 2025 نتيجة التحديات التي واجهت بيئة العمل المصرفي، ولا سيما انخفاض بعض مصادر الإيرادات التقليدية وارتفاع مستوى المخصصات المرتبطة بالمخاطر التشغيلية والائتمانية، إضافة إلى التغيير في هيكل الموجودات باتجاه تعزيز الاستثمارات بصيغ التمويل الإسلامي.

ومن أبرز المؤشرات المالية التي تمثل أدوات رئيسية لقياس الأداء ما يأتي:

جدول تحليل هيكل الموجودات لعام 2025

ملاحظات تحليلية	نسبة التغير	31/12/2024	31/12/2025	بند الموجودات
انخفاض ناتج عن تحويل السهولة نحو الاستثمارات طويلة الأجل.	-64.30%	201,935,381	71,999,283	نقد وإرصدة لدى البنك المركزي
تراجع في الأرصدة النقدية المودعة في الخارج.	-13.50%	8,135,097	7,032,851	أرصدة لدى المصارف الخارجية
استقرار نسبي في كمية وقيمة الموجودات الذهبية.	-0.50%	374,562	372,835	سبائك والمسكوكات ذهبية
ارتفاع جوهري نتيجة التوسع في تمويلات المضاربة.	456.10%	27,309,980	151,860,000	استثمارات (صافي)
تراجع طفيف في محفظة التمويلات المباشرة (المرايحات).	-8.60%	1,691,293	1,545,616	تمويلات إسلامية (صافي)
زيادة ناتجة عن إنجاز المشروعات تحت التنفيذ وتحويلها لمباني.	6.70%	17,902,649	19,101,801	موجودات ثابتة (صافي)
تعكس إطفاء الأنظمة والبرمجيات خلال السنة المالية.	-36.30%	205,590	131,046	موجودات غير ملموسة
انخفاض بسبب تنزيلات حسابات المدينين والمصاريف المدفوعة مقدماً.	-92.70%	6,615,282	485,879	موجودات أخرى
تم غلق الحساب بعد استلام مبنى الجارية وتحويله للموجودات الثابتة.	-100%	1,066,727	0	مشروعات تحت التنفيذ
انخفاض محدود في الحجم الكلي مع تغيير جذري في نوعية الأصول.	-4.80%	265,236,561	252,529,311	إجمالي الموجودات

جدول تحليل هيكل المطلوبات لعام 2025

بند المطلوبات	31/12/2025	31/12/2024	نسبة النمو/التغير	ملاحظات تحليلية
ودائع المصارف (القطاع المالي)	8,832	3,700,473	-99.80%	انخفاض حاد نتيجة سحبيات نقدية.
ودائع العملاء والحسابات الجارية	10,397,400	4,464,019	132.90%	نمو ممتاز يعكس زيادة ثقة المودعين وتوسع قاعدة الزبائن.
قروض طويلة الأجل (مشاريع صغيرة)	1,509,354	1,836,871	-17.80%	انخفاض ناتج عن استمرار تسديد الأقساط المستحقة للمصرف.
تأمينات نقدية	6,435,329	6,621,041	-2.80%	استقرار نسبي، وهي تمثل غطاء لخطابات الضمان الصادرة.
مطلوبات أخرى	1,115,861	3,173,087	-64.80%	انخفاض كبير نتيجة تسديد التزامات ومصاريف مستحقة سابقة.
مخصصات متنوعة	4,101,170	3,761,821	9.00%	زيادة لتعزيز سياسة التحوط لمواجهة المخاطر المحتملة.
مجموع المطلوبات	23,567,946	23,557,312	0.05%	استقرار في إجمالي الالتزامات مع تغير جوهري في مكوناتها.

جدول المؤشرات المالية الرئيسية (الموحد) لعام 2025

المؤشر المالي	2025	2024	ملاحظات وتحليل الأداء
نسبة كفاية رأس المال (CAR)	598%	707%	تعكس متانة مالية عالية جداً تفوق المتطلبات الرقابية بفضل رأس المال القوي
نسبة تغطية السيولة (LCR)	1203%	1665%	تشير إلى توفر سيولة نقدية استثنائية لمواجهة أي التزامات قصيرة الأجل
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	156%	426%	تؤكد قدرة المصرف على تمويل موجوداته بمصادر تمويل مستقرة وموثوقة على المدى الطويل
المخصصات إلى إجمالي التمويلات	15%	28%	انخفاض النسبة يشير إلى تحسن في جودة المحفظة الائتمانية أو نتيجة تسويات المخصصات
العائد على الموجودات (ROA)	(2.1%)	(0.05%)	تأثر بصافي الخسارة المسجلة نتيجة ارتفاع المخصصات وتراجع الدخل التشغيلي
العائد على حقوق الملكية (ROE)	(2.3%)	(0.06%)	بعكس تأثير الخسائر المتراكمة على حقوق المساهمين خلال العام
نسبة الاستثمارات إلى الموجودات	60%	10.30%	توضح التحول الاستراتيجي للمصرف نحو تعزيز المحفظة الاستثمارية الإسلامية
نسبة الودائع إلى الموجودات	4.10%	1.70%	نمو النسبة يعكس زيادة ثقة المودعين ونمو قاعدة العملاء خلال العام
نسبة كلفة الإيرادات (Cost to Income)	282%	61%	ارتفاع النسبة ناتج عن انخفاض إجمالي دخل العمليات وزيادة المصاريف التشغيلية

جدول تحليل هيكل الإيرادات لعام 2025

بند الإيراد	المبلغ (ألف دينار)	النسبة من إجمالي الدخل	ملاحظات تحليلية
صافي العمولات المصرفية	1,287,187	81.33%	المصدر الأساسي للدخل، حقق نمواً بنسبة 160%
إيرادات مصرفية متنوعة (استثمار)	254,940	16.11%	انخفضت بنسبة 94% نتيجة ظروف السوق
الدخل من التمويلات الإسلامية	40,575	2.56%	تمثل عوائد عمليات المرافحة
إيرادات البطاقات الإلكترونية	763	0.05%	صافي عمولات الفيزا وسحب الصرافات
إجمالي دخل العمليات	1,582,702	100%	-

جدول تحليل هيكل المصروفات لعام 2025

ملاحظات تحليلية [296، 351]	النسبة من إجمالي المصاريف	المبلغ (ألف دينار)	بند المصروف
زيادة بنسبة 460% لتعزيز سياسة التحوط	36.25%	2,534,298	مخاطر الالتزامات (مخصصات)
تشمل صيانة الأنظمة والخدمات الاستشارية	34.79%	2,432,983	مصاريف التشغيل (إدارية وعمومية)
انخفضت بنسبة 67% عن العام السابق	11.44%	800,183	مصاريف أخرى (غرامات وتعويضات)
انخفضت بنسبة 7% نتيجة ترشيد الكلف	11.42%	798,769	رواتب الموظفين وما في حكمها
نخص المباني والأنظمة والبرامجيات	4.96%	346,634	الاندثار والاطفاءات
الضرائب والرسوم الحكومية المسددة	1.14%	79,410	ضرائب ورسوم
-	100%	6,992,277	إجمالي المصروفات

الالتزامات خارج الميزانية – خطابات الضمان

كما تشمل أنشطة المصرف التزامات خارج الميزانية العمومية تتمثل في خطابات الضمان الصادرة لصالح العملاء، حيث يعمل المصرف على إدارة هذه الالتزامات من خلال استحصال تأمينات مناسبة للحد من المخاطر المحتملة المرتبطة بها، وفيما يلي ملخص بهذه الالتزامات خلال عام 2025:

المبلغ (دينار)	البيان
2,003,820,050	خطابات ضمان دخول المناقصات
6,924,919,500	خطابات ضمان حسن التنفيذ
8,928,739,550	إجمالي خطابات الضمان
6,435,329,348	التأمينات المستحصلة
72.10%	نسبة التغطية

إن التأمينات النقدية تظهر ضمن المطلوبات في القوائم المالية.

الأداء المالي لمصرف العربية الإسلامي: تقرير عام 2025

تحول استراتيجي نحو تعزيز المحفظة الاستثمارية الإسلامية مع الحفاظ على سيولة استثنائية وقاعدة رأس مال متينة تفوق المتطلبات الرقابية.

تحليل الموجودات (ألف دينار عراقي) نمو هائل في صافي الاستثمارات

31/12/2024 31/12/2025



استثمارات (صافي)



نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

التوجه الاستراتيجي نحو تنويع مصادر الدخل عبر استثمارات المشاركة والمضاربة.

تحليل المطلوبات (ألف دينار عراقي) تنامي ثقة العملاء

31/12/2024 31/12/2025



ودائع العملاء وذات الطبيعة
الجيدة الجارية

انخفاض حاد بنسبة
%99.8

3,700,473 8,832

ودائع المصارف (القطاع العالي)

توسع قاعدة العملاء وزيادة الثقة في المصرف.

هيكل الإيرادات لعام 2025 (ألف دينار عراقي) هيمنة العمولات على الدخل



المصدر الأساسي للدخل بعد توقف أرباح بيع وشراء العملات الأجنبية.

هيكل المصروفات لعام 2025 (ألف دينار عراقي) تعزيز التحوط المالي



خطوة تهدف لتعزيز بيئة التحوط ضد المخاطر الائتمانية والتشغيلية.

المؤشرات والنسب الرقابية

كفاية رأس المال (CAR)



مئاة مائة فائقة تتجاوز الحد الأدنى (12%)

لخطية السيولة (LCR)



سيولة نقدية استثنائية لمواجهة الالتزامات (المعيار 100%)

صافي التمويل المستقر (NSFR)



قدرة على تمويل الموجودات بمصادر مستقرة وموثوقة

ويؤكد المصرف أن متابعة هذه المؤشرات تشكل جزءاً أساسياً من منظومة التخطيط المالي والرقابة المؤسسية، حيث تسهم في دعم عملية اتخاذ القرار وتعزيز الشفافية في عرض نتائج الأعمال أمام المساهمين والجهات الرقابية.

كما يهدف المصرف خلال المرحلة القادمة إلى تحقيق تحسن تدريجي في هذه المؤشرات من خلال تنفيذ خطته الاستراتيجية المرتبطة بزيادة رأس المال وتوسيع النشاط وتطوير المنتجات المصرفية والخدمات الرقمية، بما يعزز قدرته التنافسية في السوق المصرفي.

((الفصل السابع))

محفظه التمويل الاسلاميه

تمثل التمويل الاسلامي احد المحاور الرئيسية في نشاط مصرف العربية الاسلامي، حيث يسعى المصرف إلى توظيف موارده المالية ضمن صيغ تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما يسهم في تحقيق عوائد استثمارية مناسبة ودعم النشاط الاقتصادي في مختلف القطاعات.

وقد تضمنت محفظة التمويل خلال عام 2025 عدداً من الصيغ التمويلية، من أبرزها المرابحة والمشاركة والمضاربة، إضافة إلى التمويل الموجهة لدعم المشاريع التجارية والخدمية والمشاريع الصغيرة والمتوسطة. ويعمل المصرف على تنوع هذه الصيغ التمويلية بما يحقق التوازن بين تحقيق العوائد الاستثمارية وإدارة مستويات المخاطر المرتبطة بالتمويل.

وشهدت محفظة الاستثمارات بصيغ التمويل الإسلامي توسعاً ملحوظاً خلال عام 2025، حيث بلغت القيمة الإجمالية للاستثمارات نحو 151 مليار دينار عراقي، ويشمل ذلك استثمارات بصيغة المشاركة والمضاربة، ومن ضمنها تمويلات بصيغة المضاربة بلغت نحو 122 مليار دينار عراقي موزعة على عدد من الشركات العاملة في قطاعات مختلفة

وقد تم منح هذه التمويلات بعد إجراء دراسات ائتمانية وفنية هدفت إلى تقييم الجدوى الاقتصادية للمشاريع والتدفقات النقدية المتوقعة منها، مع الأخذ بنظر الاعتبار طبيعة هذه الصيغة التي تقوم على المشاركة في الربح والخسارة

ويتابع المصرف أداء هذه التمويلات بصورة دورية من خلال مراجعة النتائج المالية للشركات المستفيدة وتقييم مدى التزامها بشروط العقود المبرمة، إضافة إلى تعزيز إجراءات المتابعة والرقابة الداخلية بما يسهم في الحد من المخاطر المحتملة والمحافظة على جودة الأصول التمويلية.

كما يولي المصرف اهتماماً خاصاً بإدارة مخاطر التركيز الائتماني المرتبطة بمحفظة التمويل، من خلال اعتماد سياسات داخلية تهدف إلى توزيع التمويلات على قطاعات متعددة وتعزيز التنوع في الأنشطة الاستثمارية، بما ينسجم مع التوجهات الاستراتيجية للمصرف ومتطلبات الجهات الرقابية.

وفي إطار الالتزام بالمعايير المحاسبية والتعليمات التنظيمية، يقوم المصرف بتقييم موجوداته التمويلية بصورة مستمرة وتكوين المخصصات اللازمة عند الحاجة، بما يعكس صورة عادلة عن المركز المالي ويسهم في تعزيز متانة الوضع المالي للمصرف.

ويواصل المصرف العمل على تطوير منتجات تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات السوق المصرفي العراقي، وتعزز قدرته التنافسية وتدعم نمو محفظة التمويلات الإسلامية خلال السنوات المقبلة، ضمن رؤية استراتيجية تهدف إلى تحقيق الاستدامة المالية ودعم التنمية الاقتصادية.

((الفصل الثامن))

إدارة المخاطر

يولي مصرف العربية الإسلامي أهمية كبيرة لإدارة المخاطر باعتبارها أحد الركائز الأساسية للحفاظ على الاستقرار المالي وضمان استمرارية النشاط المصرفي، حيث يعتمد المصرف إطاراً متكاملًا لإدارة المخاطر يتضمن السياسات والإجراءات والأنظمة الرقابية التي تهدف إلى تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والحد من أثارها المحتملة.

وقد شهد عام 2025 تعزيز الجهود المؤسسية في مجال إدارة المخاطر من خلال تحديث السياسات الائتمانية والتشغيلية وتطوير آليات الرقابة الداخلية بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات المصرفية، إضافة إلى تعزيز التنسيق بين الإدارات المختلفة لضمان إدارة شاملة وفعالة للمخاطر.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان أحد أهم المخاطر التي يواجهها المصرف نتيجة منح التمويلات والاستثمارات بصيغ التمويل الإسلامي المختلفة. وقد شهدت محفظة التمويلات توسعاً في بعض التمويلات الاستثمارية خلال العام، الأمر الذي يتطلب متابعة مستمرة لأداء المشاريع والشركات المستفيدة وتقييم قدرتها على تحقيق التدفقات النقدية المتوقعة.

ويعمل المصرف على الحد من هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات ائتمانية حذرة، وإجراء دراسات جدوى مالية وفنية قبل منح التمويل، إضافة إلى متابعة دورية لأداء التمويلات القائمة وتعزيز إجراءات التقييم المستمر لجودة الأصول.

مخاطر التركيز

نتيجة التوسع في بعض صيغ التمويل الاستثماري، يحرص المصرف على إدارة مخاطر التركيز من خلال توزيع التمويلات على قطاعات وأنشطة اقتصادية متعددة، ومراجعة مستويات الانكشاف بصورة دورية بما ينسجم مع التوجهات الاستراتيجية ومتطلبات الجهات الرقابية.

مخاطر السيولة

يعمل المصرف على إدارة السيولة بصورة فعالة لضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين والعملاء، من خلال متابعة التدفقات النقدية وإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات بصورة متوازنة.

كما يحرص المصرف على المحافظة على مستويات مناسبة من الموجودات السائلة وتعزيز تنوع مصادر التمويل.

مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في المخاطر الناتجة عن قصور في الأنظمة أو الإجراءات أو الموارد البشرية أو نتيجة أحداث خارجية. وقد عمل المصرف خلال العام على تطوير بنيته التقنية وتعزيز الرقابة الداخلية وتحسين كفاءة العمليات التشغيلية، بما يسهم في تقليل احتمالات الخسائر التشغيلية.

مخاطر الامتثال والسمعة

يولي المصرف اهتماماً كبيراً بالالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية، ولا سيما متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويعمل على تعزيز ثقافة الامتثال المؤسسي وتطوير برامج التدريب والتوعية للموظفين، بما يسهم في حماية سمعة المصرف وتعزيز ثقة العملاء وأصحاب المصالح.

إدارة رأس المال

في ظل التحديات التي شهدها القطاع المصرفي، يعمل المصرف على اتخاذ خطوات استراتيجية لتعزيز قاعدة رأس المال وتحسين مؤشرات الملاءة المالية، بما يدعم قدرته على مواجهة المخاطر وتحقيق النمو المستدام. ويأتي التوجه نحو دراسة خيارات الاتحاد أو الشراكات الاستراتيجية ضمن هذا الإطار لتعزيز المركز المالي للمصرف.

مخاطر المناخ والاستدامة

يأخذ المصرف بنظر الاعتبار المخاطر الناشئة عن التغيرات البيئية والمناخية ضمن إطار إدارة المخاطر الشامل حيث يعمل على دراسة تأثير هذه المخاطر على الأنشطة التمويلية والاستثمارية وتعزيز الممارسات المصرفية المستدامة بما ينسجم مع التوجهات التنظيمية الحديثة.

ويؤكد المصرف استمراره في تطوير إطار إدارة المخاطر بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية والتطورات في بيئة العمل المصرفي، بما يسهم في تعزيز الاستقرار المؤسسي وتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر في مصرف العربية الإسلامي: إطار الحوكمة والرقابة الشاملة



((الفصل التاسع))

الحوكمة المؤسسية

يؤمن مصرف العربية الإسلامي بأن الحوكمة المؤسسية تمثل أحد الركائز الأساسية لتعزيز الاستقرار المالي وترسيخ مبادئ الشفافية والمساءلة، ولذلك يحرص المصرف على تطبيق أفضل الممارسات في مجال الحوكمة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير المصرفية الدولية.

كبار المساهمين:

ت	اسم المساهم	الجنسية	مقدار الاسهم	نسبة المساهمة
1	عبدالمعظم مهدي صالح السيلوي	عراقي	24,750,000,000	9.9 %
2	محمد حبيب حسين الملا	عراقي	24,750,000,000	9.9 %
3	مصطفى عبدالمعظم مهدي	عراقي	24,750,000,000	9.9 %
4	مهند حبيب حسين الملا	عراقي	24,750,000,000	9.9 %
5	مريم محمد حبيب الملا	عراقية	24,750,000,000	9.9 %
6	وسن حسن علي الكلاب	عراقية	24,750,000,000	9.9 %
7	الاء حبيب حسين الملا	عراقية	13,000,000,000	5.2 %
8	مناريس احمد صالح	عراقية	12,999,997,000	5.2 %
9	سامر احمد مهدي العباسي	عراقي	12,999,997,000	5.2 %
10	سارة مهدي حبيب الملا	عراقية	12,568,318,666	5 %
11	حسين مهدي حبيب الملا	عراقي	12,568,320,667	5 %
12	سجاد مهدي حبيب الملا	عراقي	12,568,320,667	5 %

- يحرص المصرف على تعزيز التواصل مع المساهمين من خلال قنوات اتصال مخصصة حيث تم تحديد مسؤول لعلاقات المساهمين يتولى متابعة استفساراتهم وملاحظاتهم وتقديم الدعم اللازم لهم عبر وسائل الاتصال المعتمدة بما يضمن سرعة الاستجابة وتعزيز مستوى الشفافية والإفصاح ويمكن للمساهمين التواصل مع المصرف من خلال البريد الإلكتروني info@ab.iq أو عبر الهاتف 07802110044 من خلال وحدة علاقات المساهمين
- يتمتع المساهمون في المصرف بكافة الحقوق التي تكفلها القوانين والتعليمات النافذة بما في ذلك الحق في الاطلاع على المعلومات المالية والمشاركة في اجتماعات الهيئة العامة والتصويت على القرارات كما يوفر المصرف قنوات رسمية لتلقي الشكاوى والمقترحات ومتابعتها بما يحقق العدالة والشفافية بين مختلف الأطراف

مجلس الإدارة

- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية رسم التوجهات الاستراتيجية للمصرف والإشراف على تنفيذها، إضافة إلى متابعة الأداء المالي والتشغيلي وضمن الالتزام بالقوانين والتعليمات النافذة. وقد عقد المجلس اجتماعات دورية خلال العام ناقش خلالها التقارير المالية والتشغيلية وخطط العمل المستقبلية واتخذ القرارات اللازمة لتعزيز الاستقرار المؤسسي.
- وقد واصل المصرف خلال عام 2025 تطوير منظومة الحوكمة المؤسسية من خلال تعزيز دور مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وتحديث السياسات والإجراءات الداخلية، بما يسهم في دعم الرقابة الفعالة على الأداء التنفيذي وتحقيق التوازن بين متطلبات النمو وإدارة المخاطر.
- يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تطبيق إطار الحوكمة المؤسسية في المصرف وضمن الالتزام بالمعايير التنظيمية والمهنية المعتمدة إضافة إلى الإشراف على تبني ممارسات الاستدامة والمسؤولية المجتمعية ودمجها ضمن التوجهات الاستراتيجية للمصرف بما يسهم في تعزيز الاستقرار المالي وتحقيق النمو المستدام.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد القوائم المالية للمصرف وفق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وبما يعكس بصورة عادلة المركز المالي ونتائج الأعمال كما يؤكد المجلس على نفاة وموثوقية البيانات المالية المعروضة.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن تطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) الصادر عن البنك المركزي العراقي ودمج متطلباته ضمن السياسات المعتمدة.
- يؤكد مجلس الإدارة أن أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المصرف تعمل بكفاءة وفاعلية وتوفر مستوى معقول من الضمان لحماية الموجودات وتعزيز الامتثال.

تشكيل مجلس الإدارة

1. أعضاء مجلس الادارة الأصليين

ت	الاسم	المنصب	عدد السهم	المؤهل العلمي	ملخص الخبرة المهنية
1	أحمد عبد المجيد جمعة	رئيس مجلس الإدارة	2,000	بكالوريوس إدارة واقتصاد / إحصاء	خبرة تمتد لأكثر من 25 عاماً في الإدارة المالية والإحصاء، متخصص في التخطيط الاستراتيجي والرقابة المؤسسية في القطاع المصرفي.
2	هدى عبد الوهاب حسن	نائب رئيس المجلس	2,000	بكالوريوس إدارة واقتصاد / علوم اقتصاد	خبرة اقتصادية بخبرة طويلة في التحليل المالي وإدارة السياسات النقدية، مع تركيز خاص على حوكمة المصارف الإسلامية.
3	دريد ياسين حمدان	عضو مجلس إدارة	2,000	بكالوريوس إدارة واقتصاد / علوم تسويق	خبرة قيادية واسعة في الإدارة التنفيذية وتسويق الخدمات المصرفية الإسلامية وتطوير المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة.
4	عبد المنعم مهدي صالح	عضو مجلس إدارة	24,750,000,000	بكالوريوس إدارة واقتصاد / إدارة أعمال	متخصص في إدارة الأعمال والمعاملات المصرفية، مع خبرة في الإشراف على المشاريع الاستثمارية والتحول المؤسسي.

5	حيدر أكرم محمد علي	عضو مجلس إدارة	2,000	بكالوريوس إدارة واققتصاد / اقتصاد	خبرة مهنية في التحليل الاقتصادي وإدارة المخاطر المصرفية، وله دور بارز في اللجان الرقابية داخل المصرف.
6	أحمد جليل أمين	عضو مجلس إدارة	2,000	بكالوريوس علوم حاسبات	خبير في تقنية المعلومات والتحول الرقمي، متخصص في أمن المعلومات وحوكمة التكنولوجيا في المؤسسات المالية.
7	بكر رعد علي	عضو مجلس إدارة	2,000	خريج إعدادية / صناعة	خبرة عملية في إدارة العمليات المساندة والخدمات اللوجستية، مع التركيز على متابعة الأداء الميداني للمصرف.

2. أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم	عدد الأسهم	مؤهلاته
1	زهرا مؤيد احمد	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد
2	جهاد محمد علي خورشيد حسين	2000	بكالوريوس ادارة اعمال
3	بان درويش فراري خير حداد	2000	بكالوريوس ادارة اعمال
4	بان رياض صائق	2000	اعداديه
5	ابراهيم نور الدين ابراهيم	2000	بكالوريوس علوم حياة
6	مجيب حميد مجيد	2000	بكالوريوس ادارة صناعيه
7	عدنان فيصل عباس	2000	بكالوريوس اداره واقتصاد - محاسبه

تم إعادة انتخاب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين تسلسل 1-5 والأعضاء الاحتياط تسلسل (1-7) استناداً إلى موافقة البنك المركزي العراقي على إعادة تعيينهم بكتابهم المرقم بالعدد 11687/3/9 بتاريخ 2021/6/20 وتم التمديد لجميع أعضاء مجلس الإدارة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9471/4/9 والمؤرخ في 2025/9/15 على أن يتم إعادة انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي .

يتم اختيار أعضاء مجلس الإدارة وفق معايير محددة تعتمد على الكفاءة والخبرة المهنية والاستقلالية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بدراسة المرشحين والتأكد من ملاءمتهم لشغل المناصب القيادية ورفع التوصيات إلى الهيئة العامة للمصادقة عليها وفق الأطر القانونية المعتمدة كما يحرص المصرف على تحقيق التنوع في الخبرات والمهارات داخل المجلس بما يدعم جودة القرارات الاستراتيجية، ولا يعتمد المصرف في الوقت الحالي على جهة خارجية للبحث عن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة ويتم الاعتماد على الترشيحات المقدمة وفق الأطر القانونية والمعايير المعتمدة.

3. تفاصيل اخرى خاصة بأعضاء مجلس الإدارة

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	دريد 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	حيدر 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 المجلس ونسب الحضور

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور الفردي :

ت	اعضاء مجلس الإدارة	عدد الجلسات	حضور الاجتماعات
1	احمد عبد المجيد جمعه	(18) جلسة	حضور جميع الجلسات
2	هدى عبد الوهاب حسن	(18) جلسة	حضور جميع الجلسات
3	دريد ياسين حمدان	(18) جلسة	حضور جميع الجلسات
4	عبد المنعم مهدي صالح	(18) جلسة	حضور جميع الجلسات
5	حيدر اكرم محمد علي	(18) جلسة	حضور جميع الجلسات
6	احمد عبد الجليل امين	(18) جلسة	حضور جميع الجلسات
7	بكر رعد علي	(18) جلسة	حضور جميع الجلسات

5. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يمارس مجلس الإدارة مهامه الإشرافية من خلال عدد من اللجان المتخصصة التي تم تشكيلها وفقاً للمتطلبات التنظيمية وتشمل لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة حوكمة تقنية المعلومات ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستدامة حيث تضطلع هذه اللجان بمتابعة الجوانب المالية والرقابية والتقنية والاستراتيجية ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة بما يعزز فاعلية الحوكمة المؤسسية.

• لجنة التدقيق

قامت لجنة التدقيق خلال عام 2025 بعقد (4) اجتماعات حيث تولت متابعة التقارير المالية الدورية ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية بما يضمن سلامة الإجراءات المحاسبية ودقة البيانات المالية كما عملت على التنسيق مع الجهات الرقابية والمدققين لتعزيز مستوى الامتثال.

- لجنة ادارة المخاطر
عملت لجنة إدارة المخاطر على عقد (4) اجتماعات لمتابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف بما في ذلك مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل كما تابعت الالتزام بمستويات المخاطر المقبولة وفق السياسات المعتمدة.
- لجنة الترشيحات والمكافآت
تولت لجنة الترشيحات والمكافآت عقد (4) اجتماعات لمراجعة سياسات التعيين والحوافز والتأكد من توافقها مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف كما عملت على تقييم أداء الإدارة التنفيذية ودعم تطوير الكفاءات القيادية.
- لجنة حوكمة تقنية المعلومات
قامت لجنة حوكمة تقنية المعلومات بعقد (4) اجتماعات لمتابعة كفاءة الأنظمة التقنية والبنية التحتية للمصرف والعمل على تعزيز أمن المعلومات وضمان استمرارية الأعمال بما يواكب التطورات التقنية.
- لجنة الاستدامة
قامت لجنة الاستدامة بعقد (4) اجتماعات لمتابعة تطبيق متطلبات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والعمل على تعزيز ممارسات الاستدامة ودعم المبادرات التي تسهم في تحقيق المسؤولية المجتمعية.

6. عضوية اللجان

ت	الاسم	العضوية في اللجان	تاريخ التعيين في اللجان	عدد اجتماعات اللجان	الحضور في اجتماعات اللجان
1	احمد عبد المجيد جمعة	- لجنة المعايير البيئية والحوكمة المؤسسية والاستدامة لجنة المخاطر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لجنة الترشيح والمكافآت	2025/04/07 2025/04/07 2025/04/07 2025/04/07	4 4 4 4	حضر جميع الاجتماعات
2	هدى عبد الوهاب حسن	لجنة الترشيح لجنة المعايير البيئية والحوكمة المؤسسية والاستدامة لجنة المخاطر لجنة الترشيح والمكافآت	2021/7/11 2025/04/07 2025/04/07 2025/04/07	4 4 4 4	حضر جميع الاجتماعات
3	حيدر اكرم محمد علي	- لجنة المخاطر - لجنة المعايير البيئية والحوكمة المؤسسية والاستدامة - لجنة التدقيق	2025/04/07 2025/04/07	6 4 4	حضر جميع الاجتماعات حضر جميع الاجتماعات حضر جميع الاجتماعات
4	بكر رعد علي	لجنة التدقيق لجنة المخاطر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	2021/7/11 2025/04/07 2025/04/07	4 4 4	حضر جميع الاجتماعات
5	احمد جليل امين	- لجنة المخاطر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات لجنة الترشيح والمكافآت	2021/7/11	6 4 4	حضر جميع الاجتماعات

7. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يعتمد مصرف العربية الإسلامي إطاراً متكاملًا لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية يهدف إلى ضمان سلامة العمليات المصرفية وبنية التقارير المالية والالتزام بالقوانين والتعليمات النافذة ويشمل هذا الإطار مجموعة من السياسات والإجراءات الرقابية التي يتم تطبيقها على مختلف الأنشطة والعمليات

وتعمل الجهات الرقابية الداخلية بالتنسيق مع لجنة التدقيق على متابعة كفاءة هذه الأنظمة بشكل مستمر وتقييم مدى فاعليتها ومعالجة أي ملاحظات وشملت هذه الملاحظات بعض الجوانب المرتبطة بتعزيز إجراءات التوثيق وتطوير البات المتابعة والرقابة على بعض العمليات التشغيلية حيث تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجتها.

8. الإفصاح والشفافية

يلتزم المصرف بمبدأ الإفصاح المتوازن عن نتائج المالية وغير المالية، ويحرص على تزويد الجهات الرقابية والمساهمين بالمعلومات اللازمة في الوقت المناسب، بما يعزز مستوى الشفافية والثقة. كما يعمل المصرف على تطوير قنوات التواصل مع أصحاب المصالح بما يسهم في تحسين جودة اتخاذ القرار المؤسسي.

9. حماية المبلغين عن المخالفات

يعتمد المصرف سياسة واضحة لحماية المبلغين عن المخالفات تتيح للموظفين وأصحاب المصالح من داخل وخارج المصرف الإبلاغ عن أي ممارسات غير سليمة من خلال قنوات آمنة وسرية وبإشراف الجهات المختصة مع ضمان عدم تعرضهم لأي إجراءات بما يعزز بيئة النزاهة والشفافية.

10. تضارب المصالح

يعتمد المصرف سياسة واضحة لإدارة حالات تضارب المصالح تهدف إلى ضمان اتخاذ القرارات بشكل مهني ومستقل وبما يحقق مصلحة المصرف وأصحاب المصالح كافة، ويعمل على الإفصاح عن أي حالات محتملة واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها وفق الأطر التنظيمية المعتمدة.

11. تطوير منظومة الحوكمة

وفي إطار مواكبة برنامج الإصلاح المصرفي، يواصل المصرف العمل على تحديث هيكله التنظيمية وتعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، إضافة إلى رفع مستوى الكفاءة المهنية لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية، بما يدعم تحقيق الاستدامة المؤسسية والنمو المستقبلي.

12. تقييم أداء مجلس الإدارة

يحرص مجلس الإدارة على إجراء تقييم دوري لأدائه وأداء لجانته المنبثقة عنه بهدف تعزيز كفاءة العمل المؤسسي وتحسين جودة اتخاذ القرار كما يتم العمل على تطوير قدرات أعضاء المجلس من خلال المشاركة في البرامج التدريبية المتخصصة التي تدعم تطبيق أفضل الممارسات في مجالات الحوكمة وإدارة المخاطر.

((الفصل العاشر))

الادارة التنفيذية

تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والإشراف على العمليات اليومية للمصرف بما يضمن تحقيق الأهداف المؤسسية وتعزيز الاستقرار المالي والتنشغيلي.

1. الرواتب و الأجر

بلغ رصيد الرواتب والأجر والمكافآت المدفوعة الى العاملين خلال سنة 2025 مبلغ حوالي (789,769) الف دينار علماً بأن إدارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشته لمنتسبيه بشكل متواصل ، وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (47) موظفاً ، وفيما يلي جدول بأسماء خمسة موظفين ممن تقاضوا أعلى راتب خلال سنة 2025 .

ت	العنوان الوظيفي	مكان العمل
1	المدير المفوض	الإدارة العامة
2	معاون المدير المفوض الاول	الإدارة العامة
3	مدير تقنية المعلومات والاتصالات	الإدارة العامة
4	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	الإدارة العامة

2. تصنيف العاملين

أ- تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية كما في 2025/12/31

ت	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	امين سر مجلس الادارة	1
4	مدير قسم	11
5	مدير فرع	3
6	م. مدير قسم	4
7	معاون مدير فرع	1
8	موظف	25
	المجموع	47

ب- تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2025/12/31

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	1
2	بكالوريوس	35
3	معهد (دبلوم)	1
4	إعدادية	8
5	متوسطة	1
6	ابتدائية	1

3. النشاط الإداري

تنمية الموارد البشرية : حرص المجلس على تنمية الكادر البشري من خلال اشراكهم في سلسلة من البرامج التدريبية في مختلف المجالات والتخصصات التي لها علاقة بالاعمال المصرفية وذلك لتعزيز قدرات و مهارات و كفاءة موظفي المصرف ، وندرج أدناه جدول يبين عدد الدورات التدريبية وعدد المشاركين لعام 2025 .

عدد الدورات	داخل العراق	خارج العراق	عدد المتدربين
44	44	لا يوجد	31

4. خطة الإحلال والتعاقب الوظيفي

يعتمد المصرف إطاراً منظماً لخطة الإحلال والتعاقب الوظيفي يهدف إلى ضمان استمرارية العمل المؤسسي وتعزيز جاهزية القيادات البديلة لشغل المناصب الحيوية وقد تمت مراجعة هذه الخطة بشكل دوري من قبل الإدارة التنفيذية واللجان المختصة ومجلس الإدارة بما يسهم في دعم الاستقرار الإداري وتحقيق الاستدامة المؤسسية.

((الفصل الحادي عشر))

خطة الإصلاح المصرفي والاتحاد الاستراتيجي

في إطار التوجهات الإصلاحية التي يقودها البنك المركزي العراقي لتعزيز متانة الجهاز المصرفي وتحسين كفاءة أدائه، واصل مصرف العربية الإسلامي خلال عام 2025 العمل على مواصلة استراتيجيته المؤسسية مع متطلبات برنامج الإصلاح المصرفي، بما يضمن تعزيز الاستقرار المالي ورفع مستوى الحوكمة والشفافية وتحسين جودة الأصول.

وقد ركز المصرف على مراجعة سياساته التشغيلية والانتمائية وإعادة تقييم هيكل موجوداته ومطلوباته بما يتناسب مع التطورات التنظيمية والاقتصادية التي يشهدها القطاع المصرفي، إضافة إلى العمل على تطوير منظومة إدارة المخاطر وتعزيز الامتثال للمعايير والتعليمات الرقابية.

وفي هذا السياق، قام المصرف بدراسة عدد من الخيارات الاستراتيجية التي تهدف إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتحسين مؤشرات الملاءة المالية، ومن أبرزها التوجه نحو الدخول في اتحاد أو شراكة استراتيجية مع مؤسسات مصرفية أخرى، بما يسهم في تحقيق التكامل في الموارد والخبرات والاستفادة من وفورات الحجم وتوسيع نطاق النشاط المصرفي.

ومن المتوقع أن يسهم الاتحاد الاستراتيجي في دعم قدرة المصرف على تمويل المشاريع الاستثمارية الكبرى وتطوير الخدمات المصرفية الرقمية وتعزيز حضوره في السوق المصرفي، إضافة إلى تحسين فرص الوصول إلى مصادر تمويل متنوعة وتعزيز ثقة المتعاملين والمستثمرين.

كما يواصل المصرف التنسيق مع الجهات الرقابية لاستكمال المتطلبات التنظيمية المرتبطة بخيارات الاتحاد أو الشراكة، بما يضمن حماية حقوق المساهمين والمودعين وتحقيق أعلى مستويات الشفافية في تنفيذ هذه الخطط.

ويؤكد المصرف أن تنفيذ خطة الإصلاح المصرفي يمثل خطوة استراتيجية نحو تعزيز الاستقرار المؤسسي وهيئة الأسس اللازمة لتحقيق نمو مستدام خلال السنوات المقبلة، من خلال تطوير الهيكل المالي والتشغيلي وتبني أفضل الممارسات المصرفية الدولية.

((الفصل الثاني عشر))

الاستدامة والمسؤولية المجتمعية

يؤمن مصرف العربية الإسلامي بأهمية تحقيق التوازن بين أهدافه المالية ومسؤوليته تجاه المجتمع والاقتصاد الوطني، ويسعى إلى تبني ممارسات مصرفية مستدامة تسهم في دعم التنمية الاقتصادية وتعزيز الاستقرار الاجتماعي، بما يتوافق مع أفضل المعايير المهنية والتوجهات الحديثة في العمل المصرفي.

وقد عمل المصرف خلال عام 2025 على توجيه جزء من نشاطه التمويلي لدعم القطاعات الإنتاجية والخدمية والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، بما يسهم في توفير فرص العمل وتحفيز النشاط الاقتصادي، إضافة إلى تعزيز الشمول المالي من خلال توسيع قاعدة المتعاملين وتطوير الخدمات المصرفية المقدمة للأفراد والشركات.

كما يحرص المصرف على المشاركة في المبادرات المجتمعية التي تهدف إلى دعم الفئات المحتاجة وتعزيز روح التكافل الاجتماعي، إضافة إلى دعم الأنشطة التعليمية والتدريبية التي تسهم في تطوير القدرات البشرية ورفع مستوى الوعي المالي في المجتمع.

وفي إطار التحول نحو العمل المصرفي الحديث، واصل المصرف تطوير خدماته الرقمية وتحسين كفاءة استخدام الموارد بما يسهم في تقليل الإجراءات الورقية وتعزيز كفاءة العمليات التشغيلية، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على البيئة وجودة الخدمات المقدمة للعملاء.

ويولي المصرف اهتماماً خاصاً بتنمية موارده البشرية من خلال تطوير مهارات الموظفين وتعزيز ثقافة الابتكار والعمل المؤسسي، بما يسهم في تحقيق الأداء المتميز والاستقرار الوظيفي ودعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

قام المصرف بتحديد جهة مسؤولة ضمن هيكله التنظيمي لمتابعة تطبيق متطلبات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) والعمل على دمجها ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة بما يسهم في تعزيز الامتثال وتحقيق الاستدامة المؤسسية.

كما يلتزم المصرف بعدم تمويل الأنشطة التي تتعارض مع الضوابط الشرعية أو التي قد يكون لها آثار بيئية أو اجتماعية سلبية ويعتمد في ذلك على سياسات داخلية تهدف إلى توجيه التمويل نحو الأنشطة المستدامة ودعم القطاعات التي تسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية.

يعمل المصرف على تعزيز مبدأ التنوع والشمول من خلال دعم مشاركة المرأة في بيئة العمل وتطوير المنتجات والخدمات المصرفية التي تلبي احتياجات مختلف شرائح المجتمع بما في ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة بما يسهم في تعزيز الشمول المالي وتحقيق التوازن الاجتماعي.

ويؤكد المصرف التزامه بمواصلة تطوير ممارسات الاستدامة والمسؤولية المجتمعية خلال المرحلة المقبلة، بما يعزز دوره كمؤسسة مالية مسؤولة تسهم في دعم التنمية الاقتصادية وتحقيق قيمة مستدامة للمجتمع والمساهمين. ويتم إعداد تقرير الاستدامة الخاص بالمصرف بشكل منفصل وبما يتوافق مع المعايير المعتمدة، ويمكن الاطلاع عليه من خلال الموقع الرسمي للمصرف

((الفصل الثالث عشر))

الحوكمة الشرعية

يولي مصرف العربية الإسلامي أهمية خاصة بتعزيز منظومة الحوكمة الشرعية باعتبارها أحد المرتكزات الأساسية في عمل المصارف الإسلامية، حيث يسعى المصرف إلى ضمان التزام جميع أنشطته ومنتجاته المالية بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبما يتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة وتعليمات الجهات الرقابية.

وتتولى هيئة الرقابة الشرعية في المصرف مسؤولية الإشراف على سلامة تطبيق الصيغ التمويلية والمنتجات المصرفية من الناحية الشرعية، إضافة إلى مراجعة العقود والسياسات والإجراءات ذات الصلة وإبداء الرأي الشرعي بشأنها. كما تقوم الهيئة بمتابعة أعمال التدقيق الشرعي الداخلي والتأكد من تنفيذ التوصيات الصادرة عنها بما يعزز مستوى الامتثال الشرعي في المصرف.

وقد شهد عام 2025 استمرار التعاون والتنسيق بين الإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية في دراسة عدد من المسائل المصرفية المستجدة وتطوير بعض المنتجات والخدمات بما يتناسب مع متطلبات السوق المصرفي والتطورات التنظيمية، وبما يسهم في تحقيق التوازن بين الابتكار المصرفي والالتزام بالضوابط الشرعية.

ويحرص المصرف على توفير البيئة المؤسسية المناسبة لعمل هيئة الرقابة الشرعية بما يعزز استقلاليتها ويدعم دورها الرقابي والاستشاري، ويعكس التزام المصرف بتطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة وتعزيز ثقة المتعاملين والمساهمين.

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية

ت	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	المؤهلات العلمية	عدد اجتماعات المجلس	الحضور في اجتماعات المجلس
1	فاروق شلتاغ مهدي	رئيس الهيئة الشرعية	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	6	حضر جميع الاجتماعات
2	عبد القادر مهدي صالح	عضو	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	6	حضر جميع الاجتماعات
3	احمد صالح حسين	عضو	2016/9/9	بكالوريوس محاسبة	6	حضر جميع الاجتماعات
4	مهدي زياد مهدي	عضو	2023/12/25	دكتوراه اصول فقه شرعية	1	

ويؤكد المصرف استمراره في تطوير منظومة الحوكمة الشرعية بما يسهم في تعزيز جودة الخدمات المصرفية الإسلامية وتحقيق الاستدامة المؤسسية.

التطلعات المستقبلية

يتطلع مصرف العربية الإسلامي إلى المرحلة المقبلة برؤية استراتيجية تهدف إلى تعزيز الاستقرار المالي وتحقيق النمو المستدام، في ظل المتغيرات التي يشهدها القطاع المصرفي والتوجهات التنظيمية الرامية إلى تطوير أداء المصارف ورفع مستوى كفاءتها التنافسية.

ويعمل المصرف على تنفيذ مجموعة من المبادرات التي تركز على تحسين جودة الأصول وتنويع مصادر الإيرادات وتعزيز كفاءة العمليات التشغيلية، بما يسهم في تحقيق نتائج مالية إيجابية خلال السنوات القادمة. كما يسعى المصرف إلى تطوير منتجات مصرفية مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تلبي احتياجات مختلف شرائح العملاء وتدعم التوسع في النشاط المصرفي.

وفي إطار الاستجابة لمتطلبات برنامج الإصلاح المصرفي، يواصل المصرف دراسة وتنفيذ الخيارات الاستراتيجية التي من شأنها تعزيز قاعدة رأس المال وتحسين مؤشرات الملاءة المالية، بما في ذلك التوجه نحو الشراكات أو الاتحادات الاستراتيجية التي تحقق قيمة مضافة للمصرف وتسهم في توسيع نطاق أعماله وتعزيز حضوره في السوق المصرفي.

كما يولي المصرف أهمية كبيرة لتطوير بنيته التقنية وتعزيز التحول الرقمي، بما يسهم في تحسين جودة الخدمات المصرفية وتبسيط الإجراءات ورفع مستوى رضا العملاء، إضافة إلى دعم الابتكار في تقديم الحلول المالية الحديثة.

ويؤكد المصرف التزامه بمواصلة تطوير منظومة الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي، بما يضمن تحقيق التوازن بين متطلبات النمو والمحافظة على الاستقرار المالي، وتعزيز ثقة الجهات الرقابية والمساهمين وأصحاب المصالح.

ويمثل الاستثمار في الموارد البشرية أحد المحاور الأساسية في رؤية المصرف المستقبلية، حيث يسعى المصرف إلى تطوير مهارات موظفيه وتهيئة بيئة عمل محفزة تدعم الأداء المتميز وتسهم في تحقيق الاستدامة المؤسسية.

وفي ضوء هذه التوجهات، يتطلع المصرف إلى تحقيق موقع أكثر قوة في السوق المصرفي خلال المرحلة المقبلة، مستنداً إلى خبرته المؤسسية والتزامه بتطبيق أفضل الممارسات المصرفية الدولية، بما يعزز قدرته على تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين والعملاء والمجتمع.


وفي الختام، يؤكد مصرف العربية الاسلامي التزامه بمواصلة تعزيز استقراره المالي وتطوير أدائه المؤسسي بما ينسجم مع المتطلبات التنظيمية والتطورات في بيئة العمل المصرفي، والعمل على تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تحقيق النمو المستدام وتعزيز ثقة المساهمين والعملاء وأصحاب المصالح.

القرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة المعلومات والبيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025، وتؤكد مسؤوليتنا عن إعداد هذا التقرير بما يتوافق مع القوانين والتعليمات النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية (IFRS).


احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الإدارة




يحيى حسام عمر
المدير المفوض



تقرير لجنة التدقيق

2025



السادة / اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي المحترمون
م / التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات كما في 2025/12/31

نود ان نوجز لحضراتكم اهم النتائج للتقرير السنوي للجنة التدقيق للعام المنتهي في 2025/12/31 وبالاستناد لكافة القوانين ذات العلاقة وبالتنسيق مع السيد مراقب الحسابات الخارجي حيث تضمن نتائج اعمال اللجنة بعد مراجعتها لعمليات التدقيق الشامل لكافة اعمال المصرف وكما يلي :

- 1- تم اعداد البيانات المالية الموحدة بتطبيق المعايير الدولية ووفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية للتمكن من تقييم التغييرات والالتزامات الناتجة عن الانشطة التمويلية حيث تم الاطلاع على نسبة احتساب السيولة القانونية والتي بلغت (385%) ونسبتها المعيارية 30 % كما بلغت نسبة كفاية رأس المال (598%) ونسبتها المعيارية 12 % ونسبة تغطية السيولة LCR التي بلغت (1203%) وصافي التمويل المستقر NSFR حيث بلغ (156%) وهي بالمجمل تعكس سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف .
- 2- ان المجموعة الدفترية المستخدمة مطابقة ومتفقة مع المتطلبات حيث تضمنت حسب تقديرنا تسجيل الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد كافة .
- 3- فيما يخص عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والمخزنية الي جانب السادة مراقبي الحسابات فقد تمت بشكل سليم ونتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وتم تقييم ذلك وفقا للاس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- 4- من خلال التدقيق والمتابعة للاقسام الرقابية ومراجعة الاجراءات المحاسبية وخطة مراجعة الحسابات السنوية لاحظنا الدقة والمرونة العالية والوضوح والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وفق احكام الشريعة الاسلامية واعتمادها اساس المخاطر بانواعها .
- 5- تمت مراجعة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين والمودعين طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة .
- 6- تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي والرقابة الشرعية ومناقشة الملاحظات الواردة فيه للتوصل الى اثار تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) لقياس الخسائر الانتمائية ومدى تأثير ذلك على المصرف الاسلامي فقد تم التعاقد على اقتناء النظام المطلوب لتتم الاجراءات اللازمة .
- 7- تم الالتزام بمبدأ الشفافية والافصاح بعد الحصول على تأكيدات الاقسام المعنية بان البيانات المالية والايضاحات تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف والتزامه بالتشريعات واللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

ولكم فائق الاحترام والتقدير


رئيس لجنة التدقيق
هدى عبد الوهاب حسن





مجلس هيئة
الرقابة الشرعية
2025



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

عن الفترة المالية المنتهية 31/كانون الاول لسنة 2025

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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 كانون الاول لسنة 2025.

- لقد قامت الهيئة الشرعية بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي ابرمها المصرف خلال عام 2025 والمبادئ المستخدمة في معاملاته وذلك لإبداء الرأي فيما اذا كان المصرف ملتزماً بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك بالفتاوى والارشادات التي تم اصدارها من قبل الهيئة.
- قامت الهيئة بالمراقبة اللازمة من خلال فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات التي يقوم بها المصرف كما قامت الهيئة بالحصول على المعلومات والبيانات والتفسيرات والاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها والتي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات المصرف لم تخالف الضوابط والاحكام الشرعية والفتاوى الصادرة.
- قامت الهيئة بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبيان الحكم الشرعي فيها.
- قامت الهيئة بالاجابة على جميع الاستفسارات التي عرضت عليها ذات العلاقة واصدرت الفتاوى اللازمة.
- قامت الهيئة بمراقبة مدى امتثال المصرف لاحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 و المعايير الشرعية والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والاسلامية
- اطلعت الهيئة على التقارير التي اعدها قسم الرقابة والتدقيق الشرعي عن نشاطات وعمليات المصرف، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمها القسم وما اتخذته الإدارة التنفيذية للمصرف بشأنها من اجراءات.

- تم اعداد خطة عمل مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2026.
- راجعت الهيئة الميزانية العامة للمصرف كما في 2025/12/31 وقائمة الدخل 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 2025 ولا يوجد اعضاء متغيبين عن تلك الاجتماعات.
- في رأينا أن:
 - العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2025 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 تاريخ 2026/1/19 الموافق 30 رجب 1447

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



أ.م. د. فاروق شلتاغ مهدي

رئيس مجلس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



عبد القادر مهدي صالح
عضو



د. مهدي زياد مهدي
عضو



احمد صالح حسين
عضو



الهيكل التنظيمي للمصرف

2025



تقرير شركة
موفق شكاره
وشركائه
المستقلين
2025



الى / السادة مساهمي مصرف العربية الاسلامي – المحترمين

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العربية الإسلامي للسنة

المالية المنتهية في 2025/12/31

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة بمصرف العربية الاسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول /2025 وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 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 الأخطاء الجوهرية والتحرير 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 لنا , استنادا الى تدقيقنا , لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير المحلية والدولية للتدقيق والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختياري للحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة اثبات مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية وكذلك تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية، هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الراي .

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

اساس الراي

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

ويعد 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 وملائمة لتوفر الأساس الملائم لأبداء الراي .

وتدرج 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)، واستناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.

أ - تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (رقم 9)

استناداً 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 طريقته لاحتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة تتوافق مع الاسس المحددة في معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) ويتناسب مع انظمة 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 .

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

و فيما يأتي جدول يوضح احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للادوات المالية كما في 2025/12/31 بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) مقارنة مع اللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي

المخصص بموجب اللائحة الإرشادية دينار	المخصص بموجب المعيار (9) دينار	الحساب
3,750,000,000	6,440,000,000	الاستثمارات / المشاركة
110,223,645	122,234,316	التسهيلات النقدية / المراتبات
72,149,992	117,605,927	التسهيلات التعهدية / خطابات الضمان
3,932,373,637	6,679,840,243	مجموع المخصص المطلوب

يلاحظ من الجدول اعلاه ان احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) بمبلغ (6,679,840,243 دينار) اعلى من المخصص بموجب اللائحة الإرشادية المعدة من البنك المركزي العراقي و عليه تم اعتماده من قبل المصرف

معيار (9) احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة و الاثر الكمي لها

بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي بالاعمام رقم 73/3/9 في 2023/2/1 بأقتناء نظام الالكتروني خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على كافة الادوات المالية الداخلة ضمن نطاق المعيار (9) و قد تم استثناء المصارف الداخلة في عملية اندماج او اتحاد من الالتزام بالمهلة النهائية في 2026/6/30 لاستكمال اجراءات اقتناء النظام الخاص بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9) على ان يتم توفير النظام للمصرف الذي سيستمر بصفة كيان قانوني جديد بعد اتمام عملية الاندماج او الاتحاد وذلك استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 79/4/9 في 2026/3/8 .

ب - تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16)

يتناول هذا المعيار متطلبات الاعتراف والقياس والعرض والافصاح المتعلقة بعقود الايجار لدى المستأجرين والمؤجرين.
بالنظر لكون عقود الايجار للمصرف قصيرة الاجل(سنة قابلة للتجديد) يتم قيدها ضمن المصاريف التي تخص كل فرع طبقا لما ورد بالمعيار رقم (16) المتضمن الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار مالم تكن مدة الايجار (12) شهر او اقل .

ثانياً: نتيجة النشاط

بلغت نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 خسائر بمبلغ (5,409,575) ألف دينار خمسة مليارات وأربعمائة وتسعة ملايين وخمسمائة وخمسة وسبعون ألف دينار في حين السنة السابقة حقق المصرف خسائر بمبلغ (134,879) ألف دينار) مائة وأربعة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف دينار

يوضح الكشف ادناه نتيجة النشاط للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة

البيان	السنة الحالية 2025 الف دينار	السنة السابقة 2024 الف دينار	الفرق الف دينار
الإيرادات	1,582,702	5,983,541	(4,400,839)
المصاريف	6,992,277	6,118,420	873,857
الفائض (العجز)	(5,409,575)	(134,879)	(5,274,696)

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

أ- حقق المصرف إيرادات بمبلغ (1,582,702 ألف دينار) مليار وخمسمائة واثنان وثمانون مليوناً وسبعمائة واثنان ألفاً دينار اما الإيرادات بالسنة السابقة 2024 بمبلغ (5,983,541 ألف دينار) خمسة مليارات وتسعمائة وثلاثة وثمانون مليون وخمسمائة وواحد واربعون ألف دينار اي بانخفاض قدره (4,400,839 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 فضلا عن الشروع بالاندماج مع مصرف اخر حسب خطة الاصلاح المصرفي

ب- بلغت المصاريف مبلغ (6,992,277 ألف دينار) ستة مليارات وتسعمائة واثنان وتسعون مليوناً ومائتان وسبعة وسبعون ألف دينار اما بالسنة السابقة فقد كانت المصروفات (6,118,420 ألف دينار) ستة مليارات ومائة وثمانية عشر مليون واربعمائة وعشرون ألف دينار بارتفاع قدره (873,857 ألف دينار) ثمانمائة وثلاثة وسبعون مليوناً وثمانمائة وسبعة وخمسون ألف دينار

ج- بلغت نتيجة النشاط عجز بمبلغ (5,409,575 ألف دينار) خمسة مليارات وأربعمائة وتسعة ملايين وخمسمائة وخمسة وسبعون ألف دينار في حين السنة السابقة بلغت الخسائر بمبلغ (134,879) ألف دينار) مائة وأربعة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف دينار وبارتفاع قدره (5,274,696 ألف دينار) خمسة مليارات ومائتان وأربعة وسبعون مليوناً وستمائة وستة وتسعون ألف دينار .

و اهم اسباب ذلك هو انخفاض الإيرادات مع بقاء مبلغ المصروفات مقارب لما عليه بالسنة السابقة

فيما ياتي ايضاح و تحليل لحساب اليرادات :

أ - اليرادات

كشف تحليل اليرادات للسنة المالية المنتهية 2025/12/31 و مقارنتها بالسنة السابقة

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 الف دينار	الاهمية النسبية	السنة الحالية 2025 الف دينار	البيان
-20%	(10,454)	51,029	3%	40,575	ارباح التمويلات الاسلامية
160%	791,893	495,294	81%	1,287,187	صافي العمولات
-100%	(1,430,257)	1,430,257	0%	0	ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية
-94%	(3,752,021)	4,006,961	16%	254,940	يرادات مصرفية متنوعة
-74%	(4,400,839)	5,983,541	100%	1,582,702	المجموع

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي:

1. ان الاهمية النسبية لليرادات من التمويلات الاسلامية تشكل (3%) من مجموع اليرادات وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (10,454 الف دينار) مما تعتبر قليلة الاهمية، نوصي الاهتمام بالحصول على اليرادات من التمويلات الاسلامية.
 2. تشكل العمولات المصرفية نسبة (81%) من مجموع اليرادات وقد ارتفعت عن السنة السابقة بمبلغ (791,893 الف دينار).
 3. ان الاهمية النسبية لارباح بيع وشراء العملات الاجنبية تشكل (0%) من مجموع اليرادات وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (1,430,257 الف دينار) وذلك بسبب حرمان المصرف من التعامل بالدولار.
 4. تشكل اليرادات المصرفية المتنوعة اهمية بنسبة 16% وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (3,752,021 الف دينار).
- نوصي بالتنوع في تحقيق اليرادات وتوزيع المخاطر وعدم التركيز على مجال نشاط واحد.

ب- الاضافات خلال السنة على حقوق الملكية

(1) تمت اضافة مبلغ (7,962,804 الف دينار) الى الخسائر المتراكمة وذلك عن الفواتير و الفروقات عن السنوات السابقة غير مسددة تم تسديدها خلال السنة الحالية 2025 و تحميلها على حساب الخسائر المتراكمة مباشرة

(2) تم اجراء تسوية قيدية بمبلغ (7,962,804 الف دينار) عن مبلغ ايرادات ومصروفات و غرامات الى الخسائر المتراكمة ضمن حساب حقوق الملكية ولم تظهر ضمن حساب الارباح و الخسائر في قائمة الدخل للسنة الحالية

(3) قامت إدارة المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 بإجراء تسويات تتعلق بإيرادات ومصروفات و غرامات تخص سنوات سابقة بمبلغ (7,962,804 ألف دينار) سبعة مليارات وتسعمائة واثنتان وستون مليوناً وثمانمائة وأربعة آلاف دينار ، وقد تم تحميل صافي الأثر على حساب الخسائر المتراكمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (8) الخاص بالسياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، وقد تم الإفصاح عن ذلك في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

(4) تم اضافة احتياطات اعادة التقييم بمبلغ (654,495 الف دينار) خلال السنة الحالية 2025

فيما ياتي كشف مقارنة لحقوق الملكية لهذه السنة مع السنة السابقة

الفرق	السنة السابقة	السنة الحالية	الحساب
	2024	2025	
	المبالغ الف دينار	المبالغ الف دينار	
(12,717,884)	241,679,249	228,961,365	مجموع حقوق الملكية

انخفضت حقوق الملكية لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ (12,717,884 الف دينار) وذلك بسبب ارتفاع

العجز المتراكم البالغ (21,871,298 الف دينار)

ثالثاً : مشتريات و مبيعات العملة الاجنبية

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

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	بيان
-100%	(1,430,257)	1,430,257	0	ارباح المعاملات بالعملة الاجنبية

من الكشف اعلاه يلاحظ ان المصرف لم يحقق ارباح في المعاملات بالعملة الاجنبية في حين بالسنة السابقة بمبلغ (1,430,257 الف دينار) مليار وأربعمائة وثلاثون مليوناً ومائتان وسبعة وخمسون ألف دينار اقل من السنة السابقة بمبلغ (1,430,257 ألف دينار) مليار وأربعمائة وثلاثون مليوناً ومائتان وسبعة وخمسون

الف دينار اي ان الانخفاض بلغ نسبة (-100%) 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 الاتية :-

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	بيان
61%	2,440,000	4,000,000	6,440,000	مخصص عمليات المشاركة / المضاربة
-67%	(245,051)	367,285	122,234	مخصص عمليات المراجعة / قرض حسن
1%	6,035	603,561	609,596	مخصص مخاطر التشغيل
-31%	(51,936)	169,542	117,606	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
-100%	(37,992)	37,992	0	مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية
1245%	2,759,387	221,581	2,980,968	مخصصات متنوعة
-100%	(2,291,145)	2,291,145	0	مخصص تقلب اسعار الصرف
-10%	(45,000)	438,000	393,000	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
0%	0	0	0	مخصص ضريبة
31%	2,534,298	8,129,106	10,663,404	المجموع

من الكثف اعلاه يلاحظ ما ياتي :

- مخصص عمليات المشاركة / المضاربة :بلغ في السنة الحالية مبلغ (6,440,000 ألف دينار) مقابل (4,000,000 ألف دينار) في السنة السابقة، وبذلك تحقق ارتفاع بمقدار (2,440,000 ألف دينار) وبنسبة 61%، وهذا يعكس زيادة في حجم عمليات المشاركة/المضاربة و ارتفاع مستوى المخاطر المرتبطة بها مما تطلب رفع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدوث بالاستثمارات.

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

- مخصص عمليات المراهجة و القرض حسن : بلغ في السنة الحالية مبلغ (122,234 ألف دينار) مقابل (367,285 ألف دينار) في السنة السابقة، وبذلك تحقق انخفاض بمقدار (245,051 ألف دينار) وبنسبة (-67%)، ويشير ذلك إلى انخفاض المخاطر الائتمانية أو تحسن التحصيل أو انخفاض حجم عمليات المراهجة والقرض الحسن.
- مخصص مخاطر التشغيل : بلغ في السنة الحالية مبلغ (609,596 ألف دينار) مقابل (603,561 ألف دينار) في سنة 2024، محققاً زيادة مقدارها (6,035 ألف دينار) وبنسبة (1%) وهذا يدل على استقرار مستوى المخاطر التشغيلية مع زيادة طفيفة في تقدير الخسائر التشغيلية المحتملة.
- مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية : بلغ في السنة الحالية مبلغ (117,606 ألف دينار) مقابل (169,542 ألف دينار) في السنة السابقة ، محققاً انخفاضاً بمقدار (51,936 ألف دينار) وبنسبة (-31%)، مما يشير إلى انخفاض حجم الالتزامات التعهدية و انخفاض المخاطر المتعلقة بها.
- مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية : بلغ في السنة الحالية مبلغ (0) مقابل (37,992 ألف دينار) في السنة السابقة ، بانخفاض قدره (37,992 ألف دينار) وبنسبة (-100%) وهذا يدل على إلغاء هذا المخصص نتيجة عدم وجود تعرضات على مصارف خارجية خلال سنة 2025.
- مخصصات متنوعة : بلغ في السنة الحالية مبلغ (2,980,968 ألف دينار) مقابل (221,581 ألف دينار) في السنة السابقة ، بزيادة مقدارها (2,759,387 ألف دينار) وبنسبة (1245%) وهذه زيادة تعكس وجود مخصصات إضافية جديدة و إعادة تصنيف بعض المخصصات ضمن هذا الحساب.
- مخصص تقلب اسعار الصرف : بلغ في السنة الحالية مبلغ (0) مقابل (2,291,145 ألف دينار) في السنة السابقة ، بانخفاض قدره (2,291,145 ألف دينار) وبنسبة (-100%)، وهذا يشير إلى استقرار أسعار الصرف و عدم وجود تعرضات تتطلب تكوين هذا المخصص خلال سنة 2025.
- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها : بلغ في السنة الحالية مبلغ (393,000 ألف دينار) مقابل (438,000 ألف دينار) في السنة السابقة ، بانخفاض قدره (45,000 ألف دينار) وبنسبة (-10%)، وهذا نتيجة تغيير سعر الصرف الذي كان مقيد عليه سابقاً.
- المجموع : بلغ إجمالي المخصصات في السنة الحالية مبلغ (10,663,404 ألف دينار) مقابل (8,129,106 ألف دينار) في السنة السابقة ، وبذلك تحقق ارتفاع بمقدار (2,534,298 ألف دينار) وبنسبة (31%) وهذا يعكس زيادة واضحة في سياسة التحوط وتغطية المخاطر، ويشير إلى أن المصرف عزز مخصصاته لمواجهة مخاطر محتملة أعلى مقارنة بالسنة السابقة.

نوصي اقتناء نظام الكتروني متخصص في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعه على كافة الادوات المالية الداخلة ضمن نظام المعيار وتطوير الانظمة التي يمتلكها المصرف

خامساً : حساب النقود

فيما يأتي كشف تحليل حساب النقود كما في 2025/12/31 مقارنة بالسنة السابقة 2024

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	بيان
-35%	(18,261,134)	52,186,149	33,925,015	نقد في الخزينة/ دينار
-8%	(113,737)	1,456,289	1,342,552	نقد في الخزينة/ عملات أجنبية
-38%	(127,410)	333,765	206,355	نقد في الصراف الالي
-76%	(110,985,500)	145,614,742	34,629,242	نقد لدى البنك المركزي العراقي
-19%	(448,317)	2,344,436	1,896,119	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
-14%	(1,102,246)	8,135,097	7,032,851	نقد لدى مصارف الخارجية
-62%	(131,038,344)	210,070,478	79,032,134	المجموع
0%	(1,727)	374,562	372,835	سبائك والمسكوكات ذهبية
-62%	(131,040,071)	210,445,040	79,404,969	المجموع النهائي

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي

- المجموع النهائي: بلغ إجمالي النقد والأرصدة النقدية مضافاً إليها السبائك والمسكوكات الذهبية في السنة الحالية مبلغ (79,404,969 ألف دينار) مقابل (210,445,040 ألف دينار) في السنة السابقة، بانخفاض قدره (131,040,071 ألف دينار) وبنسبة (-62%) وذلك لسببين الاول اعطاء مبالغ استثمارات كمضاربة ولمدة عشر سنوات و الثاني بسبب ضعف ايرادات العمليات المصرفية
- نقد في الخزينة: ان رصيد النقود في الخزينة بلغ في السنة الحالية مبلغ (33,925,015 ألف دينار) مقابل (52,186,149 ألف دينار) في السنة السابقة، مسجلاً انخفاضاً بمقدار (18,261,134 ألف دينار) وبنسبة (-35%) وهذا يعكس تراجع حجم النقد المحتفظ به داخل خزينة المصرف بالدينار
- نقد في الخزينة / عملات أجنبية: بلغ رصيد النقد بالعملات الأجنبية في الخزينة في السنة الحالية مبلغ (1,342,552 ألف دينار) مقابل (1,456,289 ألف دينار) في السنة السابقة، بانخفاض قدره (113,737 ألف دينار) وبنسبة (-8%)، مما يدل على انخفاض بسيط في الاحتفاظ بالنقد الأجنبي،

4. نقد في الصراف الآلي: بلغ النقد الموجود في أجهزة الصراف الآلي في السنة الحالية مبلغ (206,355 ألف دينار) مقابل (333,765 ألف دينار) في السنة السابقة، بانخفاض قدره (127,410 ألف دينار) وبنسبة (-38%) ويشير ذلك إلى انخفاض حجم السيولة المخصصة للصرافات
5. نقد لدى البنك المركزي العراقي: بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في السنة الحالية مبلغ (34,629,242 ألف دينار) مقابل (145,614,742 ألف دينار) في السنة السابقة، بانخفاض قدره (110,985,500 ألف دينار) وبنسبة (-76%) وهذا يمثل تراجعاً جوهرياً في السيولة المودعة لدى البنك المركزي
6. ودائع قانونية لدى البنك المركزي: بلغت الودائع القانونية في السنة الحالية مبلغ (1,896,119 ألف دينار) مقابل (2,344,436 ألف دينار) في السنة السابقة، بانخفاض قدره (448,317 ألف دينار) وبنسبة (-19%)
7. نقد لدى المصارف الخارجية: بلغ النقد لدى المصارف الخارجية في السنة الحالية مبلغ (7,032,851 ألف دينار) مقابل (8,135,097 ألف دينار) في السنة السابقة، بانخفاض قدره (1,102,246 ألف دينار) وبنسبة (-14%) مما يدل على انخفاض الأرصدة المودعة في الخارج،
8. مجموع النقد: بلغ إجمالي النقد والأرصدة النقدية في السنة الحالية مبلغ (79,032,134 ألف دينار) مقابل (210,070,478 ألف دينار) في السنة السابقة، بانخفاض قدره (131,038,344 ألف دينار) وبنسبة (-62%) وهذا يشير إلى انخفاض واضح في مستوى السيولة النقدية المتاحة لدى المصرف.
9. سبائك والمسكوكات الذهبية: بلغ رصيد السبائك والمسكوكات الذهبية في السنة الحالية مبلغ (372,835 ألف دينار) مقابل (374,562 ألف دينار) في السنة السابقة، بانخفاض قدره (1,727 ألف دينار) وبنسبة (0%) مما يدل على استقرار كمية وقيمة الموجودات الذهبية وعدم وجود تغيرات جوهريّة.

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

التفاصيل	السنة الحالية 2025	السنة السابقة 2024	النسبة بموجب تعديلات البنك المركزي
نسبة تغطية السيولة (LCR)	1203%	1665%	100%
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	156%	426%	100%

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 ياتي كشف يوضح استثمارات المصرف لسنة 2025 مقارنة مع السنة السابقة 2024

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	بيان
31%	4,990,020	16,309,980	21,300,000	الاستثمارات طويلة الاجل
0%	0	15,000,000	15,000,000	استثمارات المشاركة / افراد
100%	122,000,000	0	122,000,000	استثمارات المشاركة / شركات
406%	126,990,020	31,309,980	158,300,000	المجموع الاستثمارات
61%	2,440,000	(4,000,000)	(6,440,000)	يطرح منه مخصص عمليات المشاركة والمضاربة
456%	124,550,020	27,309,980	151,860,000	صافي الاستثمارات

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

1. بلغ صافي الاستثمارات بعد طرح المخصصات في السنة الحالية مبلغ (151,860,000 ألف دينار) مقابل 27,309,980 ألف دينار في السنة السابقة، بزيادة مقدارها (124,550,020 ألف دينار) وبنسبة 456% وذلك لارتفاع الاستثمارات في المشاركة بالشركات بمبلغ (122,000,000 ألف 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 بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال و الاحتياطيات السهمية (66%) علماً ان النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي (20%) بموجب تعليمات تنفيذ قانون قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 نوصي بالالتزام بالتعليمات .

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

3. بلغ مخصص مخاطر الائتمان المتوقعة للاستثمارات مبلغ (6,440,000 الف دينار) وبمبلغ اعلى من السنة السابقة بمبلغ (2,440,000 الف دينار) تطبيقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9)
4. ان الملاحظة المشخصة عند تدقيق ملفات الاستثمارات بالمضاربة لسنة شركات مجموع الائتمان الممنوح (137,000,000 الف دينار) مائة وسبعة وثلاثون مليار دينار هو تجاوز مبلغ المضاربة الممنوح للشركات نسبة الاستثمارات المحددة بموجب التعليمات المرقمة 705/3/9 في 2023/12/17 البالغة 20% من راس المال و الاحتياطات السليمة اذ بلغت نسبة الاستثمارات 55% من راس مال المصرف و الاحتياطات السليمة.
5. خلال السنة المالية 2025 قام المصرف ببيع كامل حصته في شركة العربية للصرافة، وقد تمت عملية البيع بالقيمة الدفترية (الكلفة التاريخية) دون تحقيق أي ربح أو خسارة، ولم يترتب عليها أي أثر على نتائج الأعمال.

سابعا : التمويلات الاسلامية

1. فيما ياتي كتشف يوضح ارصدة التمويلات الاسلامية لسنة 2025

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	بيان
-9%	(145,677)	1,691,293	1,545,616	تمويلات إسلامية (صافي)

تمويلات إسلامية (بالصافي): بلغ صافي التسهيلات الائتمانية في السنة الحالية مبلغ (1,545,616 ألف دينار) مقابل (1,691,293 ألف دينار) في السنة السابقة، مسجلاً انخفاضاً بمقدار (145,677 ألف دينار) وبنسبة (-9%)

2. تحليل توظيف الودائع في التمويلات الإسلامية:

الفرق	النسبة القياسية	النسبة	الودائع الف دينار	الرصيد الف دينار	التفاصيل
60%	75%	15%	10,406,232	1,545,616	المرابحة / قرض حسن

بلغ رصيد التمويلات الإسلامية (1,545,616 ألف دينار) مقابل ودائع إجمالية قدرها (10,406,232)

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

ألف دينار مما يشكل نسبة توظيف بلغت (15%) فقط ، وهي أقل من النسبة القياسية المحددة من البنك المركزي و التي لا تزيد عن (75%) ، حيث يبلغ الفارق بين النسبتين (60%) ، مما يشير إلى وجود فجوة في استثمار الودائع المتاحة في التمويلات الإسلامية ، نوصي بمراجعة سياسات منح التمويل ودراسة أسباب هذا التراجع في توظيف الأموال وفق الشريعة الإسلامية.

3. التمويلات لذوي الصلة :

1. الكشف ادناه يوضح الائتمان الممنوح لذوي الصلة:

الضمانات	المبلغ المتبقي الف دينار	المبلغ المسدد الف دينار	المبلغ الف دينار	مدة الائتمان
تتضمن الكمبيالات المصدقة من كاتب العدل و كفالة الموظفين و العقارات	278,825	87,944	366,769	من 5 سنوات الى 15 سنة

تم منح ائتمان بقيمة إجمالية (366,769 ألف دينار) لذوي الصلة بفترات سداد تتراوح بين 5 إلى 15 سنة، حيث تم تسديد (87,944 ألف دينار) ويتبقى مبلغ (278,825 ألف 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.

2. كشف الائتمان النقدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

الكشف ادناه يوضح الائتمان النقدي الممنوح لأكبر عشرين زبون:

نوع التمويلات الإسلامية	المبلغ الممنوح الف دينار	المبلغ المتبقي الف دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق	تاريخ تسديد آخر قسط
مراحة	1,904,085	1,423,332	2019 - 2023	2027 - 2038	2025

تم منح تمويلات إسلامية (مراحة) لأكبر عشرين عميلاً بإجمالي مبلغ ممنوح (1,904,085 ألف دينار)، حيث يتبقى منهم مبلغ (1,423,332 ألف دينار) لم يتم تسديدها بعد، مع تواريخ منح تتراوح بين عاشر من 2019 إلى 2023، ومواعيد استحقاق تمتد حتى عام 2038، بينما كان آخر قسط مسدد في عام 2025، مما يعكس وجود محفظة انتمائية طويلة الأجل تحتاج متابعة مستمرة لضمان السداد في مواعيده.

بلغ الائتمان النقدي الممنوح الى أكبر 10 زبائن مبلغ (929,701 ألف دينار) يشكل نسبة 56% من إجمالي التمويل الممنوح و هذا مؤشر على التركيز في منح الائتمان النقدي و عدم تنويع المحافظ الائتمانية مما يعرض المصرف الى مخاطر التلكؤ و التعثر في تسديد الالتزامات .

3. كشف الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

الكشف ادناه يوضح الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

تاريخ الاستحقاق	تاريخ المنح	المبلغ المتبقي الف دينار	المبلغ الممنوح الف دينار	نوع الائتمان
2027-2025	2025 - 2020	8,928,739	8,928,739	خطابات الضمان

تم إصدار خطابات ضمان لأكثر من 20 عميلاً بإجمالي مبلغ ممنوح (8,928,739 ألف دينار) حيث لا يزال كامل المبلغ مستحقاً ولم يتم إطلاقها بعد، مع تواريخ منح تتراوح بين عامي 2020 - 2025، ومواعيد استحقاق تنتهي في عام 2027 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 :

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	بيان
-13%	(1,299,801)	10,228,540	8,928,739	خطابات الضمان
-3%	(185,712)	6,621,041	6,435,329	التأمينات
-	-	65%	72%	نسبة التامينات الى خطابات الضمان

يلاحظ ان نسبة التامينات النقدية المقدمة لتغطية خطابات الضمان هي (72%) من مجموع مبالغ خطابات الضمان و تشكل نسبة اكثر من السنة السابقة حيث كانت 65%

ثامناً قروض المشاريع (الصغيرة والمتوسطة)

بلغت قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة لهذه السنة مبلغ (1,509,353 ألف دينار) في حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (1,836,871 ألف دينار) اي بأخفاض قدرة (327,518 ألف دينار) اي انخفاض بنسبة (18%).



تاسعاً : كفاية راس المال

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 (598%) ويعود ذلك الى انخفاض الموجودات بالمخاطر داخل وخارج الميزانية عن راس المال الاساسي والمساند .
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 .

عاشراً : 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 التاجير	1,350	81%
2	تجارة الجملة و التجزئة	65	4%
3	الفنادق و المطاعم	0	0%
4	صناعة المواد و المنتجات الكيماوية	2	0.1%
5	اصال النقل و التخزين و الاتصالات و المعلومات	73	4%
6	القطاعات الاخرى	177	11%
	المجموع	1,667	100%

نلاحظ من الجدول اعلاه ان القطاع العقاري والتأجير يستحوذ على الحصة الأكبر من التمويلات بنسبة 81% بمبلغ (1,350 مليون دينار)، بينما توزعت النسب المتبقية على قطاعات الاخرى هذا التركيز 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 (4%) والصناعة (0.1%) تحظى بنسب ضئيلة، مما يدل على عدم التوازن في توزيع التمويلات.

ب : التركيز حسب طبيعة الضمانات

النسبة	المبالغ مليون دينار	طبيعة الضمان	ت
48%	801	عقار	1
41%	678	كفالة	2
0%	0	كسبالية	3
11%	188	اخرى	4
100%	1,667	المجموع	

نلاحظ من الجدول اعلاه أن اقل من نصف التمويلات بنسبة (41%) تعتمد على كفالات (678 مليون دينار)، بينما تشكل الضمانات العقارية 48% بمبلغ (801 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 11% من التمويلات بمبلغ (188 مليون دينار) تعتمد على ضمانات أخرى.

ج : التركيز حسب الموقع الجغرافي

النسبة	المبالغ مليون دينار	الموقع الجغرافي	ت
51%	847	بغداد	1
40%	666	اربيل	2
4%	75	كركوك	3
5%	79	سامراء	4
100%	1,667	المجموع	

نلاحظ من الجدول اعلاه أنه يتركز التمويلات (51%) في بغداد (847 مليون دينار)، بينما توزعت النسبة المتبقية على أربيل (40%) وكركوك (4%) وسامراء (5%) 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 ورأس المال:

ت	النسب و المؤشرات	النسبة الفعلية	النسبة المقبولة	الفرق
1	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	16%	75%	-59%
2	نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال	0.7%	600%	-599.3%
3	نسبة الائتمان التعهدي الى رأس المال	3.6%	200%	-196.4%
4	نسبة الاستثمارات الى رأس المال	63%	20%	43%

أ- نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع : هذه النسبة (16%) تشير إلى أن المصرف لا يستغل الودائع المتاحة لديه بشكل كافٍ في منح التمويلات، مما يعني ضياع فرص تحقيق أرباح أعلى وان الفارق بين النسبة الفعلية والمعيارية (59%) يدل على وجود طاقة ائتمانية غير مستغلة.

ب- نسبة الائتمان النقدي إلى رأس المال : النسبة (0.7%) تعني أن المصرف يستخدم جزءاً ضئيلاً جداً من رأسماله في منح التمويلات، مما يشير إلى سياسة ائتمانية متحفظة الفارق عن النسبة المعيارية (599.3 نقطة مئوية) يدل على وجود امكانية لزيادة التمويلات بشكل آمن.

ت- نسبة الائتمان التعهدي إلى رأس المال: هذه النسبة (3.6%) توضح أن المصرف يستطيع زيادة خطابات الضمان والائتمان التعهدي دون تجاوز الحدود الآمنة، مما يمثل فرصة لزيادة الإيرادات من العمولات.

الملاحظات:-

- من خلال التحليل السابق، يمكن ملاحظة الآتي :
1. هناك تركيز في القطاع العقاري (81%)، مما يعرض المصرف لمخاطر القطاع الواحد.
 2. الاعتماد على الكفالات (41%) كضمانات يزيد من المخاطر الائتمانية.
 3. التركيز الجغرافي في بغداد (51%).

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. وضع سياسات ائتمانية أكثر توازناً لغرض تحقيق الأرباح وإدارة المخاطر.

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

احد عشر : الموجودات الثابتة و الغير ملموسة

بلغت كلفة الموجودات الثابتة الملموسة مبلغ (21,118,661 الف دينار) و الموجودات غير الملموسة (انظمة و برامجيات) مبلغ (205,590 الف دينار) كما في 2025/12/31 دينار علما ان القيمة الدفترية لها بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم و كما يأتي :-

- الموجودات الثابتة الملموسة بلغت (19,101,801 الف دينار)
- الموجودات الثابتة غير الملموسة بلغت (131,046 الف دينار) و تتضمن انظمة برامج

الاثنى عشر المشروعات تحت التنفيذ:-

تم اجراء التسويات القيدية بحساب المشروعات تحت التنفيذ المنجزة و المستلمة و تم تحويلها الى حساب الموجودات الثابتة

الثالث عشر : الودائع : المصارف / القطاع المالي

لغرض دراسة و تحليل الودائع للمصرف يتم تصنيفها كما يأتي :

أ : ودايع المصارف و ودايع العملاء

بلغ رصيد الودائع لهذه السنة بمبلغ (10,406,232 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (8,164,492 الف دينار) اي بارتفاع بمبلغ (2,241,740 الف دينار) وذلك للارتفاع في رصيد حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات فقد اصبح بمبلغ(7,310,357 الف دينار) بعد ان كانت بالعام السابق بمبلغ (2,194,790 الف دينار) ولانخفاض عدة حسابات اخرى في الودائع و كما موضح بالكشف ادناه :-

كشف مقارنة حساب الودائع الجارية كما في 2025/12/31 مقارنة مع السنة السابقة 2024

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبلغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبلغ الف دينار	بيان
-99.8%	(3,691,641)	3,700,473	8,832	حسابات جارية دائنة قطاع / مالي
333%	7,310,357	2,194,790	9,505,147	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات
-62%	(1,260,263)	2,020,446	760,183	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
72%	9,623	13,453	23,076	حسابات الاندثار
0%	0	51,310	51,310	السفاتيح
100%	5,801	0	5,801	استقطاعات من المتسبين لحساب الغير
-32%	(8,000)	25,000	17,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-30%	(7,000)	23,600	16,600	امانات مستلمة
-100%	(100,567)	100,567	0	بطاقات الدفع المسبق
-90%	(18,040)	19,970	1,930	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
10%	1,470	14,883	16,353	أرصدة وتعيضات الزبائن المتوفين
27%	2,241,740	8,164,492	10,406,232	المجموع الكلي

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

ب : كشف ودائع المصارف لسنة 2025 مقارنة مع السنة السابقة

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	بيان
-99.8%	(3,691,641)	3,700,473	8,832	حسابات جارية دائنة قطاع / مالي

سجلت الحسابات الجارية الدائنة للقطاع المالي في السنة الحالية 2025 مبلغ (8,832 ألف دينار) مقارنة بـ (3,700,473 ألف دينار) في السنة السابقة 2024، مسجلة انخفاض بمبلغ (3,691,641 ألف دينار) الانخفاض بنسبة 99.8% عن السنة السابقة

ج . فيما يأتي كشف يوضح اكبر (10) مودعين يشكلون نسبة (90%) من مجموع الودائع و هذا يعني ان هنالك تركيز عالي للودائع قد يعرض المصرف الى نقص في السيولة اذا تم سحب مبالغ منها في وقت واحد وكما موضح ادناه :

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	بيان
99.8%	(3,691,641)	3,700,473	8,832	ودائع المصارف
133%	5,933,381	4,464,019	10,397,400	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
27%	2,241,740	8,164,492	10,406,232	اجمالي الودائع
45%	2,889,401	6,480,879	9,370,280	قيمة ايداعات اكبر 10 مودعين
14%	11%	79%	90%	نسبة اكبر 10 مودعين الى اجمالي الودائع

د . جدول يوضح نسبة الائتمان النقدي الى الودائع

النسبة المعيارية	النسبة	مبلغ الودائع الف دينار	مبلغ الائتمان النقدي الف دينار
75%	16%	10,406,232	1,667,851

بلا حظ ان نسبة الائتمان النقدي الى مبلغ الودائع هي (16%) و هي اقل من النسبة القياسية التي حددها البنك المركزي العراقي (75%)

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

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

النسبة المعيارية	النسبة	رأس المال والاحتياطيات	الائتمان النقدي
%600	%0.72	223,057,565	1,667,851

يلاحظ ان نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (0.72%) في حين ان النسبة القياسية (600%) و عليه فان المصرف لديه الامكانية لرفع الائتمان النقدي والاستفادة من الامكانات المتاحة من فائض السيولة.

الرابع عشر: المطلوبات الاخرى

بلغت المطلوبات الاخرى للسنة الحالية مبلغ (1,115,861 الف دينار) في حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (3,173,087 الف دينار) اي انخفاض بمبلغ (2,057,226 الف دينار) وبنسبة (65%) وادناه جدول يوضح تفاصيل المطلوبات ومبالغها مقارنة بالسنة السابقة و كما ياتي :

بيان	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
حوالات صادرة غير مسددة	0	0	0	%0
ارباح الحسابات الاستثمارية (تحت التوزيع)	198	325,426	(325,228)	%100-
غرامات مستحقة غير مدفوعة / بنك مركزي	1,022,606	1,505,966	(483,360)	%32-
فيزا كارد - صراف الى خارجي	0	0	0	%0
ارباح موجلة افراد (مرابحات)	132,867	173,442	(40,575)	%23-
ارباح معلقة افراد	2,105	2,104	1	%0
مستحقات شركة العرب الدفع الالكتروني	0	1,016,545	(1,016,545)	%100-
صندوق الصدقات	0	13	(13)	%100-
تموية بطاقات الدفع الالكتروني/ مقسم الوطني	12,401	(8,397)	20,798	%248-
حسابات دائنة متنوعة / استعلام انتمائي	0	10	(10)	%100-
زيادة / نقص في الصراف	0	450	(450)	%100-
سحب صراف الي	(263,971)	(73,421)	(190,550)	%260
دائنو / قطاع خاص / شركات و افراد	90,168	0	90,168	%100
مبالغ غير مطالب بها	63,171	0	63,171	%100
مصاريق مستحقة	56,316	230,949	(174,633)	%76-
المجموع	1,115,861	3,173,087	(2,057,226)	%65-

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 غلق فرع الرشيد و دمج حساباته مع الفرع الرئيسي
- تم نقل فرع الكرادة مع الفرع الرئيسي

كشف يوضح الشركات التابعة لمصرف العربية الاسلامي و نسبة المساهمة فيها لغاية 2025/12/31:

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	20,000,000,000	100%	م.ش.أ-02-7268

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



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

وفيما ياتي 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 8/9 س/157 في 2024/2/4
2. العجز المتراكم بمبلغ (21,871,298 الف دينار) بضمنها خسائر السنة الحالية بمبلغ (5,409,575 الف دينار) .
3. الارصدة المتعلقة بانشطة المصرف الرئيسية مقارنة مع السنة السابقة و الفرق بينهما و التي تتطلب بشكل مستمر الرقابة و الامتثال للقوانين و الانظمة و الضوابط و التعليمات تجنباً للعقوبات و مخاطر التعرض للخسائر :

الحساب	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	الفرق
الاستثمارات	151,860,000	27,309,980	124,550,020
التمويلات	1,667,850	2,058,578	(390,728)
الودائع	10,406,232	8,164,492	2,241,742
خطابات الضمان	8,928,740	10,228,540	(1,299,800)

4. تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

أ- ترفع التقارير الفصلية الى كل من الإدارة العليا بالمصرف والى دائرة الرقابة على المصارف في البنك المركزي العراقي حيث يتم الإفصاح والتقييم عن مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية بالتدقيق الشرعي وصحة السياسات والعمليات الداخلية المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي، وإجراءات تجنب الأخطاء والمخالفات وكل ما من شأنه يعرض المصرف الى المخاطر المختلفة .

ب- قدم المصرف تقارير مراقبة الامتثال الفصلية متضمنة المعلومات التنظيمية والالتزام بالقوانين والتعليمات والتأكد من صحة السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات والالتزام بالتدقيق الشرعي ولنظام الضبط والرقابة الداخلية والإفصاح الكافي عن الالتزام بالتشريعات والقوانين والأنظمة والتعليمات .

ج- تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية

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

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 لمبدأ 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 ياتي 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 موضوع التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور. تبين ان المصرف اتخذ اجراءات لمنع غسل الاموال و تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات والخطط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لأحكام غسل الأموال و تمويل 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 الإدارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015).

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

4. لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك.(KYC) .
5. وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل.
6. تم اقتناء نظام الابلاغات الالكترونية حسب توجيهات مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والبنك المركزي العراقي وتم رفع تقارير الى البنك المركزي العراقي
7. يقدم قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب في المصرف عدة انواع من التقارير بعد القيام بالاجراءات الاتية :-

- أ- مراجعة عمليات فتح الحساب/استمارة اعرف زبونك تتابع من خلال النظام المصرفي (BANKS) جميع الحسابات المفتوحة/ المحدثة ,المغلقة 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 وادراجها على النظام المصرفي .
- BANKS
- ث- زيارة فروع المصرف .

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 ومخصص المعاملات المالية و توافيقها مع الانظمة و المعايير المحافظة على موجودات المصرف



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

• 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 اليرادات و عدم قيام المصرف باجراء الحوالات .

المطلوب من المصرف تحقيق المرونة التشغيلية الكافية التي تتيح التعامل في مختلف الجوانب و العمليات من حيث الملاك الوظيفي المناسب من ذوي المؤهل العلمي و الخبرة

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 بتناول المخاطر الآتية :

• مخاطر الائتمان

• مخاطر السوق

• مخاطر السيولة

• مخاطر التشغيل

• مخاطر عدم الالتزام

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

التاسع عشر : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة :

أ-استناداً الى قرار مجلس الادارة المنبث في محضر الاجتماع بتاريخ 2026/1/25 بقبول استقالة المدير المفوض السيد نريد ياسين حمدان و ترشيح السيد يحيى حسام عمر ليشغل منصب المدير المفوض -حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بالكتاب المرقم 1758/4/9 في 2026/2/23 على تعيين السيد يحيى حسام عمر بمنصب المدير المفوض و عضو اصول في مجلس الادارة لمصرف العربية الاسلامي لانطباق مؤهلاته على التعليمات الصادرة رقم 395/4/9 في 2025/11/9 -تم عقد (18) اجتماع لمجلس الادارة خلال السنة 2025 وهي اعلى من الحد الادنى 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 تساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف
ت- لوحظ ايلاء 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 والإشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاماً 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 ادلة .
ج- ان سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدينين وأصحاب المصالح المختلفة .

العشرون: مسؤوليات الإدارة عن تطبيق الحوكمة

-مسؤولية الإدارة عن ما يأتي:

- اعداد البيانات المالية بموجب النظام المحاسبي ومعايير المحاسبية والإبلاغ المالي والتقارير المالية والدولية
- نظام الرقابة الداخلية لضمان منع حصول الأخطاء والتحرير والتلاعب والغش
- تقويم كفاءة الأداء ومدى تحقيق الأهداف وقدرة المصرف على الاستمرارية
- تطبيق نظام الحوكمة والمسؤولية على الاشراف والمتابعة والإبلاغ المالي
- تقويم نظام الرقابة الداخلية

الواحد وعشرون: المتطلبات الاخرى

1. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن سلامة هذه البيانات.

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

2. 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 .
3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات
5. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.

الثاني و عشرون : الدعاوى القضائية

-لا توجد دعاوى قضائية مقامة على المصرف او اقيمت من المصرف على الغير .

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

الثالث والعشرون : تقرير الاستدامة

فيما يلي كشف تحليل و مقارنة للقوائم المالية للسنة المنتهية في 2025/12/31 مع السنة السابقة 2024
أ. تحليل /قائمة المركز المالي

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	ايضاح	بيان
-					الموجودات
-64%	(129,936,098)	201,935,381	71,999,283	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-14%	(1,102,246)	8,135,097	7,032,851	4	أرصدة لدى المصارف الخارجية
0%	(1,727)	374,562	372,835	5	سبائك والمسكوكات ذهبية
456%	124,550,020	27,309,980	151,860,000	6	استثمارات (صافي)
-9%	(145,677)	1,691,293	1,545,616	7	تمويلات إسلامية (صافي)
-93%	(6,129,403)	6,615,282	485,879	8	موجودات أخرى
7%	1,199,152	17,902,649	19,101,801	9	موجودات ثابتة (صافي)
-36%	(74,544)	205,590	131,046	10	موجودات غير ملموسة
-100%	(1,066,727)	1,066,727	0	11	مروعات تحت التنفيذ
-5%	(12,707,250)	265,236,561	252,529,311		اجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
-99.8%	(3,691,641)	3,700,473	8,832	12	ودائع المصارف
133%	5,933,381	4,464,019	10,397,400	13	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
-18%	(327,517)	1,836,871	1,509,354	14	فروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
-3%	(185,712)	6,621,041	6,435,329	15	تأمينات نقدية
-65%	(2,057,226)	3,173,087	1,115,861	16	مطلوبات أخرى
9%	339,349	3,761,821	4,101,170	17	مخصصات
0%	10,634	23,557,312	23,567,946		مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
0%	0	250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
0%	0	98,113	98,113		احتياطيات
0%	0	80,055	80,055		فاتنض المتراكم
100%	654,495	0	654,495		احتياطي اعادة التقييم
157%	(13,372,379)	(8,498,919)	(21,871,298)		العجز المتراكم للسنوات السابقة
-5%	(12,717,884)	241,679,249	228,961,365		مجموع حقوق الملكية
-5%	(12,707,250)	265,236,561	252,529,311		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

من الكشف اعلاه يلاحظ نتائج تحليل حسابات المركز المالي كما في 2025/12/31 و كما ياتي :-
اولاً : الموجودات :

1. رصيد النقود في الخزينة والارصدة لدى البنك المركزي العراقي :بلغ في السنة الحالية مبلغ (71,999,283 ألف دينار) مقابل (201,935,381 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (129,936,098 ألف دينار) ونسبة (64%) هذا الانخفاض يعتبر من أهم مؤشرات السيولة لأنه يعكس تراجعاً في السيولة المتاحة لدى المصرف، مما قد يؤثر على قدرة المصرف في مواجهة الالتزامات قصيرة الأجل.
2. رصيد الاستثمارات: بلغ صافي الاستثمارات في السنة الحالية مبلغ (151,860,000 ألف دينار) مقابل (27,309,980 ألف دينار) في السنة السابقة بزيادة مقدارها (124,550,020 ألف دينار) ونسبة ارتفاع بلغت (456%) وذلك للزيادة في تمويلات المضاربة للشركات بمبلغ (122,000,000 ألف دينار) وقد تجاوزت النسبة المقدرة من البنك المركزي العراقي
3. تمويلات إسلامية (صافي): بلغ صافي التمويلات الإسلامية في السنة الحالية مبلغ (1,545,616 ألف دينار) مقابل (1,691,293 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (145,677 ألف دينار) ونسبة (9%)
4. الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) :بلغت الموجودات الثابتة في السنة الحالية مبلغ (19,101,801 ألف دينار) مقابل (17,902,649 ألف دينار) في السنة السابقة بزيادة مقدارها (1,199,152 ألف دينار) ونسبة (7%) وذلك لانجاز المشروعات تحت التنفيذ وغلقتها كموجودات ثابتة
5. موجودات أخرى :بلغت في السنة الحالية مبلغ (485,879 ألف دينار) مقابل (6,615,282 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (6,129,403 ألف دينار) ونسبة (93%).
6. إجمالي الموجودات :بلغ إجمالي الموجودات في السنة الحالية مبلغ (252,529,311 ألف دينار) مقابل (265,236,561 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (12,707,250 ألف دينار) ونسبة (-5%) ورغم أن الانخفاض في إجمالي الموجودات محدود نسبياً، إلا أن التغييرات الداخلية في هيكل الموجودات حيث تم تحويل جزء من السيولة إلى استثمارات طويلة الأجل، مما يعني أن المصرف غير من سياسة توظيف الأموال خلال السنة الحالية.

ثانياً : المطلوبات

1. ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية: بلغت في السنة الحالية مبلغ (10,397,400 ألف دينار) مقابل (4,464,019 ألف دينار) في السنة السابقة بزيادة مقدارها (5,933,381 ألف دينار) وبنسبة(133%) هذا الارتفاع يعتبر مؤشر إيجابي لأنه يعكس زيادة ثقة العملاء بالمصرف كما أنه يدعم السيولة ويعزز قدرة المصرف على التمويل.
2. ودائع المصارف: بلغت في السنة الحالية مبلغ (8,832 ألف دينار) مقابل (3,700,473 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (3,691,641 ألف دينار) وبنسبة (99.8%) .
3. مطلوبات أخرى : بلغت في السنة الحالية مبلغ (1,115,861 ألف دينار) مقابل (3,173,087 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (2,057,226 ألف دينار) وبنسبة (65%)
4. المخصصات: بلغت في السنة الحالية مبلغ (4,101,170 ألف دينار) مقابل (3,761,821 ألف دينار) في السنة السابقة بزيادة مقدارها(339,349 ألف دينار) وبنسبة(9%) هذه الزيادة تعكس تعزيز سياسة التحوط ورفع مستوى التغطية لمواجهة المخاطر المحتملة، وهو مؤشر على الالتزام بمعايير السلامة المصرفية.
5. احتياطي إعادة التقييم: سجل في السنة الحالية مبلغ (654,495 ألف دينار) مقابل (0) في السنة السابقة بزيادة مقدارها (654,495 ألف دينار) وبنسبة (100%)
6. العجز المتراكم :بلغ العجز المتراكم في السنة الحالية مبلغ (21,871,298 ألف دينار) مقابل (8,498,919 ألف دينار) في السنة السابقة، أي بزيادة في العجز مقدارها (13,372,379 ألف دينار) وبنسبة(157%)، مما يؤثر انخفاض على حقوق الملكية .
7. مجموع المطلوبات وحقوق الملكية: بلغ في السنة الحالية مبلغ (252,529,311 ألف دينار) مقابل (265,236,561 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (12,707,250 ألف دينار) وبنسبة (5%) هذا الانخفاض يعكس تراجعاً محدوداً في إجمالي حجم المركز المالي، لكن الأهم أن التغيرات الداخلية تظهر زيادة في ودائع العملاء مقابل ارتفاع في العجز المتراكم، مما يعني أن المصرف لديه توسع في التمويل من العملاء لكنه يعاني من ضعف في الإيرادات .

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

ب. كشف الدخل

فيما يأتي تحليل كشف الدخل و الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 مقارنة مع السنة
السابقة 2024

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2024 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2025 المبالغ الف دينار	ايضاح	بيان
-	-	-	-		دخل العمليات
-20%	(10,454)	51,029	40,575	19	الدخل من التمويلات الاسلامية
-3%	(41,507)	1,366,871	1,325,364	20-أ	العمولات الدائنة
-99%	(113,970)	114,733	763	20-ب	عمولات من البطاقات الالكترونية
-96%	(947,370)	986,310	38,940	20-ج	تنزل : العمولات المدينة
160%	791,893	495,294	1,287,187		صاقي العمولات
-100%	(1,430,257)	1,430,257	0	21	ايرادات بيع و شراء العملات الأجنبية
-94%	(3,752,021)	4,006,961	254,940	22	ايرادات مصرفية متنوعة
-74%	(4,400,839)	5,983,541	1,582,702		إجمالي دخل العمليات
					مصروفات العمليات
-7%	(61,172)	859,941	798,769	23	رواتب الموظفين ومافي حكمها
39%	680,708	1,752,275	2,432,983	24	مصاريف تشغيل
-23%	(105,128)	451,762	346,634	25	الانذارات والاطفاءات
-53%	(88,825)	168,235	79,410	26	ضرائب ورسوم
460%	2,081,869	452,429	2,534,298	27	مخاطر الائتمانات
-67%	(1,633,595)	2,433,778	800,183	28	مصاريف أخرى
14%	873,857	6,118,420	6,992,277		إجمالي المصروفات
3911%	(5,274,696)	(134,879)	(5,409,575)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
3911%	(5,274,696)	(134,879)	(5,409,575)		ينزل 50% من خسائر السنوات السابقة وفقا للمادة 11 من قانون الضرائب 113 المعدل لسنة 1983
3911%	(5,274,696)	(134,879)	(5,409,575)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-		ينزل 15% ضريبة
3911%	(5,274,696)	(134,879)	(5,409,575)		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-	-	-	-		ينزل 5% احتياطي الزامي
3911%	(5,274,696)	(134,879)	(5,409,575)		القائض المتراكم
3911%	(5,274,696)	(134,879)	(5,409,575)		الدخل الشامل للسنة

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

من الكشف اعلاه يلاحظ مؤشرات الاستدامة الاتية :-

ثالثاً الإيرادات المتحققة للسنة المالية 2025

1. إجمالي دخل العمليات: بلغ إجمالي دخل العمليات في السنة الحالية مبلغ (1,582,702 ألف دينار) مقابل (5,983,541 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (4,400,839 ألف دينار) وبنسبة (-74%) وهذا الانخفاض يعد مؤشراً سلبياً لأنه يعكس تراجعاً جوهرياً في قدرة المصرف على تحقيق إيرادات تشغيلية، مما يؤثر بشكل مباشر على الربحية والاستمرارية.
2. صافي العمولات: بلغ في السنة الحالية مبلغ (1,287,187 ألف دينار) مقابل (495,294 ألف دينار) في السنة السابقة بزيادة مقدارها (791,893 ألف دينار) وبنسبة (160%)، وهذا يدل على أن المصرف تمكن من رفع إيراداته من العمولات والخدمات المصرفية بشكل واضح، ويعد هذا المؤشر إيجابياً لأنه يعكس تحسن نشاط الخدمات والرسوم المصرفية رغم تراجع الإيرادات الأخرى.
3. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية: سجلت في السنة الحالية مبلغ (0) مقابل (1,430,257 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (1,430,257 ألف دينار)، وهذا يعد من أهم أسباب انخفاض إجمالي دخل العمليات، ويشير ذلك إلى توقف نشاط بيع وشراء العملات الأجنبية أو انخفاضه بشكل كامل خلال السنة الحالية، مما أثر سلباً على الإيرادات التشغيلية.
4. إيرادات مصرفية متنوعة: بلغت في السنة الحالية مبلغ (254,940 ألف دينار) مقابل (4,006,961 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (3,752,021 ألف دينار) وبنسبة (-94%)
5. الدخل من التمويلات الإسلامية: بلغ في السنة الحالية مبلغ (40,575 ألف دينار) مقابل (51,029 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض قدره (10,454 ألف دينار) وبنسبة (-20%) مما يدل على انخفاض الإيرادات من التمويلات الإسلامية.

ثانياً : المصاريف

1. إجمالي المصروفات: بلغ إجمالي المصروفات في السنة الحالية مبلغ (6,992,277 ألف دينار) مقابل (6,118,420 ألف دينار) في السنة السابقة بزيادة مقدارها (873,857 ألف دينار) وبنسبة (14%)، مما يدل على ارتفاع كلفة التشغيل العامة للمصرف خلال السنة الحالية، وهو عامل ضغط مباشر على الربحية.
2. مخاطر الالتزامات: بلغ هذا البند في السنة الحالية مبلغ (2,534,298 ألف دينار) مقابل (452,429 ألف دينار) في السنة السابقة بزيادة مقدارها (2,081,869 ألف دينار) وبنسبة

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

- (460%) ، وهذا يعد أهم بند مؤثر في ارتفاع المصروفات، ويعكس تكوين مخصصات لمواجهة مخاطر الالتزامات المحتملة، مما يشير إلى تشدد في سياسة التحوط.
3. مصاريف تشغيل: بلغت في السنة الحالية مبلغ (2,432,983 ألف دينار) مقابل (1,752,275 ألف دينار) في السنة السابقة بزيادة مقدارها (680,708 ألف دينار) ونسبة (39%) ، ويشير ذلك إلى ارتفاع في تكاليف الإدارة والتشغيل
4. مصاريف أخرى: بلغت في السنة الحالية مبلغ (800,183 ألف دينار) مقابل (2,433,778 ألف دينار) في السنة السابقة بانخفاض بمبلغ (1,633,595 ألف دينار) ونسبة (67%)
5. الربح (الخسارة) قبل الضريبة: سجل المصرف في السنة الحالية خسارة مقدارها (5,409,575 ألف دينار) مقابل خسارة مقدارها (134,879 ألف دينار) في السنة السابقة، أي أن الخسارة ارتفعت بمقدار (5,274,696 ألف دينار) ونسبة (3911%) وهذا يعد مؤشراً خطيراً جداً لأنه يعكس تدهوراً في الأداء المالي، ويعود بشكل رئيسي إلى ارتفاع المصروفات وخاصة بند مخاطر الالتزامات إضافة إلى انخفاض دخل العمليات خلال السنة الحالية.
6. السبب الرئيسي لتفاقم الخسارة في السنة الحالية هو الارتفاع في بند مخاطر الالتزامات بنسبة (460%) مع زيادة المصاريف التشغيلية، مما أدى إلى خسارة قبل الضريبة رغم انخفاض بعض البنود مثل الرواتب والضرائب والمصاريف الأخرى.

القدرة على الاستدامة

لدى المصرف الموجودات والسيولة 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 والعشرون : المعلومات الاخرى

1. مبدأ الاستمرارية :

ان مبدأ الاستمرارية المحاسبية يتعلق بقدرة المصرف المحافظة على راس المال الحقيقي و تحقيق الارباح و السيولة الكافية لمواجهة الالتزامات و القدرة على دفع مبالغ الودائع و يلاحظ في هذه السنة ما يأتي :-

أ. ان المصرف حقق خسائر لهذه السنة بمبلغ (5,409,575 الف دينار) خمسة مليارات واربعمائة وتسعة مليون وخمسمائة وخمسة وسبعون ألف دينار فأصبح العجز المتراكم بمبلغ (21,871,298 ألف دينار) واحد وعشرون ملياراً وثمانمائة وواحد وسبعون مليوناً ومائتان وثمانية وتسعون ألف دينار

ب. انخفضت حقوق الملكية لهذه السنة عن السنة السابقة بمبلغ (12,717,884 الف دينار) كما يسعى المصرف الى تفعيل النشاط الائتماني و الاستثمارات النقدية التي تحقق ارباح

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

على الطويل كي يحقق مبدأ الاستمرارية بالعمل

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

الخامس والعشرون : الاحداث اللاحقة

استناداً الى ما جاء بمشروع اصلاح القطاع المصرفي حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بالكتاب المرقم 10788/4/9 في 2025/10/16 على طلب مصرف العربية الاسلامي بالكتاب المرقم م/879/3 في 2025/10/6 بالاندماج مع مصرف سومر التجاري على ان يتم اعلان ذلك في اجتماع الهيئة العامة للمصرف على ان يراعى اختلاف نشاط المصرفي كاسلامي و تجاري وتغيير المعايير لكل منهما وهذا يتطلب من الهيئة الشرعية لمصرف العربية وضع سياسة مزاوله النشاط المصرفي الخاص بذلك .

خلاصة الرأي

وفي رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي ونتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 .

مع التقدير ...

د. موفق عباس باقر شكارا
مراقب الحسابات

شركة موفق شكارا وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات





القوائم المالية

كما في

31/كانون الاول/2025



مصرف العربية الاسلامي

ARABIA ISLAMIC BANK

تتضمن القوائم المالية لمصرف العربية الاسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2025 عرضاً شاملاً للمركز المالي ونتائج الاعمال والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية ، وذلك وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

وقد تم اعداد القوائم المالية على اساس الاستمرارية ، وبما يعكس بصورة عادلة المركز المالي للمصرف ونتائج نشاطه خلال السنة المالية ، مع الاخذ بنظر الاعتبار كافة التسويات والمخصصات اللازمة وفقاً للسياسات المحاسبية المعتمدة .

وتتكون القوائم المالية من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية ، إضافة الى الايضاحات المتممة التي تتضمن السياسات المحاسبية والمعلومات التفصيلية المتعلقة ببند القوائم المالية .

وقد خضعت هذه القوائم الى تدقيق مراقب الحسابات الخارجي الذي ابدى رأيه المهني بشأنها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، ويعكس تقريره مدى التزام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية ومتطلبات الإفصاح المالي .

وحرص المصرف على تقديم القوائم المالية بصورة شفافة وواضحة ، بما يسهم في تمكين المساهمين واصحاب المصالح من تقييم الاداء المالي للمصرف واتخاذ القرارات الاستثمارية المناسبة .

وترد القوائم المالية الكاملة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2025 في الصفحات التالية من هذا التقرير .

الميزانية العامة كما في 2025/12/31

2024/12/31	2025/12/31	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		
			الموجودات
201,935,381	71,999,283	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,135,097	7,032,851	4	أرصدة لدى المصارف الخارجية
374,562	372,835	5	سبائك والمسكوكات ذهبية
27,309,980	151,860,000	6	استثمارات (صافي)
1,691,293	1,545,616	7	تمويلات إسلامية (صافي)
6,615,282	485,879	8	موجودات أخرى
17,902,649	19,101,801	9	موجودات ثابتة (صافي)
205,590	131,046	10	موجودات غير ملموسة
1,066,727	0	11	مشروعات تحت التنفيذ
265,236,561	252,529,311		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,700,473	8,832	12	ودائع المصارف
4,464,019	10,397,400	13	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
1,836,871	1,509,354	14	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
6,621,041	6,435,329	15	تأمينات نقدية
3,173,087	1,115,861	16	مطلوبات أخرى
3,761,821	4,101,170	17	مخصصات
23,557,312	23,567,946		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
98,113	98,113		احتياطات
80,055	80,055		فائض الأرباح
	654,495		احتياطي إعادة التقييم
(8,498,919)	(21,871,298)		العجز الأرباح للسنوات السابقة
241,679,249	228,961,365		مجموع حقوق الملكية
265,236,561	252,529,311		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


احمد عبدالمجيد جمعة
رئيس مجلس الإدارة

عبدالله حسان عمر
مدير المفوض



علياء محمد تاج
المحاسب
31/5/25



خضوعاً لتقريرنا العدد: 114/1 بتاريخ 2026/ ٤ / ٢٠

كشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

2024/12/31	2025/12/31	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		
			دخل العمليات
51,029	40,575	19	الدخل من التمويلات الاسلامية
1,366,871	1,325,364	20-أ	العصوات الدائنة
114,733	763	20-ب	عصوات من البطاقات الالكترونية
986,310	38,940	20-ج	تنزل : العصوات المدينة
495,294	1,287,187		صافي العصوات
1,430,257	0	21	ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
4,006,961	254,940	22	ايرادات مصرفية متنوعة
5,983,541	1,582,702		اجمالي دخل العمليات
			مصروفات العمليات
859,941	798,769	23	رواتب الموظفين ومالي حكمها
1,752,275	2,432,983	24	مصاريف تشغيل
451,762	346,634	25	الاندثار والاطفاءات
168,235	79,410	26	ضرائب ورسوم
452,429	2,534,298	27	مخاطر الائزمات
2,433,778	800,183	28	مصاريف أخرى
6,118,420	6,992,277		اجمالي المصروفات
(134,879)	(5,409,575)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(134,879)			ينزل 50% من خسائر السنوات السابقة وفقا للمادة 11 من قانون الضرائب 113 المعدل لسنة 1983
(134,879)	(5,409,575)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(134,879)	(5,409,575)		ينزل 15% ضريبة
(134,879)	(5,409,575)		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
(134,879)	(5,409,575)		ينزل 5% احتياطي الزامي
(134,879)	(5,409,575)		الفائض المتراكم
			بنود الدخل الشامل الاخر
	654,495		احتياطي اعادة التقييم
(134,879)	(4,755,080)		مجموع الدخل والدخل الشامل

احمد عبدالمجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة

يحيى حسام عمر
المدير المفوض



علياء محمد تاج
المحاسب

31559/ج



كشف التغير في حقوق الملكية كما في 2025/12/31

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي اعادة التقييم	الفائض المتراكم	الخسائر المتراكمة	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	98,113		80,055	(8,498,919)	241,679,249
خسائر السنة الحالية					(5,409,575)	(5,409,575)
اضافات خلال السنة			654,495		(7,962,804)	(7,308,309)
الرصيد في 2025/12/31	250,000,000	98,113	654,495	80,055	(21,871,298)	228,961,365

كشف التغير في حقوق الملكية كما في 2024/12/31 المبالغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفائض المتراكم	الخسائر	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	98,113	35,765	(8,319,749)	241,814,129
خسائر السنة الحالية				(134,879)	(134,879)
تسويات	-	-	-	(44,291)	(44,291)
ينزل 15% ضريبة	-	-	-	-	-
ينزل 5% احتياطي الزامي	-	-	-	-	-
ينزل 50% من خسائر			44,291		44,291
الرصيد في 31/12/2024	250,000,000	98,113	80,055	(8,498,919)	241,679,249

كشف التدفقات النقدية كما 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الديناريين	المبالغ بالآلاف الديناريين	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
	(5,409,575)	الدخل الشامل / بعد الضريبة
	(7,962,804)	تعديل البتود غير النقدية
(214,934)		اطفاء الخصائر
	346,634	الإندثار والاطفاء للسنة المالية
(214,934)	(13,025,745)	(1) الدخل بعد التعديلات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
24,150,000	(124,550,020)	نقص/الزيادة الاستثمارات
(2)	1,727	نقص / الزيادة السبلاتك الذهبية
559,456	145,677	نقص/الزيادة في التمويلات الاسلامية
5,209,704	6,129,403	نقص/الزيادة في الموجودات أخرى
(490,645)	1,066,727	نقص / الزيادة مشروعات تحت التنفيذ
267,579	(3,691,641)	نقص / الزيادة ودائع المصارف
(53,101,024)	5,933,381	نقص / زيادة ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
287,816	339,349	نقص / الزيادة في التخصيصات
4,228,538	(185,712)	نقص/الزيادة في التأمينات النقدية
(7,114,034)	(2,057,226)	الزيادة/النقص في المطلوبات الاخرى
(26,002,612)	(116,868,335)	(2) صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
373,173	(1,199,152)	النقص / الزيادة في الموجودات الثابتة
43,595	74,544	نقص / الزيادة في الموجودات الغير ملموسة
416,768	(1,124,608)	(3) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(416,826)	(327,517)	الزيادة / النقص في القروض المشاريع الصغيرة
-	654,495	احتياطيات
80,055	(346,634)	فائض المتراكم
(336,771)	(19,656)	(4) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(26,137,549)	(131,038,344)	صافي التدفقات النقدية (4+3+2+1)
236,208,027	210,070,478	النقد في بداية الفترة
210,070,478	79,032,134	النقد في نهاية الفترة

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية كما في 2025/12/31

1- معلومات عامة:-

تأسس مصرف العربية الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) في كانون الثاني لعام 2016 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (605) وحصل على اجازة الممارسة الصادرة من البنك المركزي العراقي في شهر حزيران عام 2016 وقد باشر اعماله المصرفية وفتح ابوابه امام الجمهور في شهر تشرين الاول 2016.

يقوم المصرف بتقديم خدماته واعماله المصرفية والمالية من خلال فروعه (الرئيسي - اربيل - كركوك) وتم تعيين هيئة رقابة شرعية للمصرف من قبل الهيئة العامة ليكون رأبها ملزماً للمصرف ، وتتولى الهيئة مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وابداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال المصرف وانشطته .

2- السياسات المحاسبية العامة :-

1-2 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 ، إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة واعتمد المصرف سعر الصرف الدينار مقابل الدولار وفق نشرة البنك المركزي العراقي (1310) واليورو (1527.500) والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف ، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في 2025/12/31 المرفقة للمصرف للغرض العام وبناء الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة.

2-2 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

2-3 معايير التقارير المالية الدولية

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

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

2-4 ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

2-4-1 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 المستحصلة من تشغيل الاعمال التجارية بدلا من المشاريع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام الموجودات الثابتة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لانذار 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 واضحه و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

2-4-2 معيار التقارير المالية الدولية (9IFRS) :-

وهو معيار تم إصداره عالميا سنة 2015 وازمت الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي الخاص بالأدوات المالية (الاسهم - والسندات- والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح .

2-5 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العوائد 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.

6-2 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 التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

• مخصص مخاطر المرابحات 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 ويعاد 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 الاندثارات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة المحاسبية .

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

• تؤخذ المخصصات الفضائية لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

2-7 راس المال و حقوق المساهمين

خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2025 تبين لادارة المصرف وجود معاملات تتعلق بايرادات ومصروفات وغرامات تخص سنوات مالية سابقة لم يتم تسجيلها في الفترات التي تخصها نتيجة عدم اكتمال المستندات المؤيدة او تأخر بعض الحسابات في حينها .

وعليه قامت ادارة المصرف بتصحيح هذه الاخطاء وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (8) الخاص بالسياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والاطفاء ، والذي يتوجب معالجة الاخطاء الجوهرية المتعلقة بالسنوات السابقة من خلال تعديل (الارباح المحتجزة / الخسائر المتراكمة) بدلاً من ادراجها ضمن نتيجة نشاط السنة الحالية .

وقد بلغ صافي اثر هذه التسويات مبلغ (7,962,804) الف دينار وتم تحميله مباشرة على حساب الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية في قائمة التغيير في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 2025/12/31 .

ولا يؤثر هذا التعديل على نتيجة نشاط السنة الحالية ، وانما يتعلق بتصحيح معاملات تعود لسنوات مالية سابقة.

• 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 / 2025

• احتياطي التوسعات : لا يوجد

• احتياطي 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.

2-8 النقد وما في حكمه

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

2-9 الاعتراف بالموجودات المالية

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

2-10 إدارة المخاطر

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

2-11 التمويلات الاسلامية المباشرة

- يتم إظهار ائتمويلات 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 وتبويبه كتتنزيل 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 ائتمويلات 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.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو بأخذ 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 .

2-15 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 .

2-16 التقاص

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 التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

2-17 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 وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

2-18 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 يدفع 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 التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد .

2-20 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 الاجنبية 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 .

21-2 المخصصات

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

22-2 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

23-2 الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

24-2 فروقات اعادة تقييم العملات

تمثل فروقات اعادة تقييم العملات الاجنبية صافي الأرباح والخسائر الناتجة عن اعادة تقييم الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الاجنبية في تاريخ اعداد القوائم المالية وفق اسعار لنشرة البنك المركزي العراقي .

يتم اثبات هذه الفروقات ضمن الدخل الشامل الاخر ولا تدرج ضمن قائمة الأرباح والخسائر لكونها فروقات غير محففة ولا تمثل تدفقات نقدية فعلية خلال الفترة وتعرض الفروقات المتراكمة ضمن حقوق الملكية تحت بند (احتياطي اعادة تقييم العملات الاجنبية) ولا تعد ارباحاً قابلة للتوزيع الا عند تحققها فعلياً نتيجة لتسوية او اغلاق المركز بالعملات الاجنبية وذلك وفقاً للسياسات المحاسبية المعتمدة والتعليمات الرقابية ذات العلاقة .

استبعاد شركة تابعة (شركة العربية للصرافة)

خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025، قام مصرف العربية الإسلامي ببيع كامل حصته في الشركة التابعة (شركة العربية للصرافة)، وذلك ضمن توجهات الإدارة لإعادة هيكلة الاستثمارات والتركيز على النشاط المصرفي الأساسي.

وقد تمت عملية ابيع بالقيمة الدفترية (الكلفة التاريخية) دون تحقيق أي ربح أو خسارة، وبالتالي لم يترتب على هذه العملية أي أثر على قائمة الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025.

كما لم يترتب على عملية البيع أي التزامات مستقبلية على المصرف، وتم استبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة من القوائم المالية اعتباراً من تاريخ إتمام عملية البيع، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة.

5. كشف الاستثمارات كما في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
10,000		الاستثمارات طويلة الاجل قطاع حكومي
550,000	550,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص مالي
14,999,980	20,000,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص شركات
750,000	750,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع مختلط
15,000,000	15,000,000	استثمارات المشاركة / افراد
-	122,000,000	استثمارات المضاربة / شركات
31,309,980	158,300,000	المجموع
4,000,000	6,440,000	ي طرح منه مخصص عمليات المشاركة والمضاربة
27,309,980	151,860,000	صافي الاستثمارات

تمثل استثمارات المضاربة استثمارات يقوم فيها المصرف بتمويل مشاريع وفق صيغة المضاربة بصفة رب المال ، ويتم توزيع الارباح وفقاً لنسب متفق عليها ، بينما يتحمل المصرف الخسائر في حدود رأس المال المستثمر .
تخضع استثمارات المضاربة والمشاركة لمتابعة دورية من قبل ادارة المصرف ، ويتم تقييم ادائها وتكوين المخصصات اللازمة وفقاً للمعايير المحاسبية والتعليمات الرقابية .

7. كشف تمويلات إسلامية كما في 2025/12/31

أولاً:- التمويلات الإسلامية المنتجة		
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
1,592,155	1,494,621	مراوحة - افراد
185,753	125,545	القرض الحسن افراد
1,777,908	1,620,166	مجموع التمويلات المنتجة
ثانياً:- التمويلات الإسلامية غير المنتجة		
-	7,368	القرض الحسن - افراد
280,670	40,316	مراوحة - افراد
280,670	47,684	مجموع التمويلات غير المنتجة
ثالثاً:- اجمالي التمويلات الإسلامية		
2,058,578	1,667,850	اجمالي التمويلات الإسلامية
رابعاً:- مخصصات تدني التمويلات الإسلامية		
75,718	68,338	مخصص مراوحة (منتجة)
280,670	40,315	مخصص مراوحة (غير منتجة)
10,897	13,581	مخصص القرض الحسن
367,285	122,234	مجموع مخصص تدني التمويلات
1,691,293	1,545,616	صافي التمويلات الإسلامية

تم احتساب مخصصات تدني التمويلات الإسلامية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، استناداً الى تصنيف التمويلات حسب درجة المخاطر والجدارة الائتمانية.

8. كشف موجودات أخرى كما في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدراهم	المبلغ بالآلاف الدراهم	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
7,438	-	تأمينات لدى الغير
33,233	-	سلف منسبين
393,000	393,000	مدينو النشاط الغير جاري
2,356,611	21,750	مصاريف مدفوعة مقدما
3,825,000	-	مدينو قطاع الشركات
-	71,129	نعم عملوات مستحقة / خطابات ضمان
6,615,282	485,879	المجموع

9. كشف الموجودات الناتجة الملموسة والذات ائها للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المجموع	مخزون الاصول الف دينار	الثبات و اجهزة مكتب الف دينار	وسائل النقل الف دينار	الات و المعدات الف دينار	المبني الف دينار	اراضي الف دينار	البيان
19,652,481	2,148	1,052,332	222,793	375,208	8,000,000	10,000,000	الرصيد كما في 2025/1/1 الإحتفالات خلال السنة
1,473,436	-	1,046,281	-	-	427,155	-	الإحتفالات خلال السنة
7,257	2,148	547	-	4,562	-	-	الإحتفالات خلال السنة
21,118,660	-	2,098,066	222,793	370,646	8,427,155	10,000,000	الكلفة الرصيد 2025/12/31 رصيد مخصص الاقطار المتراكم 2025/1/1
1,749,832		963,793	190,061	262,645	333,333		رصيد مخصص الاقطار المتراكم 2025/1/1
272,090	-	53,980	13,544	43,854	160,712	-	يشترك الاقطار للسنة تسويات قيدية
(5,063)		(501)		(4,562)			
2,016,859	-	1,017,272	203,605	301,937	494,045	-	رصيد مخصص الاقطار المتراكم 2025/12/31
19,101,801	-	1,080,794	19,188	68,709	7,933,110	10,000,000	القيمة التقديرية

10. كشف النفقات الايرادية الموجدة كما في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	الاضافات	2025/12/31	بيان
2024/12/31	الاطفاعات			
131,046	74,544	-	205,590	انظمة وبرمجيات مصرفية
131,046	74,544	-	205,590	المجموع

11. كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
1,066,727	-	مشروعات تحت التنفيذ/ مبنى الجادرية
-	-	مشروعات تحت التنفيذ/ انظمة وبرمجيات
1,066,727	-	المجموع

12 . كشف ودائع المصارف (القطاع المالي) كما في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
3,700,473	8,832	حسابات جارية دائنة قطاع / مالي
3,700,473	8,832	المجموع

13. كشف ودائع العملاء و ذات الطبيعة الجارية كما في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
2,194,790	9,505,147	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
2,020,446	760,183	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
13,453	23,076	حسابات الادخار
51,310	51,310	المنح
-	5,801	اكتطاعات من المئتمنين لصاب الغير
25,000	17,000	مبلغ مقوضة لقا تمويل لشركات
23,600	16,600	امانات مستلمة
100,567		بطاقات الدفع المسبق
19,970	1,930	مبالغ محبوزة بطلب جهات رسمية
14,883	16,353	أرصدة وتعميمات الزبائن المتولين
4,464,019	10,397,400	المجموع الكلي

14. كشف الاقتراض (المشاريع الصغيرة) كما في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
1,836,871	1,509,354	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
1,836,871	1,509,354	المجموع

15. كشف التامينات النقدية كما في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
6,621,041	6,435,329	تأمينات خطابات ضمان
6,621,041	6,435,329	المجموع

16. كشف الالمطلوبات الاخرى كما في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
-	-	حوالات صادرة غير مسددة
325,426	198	ارباح الحسابات الاستثمارية (تحت التوزيع)
1,505,966	1,022,606	غرامات مستحقة غير مدفوعة / بنك مركزي
-	-	فيزا كلرد - صراف الي خارجي
173,442	132,867	ارباح مؤجلة افراد (مرابحات)
2,104	2,105	ارباح معلقة افراد
1,016,545	-	مستحقات شركة العرب الدفع الالكتروني
13	-	صندوق الصدقات
(8,397)	12,401	تسوية بطاقات الدفع الالكتروني/ مقسم الوطني
10	-	حسابات دائنة متنوعة / استعمال ائتماني
450	-	زيادة / نقص في الصراف
(73,421)	(263,971)	سحب صراف الي
-	90,168	دائنو / قطاع خاص / شركات و افراد
-	63,171	مبالغ غير مطالب بها
230,949	56,316	مصاريف مستحقة
3,173,087	1,115,861	المجموع

17. كشف المخصصات كما في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
2,291,145	-	مخصص تقلبات اسعار الصرف
169,542	117,606	مخصص مخاطر الالتزامات التعاقدية
438,000	393,000	تخصيصات فروقات نقدية
221,581	2,980,968	مخصصات متنوعة
37,992	-	مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية
603,561	609,596	مخصص المخاطر التشغيلية
-	-	مخصص الضريبة
3,761,821	4,101,170	المجموع

18. كشف العمليات خارج الميزانية (ارتباطات و التزامات محتملة) كما في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
10,228,540	8,928,739	خطابات الضمان الداخلية
10,228,540	8,928,739	المجموع
6,621,041	6,435,329	بنزل: تأمينات
3,607,499	2,493,410	صافي الالتزامات

19. كشف الدخل من التمويلات الاسلامية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
51,029	40,575	ايرادات مقبوضة مرابحة المراد
51,029	40,575	المجموع

20. كشف دخل العمولات والأتعاب المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31
أ- فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية الدائنة :

المبالغ بالآلاف الديناري	المبالغ بالآلاف الديناري	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
321,039	703,950	عمولات الحوالات الداخلية
17,574	-	عمولات الحوالات الخارجية
523,645	213,590	عمولات خطابات الضمان الداخلية
163,413	91,683	عمولات مصرفية اخرى
197,923	315,916	عمولات مصرفية متنوعة
56,829	-	عمولة كشف واستعلام رصيد صرافات
4,753	-	عمولة تبادل عملة
80,770	-	عمولة حركات نقاط بيع
925	225	فيزا كارد-صراف الآلي خارجي
1,366,871	1,325,364	المجموع

ب- كشف عمولات من البطاقات الالكترونية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الديناري	المبالغ بالآلاف الديناري	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
60	3,525	فيزا كارد-صراف الآلي خارجي
13,774	9,250	عمولة سحب صراف آلي
13,918	2,887	عمولة اصدار بطاقات مدينة
951		عمولة بطاقات الدفع لمسح ليزا
86,030		عمولة خدمات بطاقات الصراف الآلي
	(14,899)	عمولات ومصاريف ليزا
114,733	763	المجموع

ج- كشف تنزل العمولات المصرفية المدفوعة المدينة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الديناري	المبالغ بالآلاف الديناري	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
73,581	33,346	عمولات مصرفية / مصارف محلية
87,482	5,594	عمولات مصرفية / مصارف خارجية
596,869		مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية
152,966		عمولات ومصاريف فيزا
75,410		عمولات ومصاريف فيزا شركات محلية
986,310	38,940	المجموع
495,294	1,287,187	صافي دخل العمولات والأتعاب المصرفية

21. كشف ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
1,430,257	-	ارباح وخسائر من المعاملات الاجنبية
-	-	ارباح ناقذة بيع العملة
1,430,257	-	المجموع

22. كشف إيرادات مصرفية متنوعة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
-	-	ايراد خدمات متنوعة
30,294	-	مصرفات الاتصالات المستردة
1,167	1,686	مبيعات ومطبوعات مصرفية
3,973,765	253,254	ايراد الاستثمار
1,735		ايراد بيع السبائك الذهبية
4,006,961	254,940	المجموع

23. كشف رواتب الموظفين وما في حكمها للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
372,061	339,227	الاجور
18,473	11,208	اجور العاملين الغير مشمولين بالضمان
-		مخصصات مهنية وفنية
-		مخصصات عائلية
380,083	315,063	مخصصات تعويضية
3,107	275	اجور اعمال اضافية
135	75	تجهيزات العاملين
750	39,877	مكافآت تشجيعية
43,411	80,263	المساهمة في الضمان الاجتماعي
818,020	785,988	مجموع اجور العاملين في المصرف
		يضاف كلف الموظفين الاخرى :
1,351	2,262	نقل العاملين
17,061	3,092	السفر والايقاع لاغراض التدريب
5,575		اعانات المنتسبين
17,934	7,427	تدريب وتأهيل
859,941	798,769	المجموع

24. كشف مصاريف تشغيل للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31
فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
28,221	38,215	وقود وزيوت
14,700	17,806	لوازم ومهمات
4,774	5,462	قرطاسية
33,720	24,424	ماء وكهرباء
-	3,957	صيانة مباني ومنشآت
3,791	5,030	صيانة الات ومعدات
2,951	2,945	صيانة وسائل نقل وانتقال
206	765	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
114,706	106,809	صيانة برامجيات وانظمة
243,797	1,612,895	خدمات لبحث واستثمارات
1,397	9,200	دعاية واعلان
4,330	210	نشر وطبع
4,885	5,005	ضيافة
30,678	122,986	مكافآت لغير العاملين
62,677	-	مؤتمرات وندوات
52,522	75,839	الاتصالات
36,595	29,046	نقل سلع
86,789	83,261	استئجار مباني ومنشآت
227,873	164,332	اشتراقات وانتماءات
19,795	5,372	لغقت تأمين ضمان الودائع
14,799	43,746	خدمات قانونية
6,073	686	خدمات مصرفية
695,399	4,100	اجور تدقيق اخرى
42,000	53,316	اجور تدقيق مراقب الحسابات
-	3000	اجور حسابات تكميلية
19,597	14,576	مصروفات خدمية اخرى
1,752,275	2,432,983	المجموع

25. كشف الاندثرات والاطفاءات للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
45,682	43,854	اندثار الات ومعدات
13,544	13,544	اندثار وسائل نقل
42,429	53,980	اندثار اثاث واجهزة
160,000	160,712	اندثار مباني ومنشآت
190,107	74,544	اطفاء تحسينات مباني مزجرة
-	-	اطفاء الموجودات الغير ملموسة
451,762	346,634	المجموع

26 . كشف ضرائب ورسوم للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
168,235	79,410	ضرائب ورسوم
168,235	79,410	المجموع

27. كشف مخاطر الالتزامات للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
260,246	2,445,374	مخاطر الالتزامات النقدية
163,442	62,889	مخاطر الالتزامات التعهدية
-	-	مخاطر تصنيف المصارف الخارجية
-	-	مخاطر تقلبات اسعار الصرف
28,741	6,035	المخاطر التشغيلية
452,429	2,534,298	المجموع

28. كشف مصاريف اخرى للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
2,181,939	581,055	تعويضات والغرامات
245,303	218,685	نفقات خدمات خاصة
	145	اعانات للغير
	298	مصرفات مدفوعة حسابات استثمارية / انخر
6,536		خسائر راسمالية
2,433,778	800,183	المجموع

29. كشف رأس المال للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2024/12/31	2025/12/31	
250,000,000	250,000,000	راس المال المصرح به
250,000,000	250,000,000	المجموع

تقرير الحوكمة

2025



أولاً: الإطار العام للحوكمة المؤسسية

يؤكد مصرف العربية الإسلامي التزامه الكامل بتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ذات العلاقة، وبما ينسجم مع مبادئ لجنة بازل للرقابة المصرفية ومبادئ OECD للحوكمة الرشيدة، إضافة إلى دمج معايير البيئة المجتمعية والحوكمة (ESG) ضمن استراتيجيته المؤسسية.

وقد شكل عام 2025 مرحلة مفصلية في مسيرة المصرف، حيث تم موازنة إطار الحوكمة مع متطلبات مسار الإصلاح المصرفي الذي أطلقه البنك المركزي العراقي للفترة 2025-2026، بما يعزز الجاهزية المؤسسية للنمو والتوسع وتحقيق الشراكات الاستراتيجية.

ثانياً: مجلس الإدارة ودوره الإشرافي

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف الاستراتيجي والرقابي على أعمال المصرف، واعتماد السياسات العامة، وإقرار إطار إدارة المخاطر، وضمان حماية حقوق المودعين والمساهمين.

تشكيل المجلس

يتكون مجلس الإدارة من (7) أعضاء، منهم (5) أعضاء مستقلين، وفقاً للضوابط التنظيمية المعتمدة.

اجتماعات المجلس خلال 2025

- عدد الاجتماعات المنعقدة (18) اجتماعاً
- نسبة الحضور الإجمالية: (100%)
- وقد ناقش المجلس خلال اجتماعاته:
- الاطلاع على سياسات واجراءات الاقسام وتقاريرها ومتابعتها .
- الاطلاع على توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .
- تحديث دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة.
- تحديث قواعد الخدمة الوظيفية.
- تحديث موائيق عمل اللجان .



ثالثاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

دعماً لتعزيز فعالية الإشراف، يعمل المجلس من خلال لجان متخصصة، منها:

- لجنة التدقيق
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة المعايير البيئية والحوكمة المؤسسية والاستدامة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

وقد عقدت اللجان اجتماعات دورية ورفعت تقارير منتظمة إلى المجلس، بما يعزز الفصل بين الإشراف والتنفيذ.

رابعاً : الحوكمة في سياق الإصلاح المصرفي

انسجاماً مع توجهات البنك المركزي العراقي ضمن برنامج الإصلاح المصرفي، عمل المصرف خلال عام 2025 على:

- إعادة تقييم الهيكل المؤسسي بما يتوافق مع متطلبات الحوكمة الحديثة
 - تطوير سياسات إدارة المخاطر
 - تعزيز الإفصاح والشفافية
 - دراسة فرص الاتحاد أو الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسات مصرفية أخرى
- ويؤكد المصرف أن أي خطوة مستقبلية تتعلق بالاتحاد أو الاندماج ستخضع لضوابط الحوكمة، وموافقات الجهات الرقابية، وبما يحافظ على حقوق المساهمين وأصحاب المصالح كافة.

خامساً : تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة

يلتزم المصرف بسياسة معتمدة لإدارة تضارب المصالح، ويقوم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتقديم إفصاحات دورية.

وخلال عام 2025:

- لم تسجل حالات تضارب مصالح جوهرية أثرت على استقلالية القرارات.
- تم التعامل مع العمليات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأسس تجارية عادلة وبموافقة الجهات المختصة.

سادساً : الإفصاح والشفافية

يلتزم المصرف بمبدأ الإفصاح الكامل والمتوازن عن نتائجه المالية وغير المالية، ويقوم بنشر بياناته وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي والمعايير المحاسبية المعتمدة. كما تم تعزيز قنوات التواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح ضمن إطار الشفافية المؤسسية.

سابعاً: مكافآت مجلس الإدارة

تُحدد مكافآت مجلس الإدارة وفق سياسة معتمدة من الهيئة العامة وبما يتوافق مع القوانين النافذة، ويتم الإفصاح عنها ضمن البيانات المالية السنوية.

ثامناً : الإقرار بالمسؤولية

يقر مجلس إدارة مصرف العربية الإسلامي بمسؤوليته الكاملة عن ترميخ مبادئ الحوكمة المؤسسية وتعزيز إطار الرقابة الداخلية، ويؤكد التزامه بدعم مسار الإصلاح المصرفي، وتعزيز الاستقرار المؤسسي، وتحقيق نمو مستدام يواكب التطورات التنظيمية والاقتصادية.



احمد عبد المجيد جمعة

رئيس مجلس الادارة



تَحْرِيْعُوْنَ اللّٰهَ



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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لاستخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



066898818150314

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

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

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

www.ur.gov.iq