

العدد : 2019/1075/2

التاريخ : 2019/9/3

الى / البنك المركزي العراقي
دائرة مراقبة الصيرفة
قسم مراقبة المصادر التجارية

م/ البيانات المالية المرحلية

يهديكم مصرفنا اطيب التحيات

نرسل لكم البيانات المالية المرحلية للفصل الثاني / 2019 .

مع الشكر والتقدير ...

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض



KHALEL-I-M.ALBDALAH
 Certified Accountant and consultants
 By Board of Monitoring and Auditing
 Profession Class (A)
 License No. 285
 Email: khalelaccounting@yahoo.com
 Tel: 078-5831503-
 07703281753-07507497014
 P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبد الله
 محاسب قانوني ومراقب حسابات
 استشارات ادارية ومالية وكلفورية
 وضربيّة
 مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق
 الحسابات في جمهورية العراق - صنف
 اول رقم الاجازة 285

الكرادة- ساحة الواقع- شارع سلمان
 فائق- عمارة السعدي شقة رقم (10)

الرقم : 1273
 التاريخ : 20/8/2019

الى / المسادة مساهمين مصرف العربية الاسلامي (ش . م . خ) - بغداد المحترمين

الموضوع/ تقرير المراجعة

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة لمصرف العربية الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 حزيران 2019 وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى ، أن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، أن مسؤوليتنا هي أبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

❖ لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعايير الدولية حول عمليات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمصرف ، أن مراجعة المعلومات المالية الموجزة تمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية . وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، أن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تم وفقاً للمعايير التدقيق الدولي وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعليه فأنتنا لا نندي رأي تدقيق حولها .
 ❖ لازال المصرف يسعى لتطبيق معيار رقم (9) الخاص بأحتساب خسائر الائتمان المتوقعة .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبعنا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف العربية الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية مع التقدير .

امور أخرى :-

تنبيي السنة المالية للمصرف في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لأغراض الأدارة وهيئة الاوراق المالية وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 8/11/2017 .

شركة خليل ابراهيم محمد العبد الله وشركاؤه/تضامنية
 خليل ابراهيم العبد الله



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30/حزيران/2019

بيان	ايضاح		2019/6/30	2018/12/31
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	4		190,235,920	152,831,803
أرصدة لدى المصارف	5		17,361,549	39,300,009
استثمارات			25,000,000	25,000,000
تمويلات إسلامية (صافي)	6		101,476,382	101,332,497
موجودات أخرى			609,474	397,108
موجودات ثابتة (صافي)			23,001,458	23,029,389
اجمالي الموجودات			357,684,783	341,890,806
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية	7		107,361,992	90,750,404
قروض طويلة الأجل (المشاريع الصغيرة)			900,000	450,000
تأمينات نقدية			2,806	1,125,000
مطلوبات أخرى	8		93,641	34,434
مخصصات	9		414,552	678,387
مجموع المطلوبات			108,772,991	93,038,225
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع			250,000,000	250,000,000
احتياطيات			80,461	80,461
أرباح / خسائر مدورة			(1,227,880)	(1,227,880)
أرباح الفترة الحالية			59,211	-
مجموع حقوق الملكية			248,911,792	248,852,581
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			357,684,783	341,890,806

خليل ابراهيم العبدالله
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض

إشارة الى تقريرنا المرقم / 1273 في 20/8/2019



قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة المنتهية في 30/6/2019 (غير المدققة)

بيان	ايضاح	الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير المدققة)	الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير المدققة)	الثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير المدققة)	الثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير المدققة)
دخل العمليات					
الدخل من التمويلات الإسلامية		50,470	316,565	50,470	317,153
العمولات الدائنة		1,496	82,751	62,426	113,981
تنزل : العمولات المدينة		17,372	30,299	36,424	64,427
الصافي		(15,876)	52,452	26,002	49,554
إيرادات بيع و شراء العملات الأجنبية		853,379	435,869	2,307,592	965,140
إيرادات مصرافية متعددة		13,010	5,178	18,197	29,125
اجمالي دخل العمليات		900,983	810,064	2,402,261	1,360,972
مصاروفات العمليات					
رواتب الموظفين ومافي حكمها		295,912	389,020	566,840	640,229
مصاريف تشغيل		452,842	228,593	699,102	384,041
مخاطر الالتزامات التعهدية /والنقية		199,999	----	202,750	----
اندثار وإطفاء		----	57,675	----	115,077
ضرائب ورسوم		45,640	45,935	45,640	55,935
مصاريف أخرى		42,635	40,941	157,855	106,479
إجمالي المصاروفات		1,037,028	762,164	1,672,187	1,301,761
صافي دخل الفترة قبل الضريبة		(136,045)	47,900	730,074	59,211
ضريبة الدخل		0	0	0	0
صافي دخل الفترة		(136,045)	47,900	730,074	59,211
الدخل الشامل الآخر للفترة		0	0	0	0
الدخل الشامل للفترة		(136,045)	47,900	730,074	59,211
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك		(0.0005)	0.0001	0.002	0.0002

كشف التغير في حقوق الملكية المرحلية الموجزة (غير المدققة) في 2019/6/30

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفائض المتراكم	الخسائر	اجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	80,461	1,290,442	(2,518,322)	248,852,581
يضاف صافي خسارة/ربح ثلاثة أشهر	-----	-----	----	59,211	59,211
الرصيد في 2018/6/30	250,000,000	80,461	1,290,442	(2,459,111)	248,911,792

كشف التغير في حقوق الملكية المرحلية الموجزة (المدققة) في 2018/12/31

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفائض المتراكم	الخسائر	اجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	64,155	980,618	(2,902,003)	248,142,770
يضاف صافي خسارة/ربح ثلاثة أشهر	-----	-----	----	383,681	383,681
صافي أرباح السنة الحالية	-----	16,306	309,824	-----	326,130
الرصيد في 2018/6/30	250,000,000	80,461	1,290,442	(2,518,322)	248,852,581

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة كما في 30/6/2019

		المبالغ بالآلاف الدينار	بيان
2018/12/31 مدقة	2019/6/30 غير مدقة		
866,120	59,211	الدخل الشامل للسنة	
		(1) الدخل بعد التعديلات	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
990,001	(143,885)	(الزيادة) في التمويلات الإسلامية	
(98,255)	(212,365)	(الزيادة) في الموجودات أخرى	
(11,640,397)	16,611,588	الزيادة في ودائع العملاء	
----	450,000	الزيارة في المشاريع الصغيرة	
112,500	(1,122,195)	(النقص) في التأمينات النقدية	
(3,698,792)	59,207	الزيادة في المطلوبات الأخرى	
12,750	(263,835)	(النقص) في المخصص	
(14,322,193)	15,378,515	(2) صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية	
		الأنشطة الاستثمارية	
(530,565)	27,931	النقص/الزيادة في الموجودات الثابتة	
(530,565)	27,931	(3) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
		الأنشطة التمويلية	
---	---	الزيادة / النقص في الارباح والخسائر المحتجزة	
---	---	الزيادة/النقص في الاحتياطيات	
---	---	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
(13,986,638)	15,465,657	صافي التدفقات النقدية 3+2+1	
151,899,970	192,131,812	النقد ومكافأه في بداية السنة	
137,913,332	207,597,469	النقد ومكافأه في نهاية السنة 2019/6/30	

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية المرحلية الموجزة
2018/6/30 (غير المدققة)

1. معلومات عامة:

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

2 . تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

2-1 المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ، لم يكن لتطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المعدلة اي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية او الفترات السابقة باستثناء ما تم الاصفاح عنه الا انها قد تؤثر على احتساب المعاملات او الترتيبات المستقبلية .

- التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم 40 " العقارات الاستثمارية " المتعلق بتقويت اجراء تحويل الى او من عقارات استثمارية .
 - النسخة المعدلة من المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المتعلقة بالاعتراف بالخسائر الانتمانية غير المتوقعة استنادا الى نموذج يتضمن 3 مراحل لقياس الانخفاض في القيمة
- 2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد**
- لم يقم المصرف بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم يتم تطبيقها بعد . تجري الادارة تقييم لتأثير المتطلبات الجديدة .

المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة:

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية

"عقود الإيجار": يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيف تقوم الجهة المعدة للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالاعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الإيجار . يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافّة عقود الإيجار مالم يكن أجل عقد الإيجار 12 شهر أو أقل ، أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي ، مع عدم تغيير جوهري في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية عن سابقه المعيار المحاسبي الدولي رقم 17.

. أساس الأعداد

1-3 بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المحاسبية الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية .

لاتتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 . إلا أنه يتم إدراج اوضاحات تفسيرية مختارة لايضاح الاحداث والمعاملات الهامة لهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ تاريخ إصدار اخر بياناتها المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 .

2-3 الأحكام والتقديرات

إن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الادارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والایرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ،كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الادارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التاكد هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2017 وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

4. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات التي تم الاصفاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بخلاف التغيرات على محاسبة الأدوات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الأدوات المالية . تسري النسخة النهائية من المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2018 أو بعد ذلك التاريخ ، ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ . قام المصرف بالفعل بشكل مسبق بتطبيق متطلبات تصنيف وقياس الأدوات المالية في 2011 ولم يكن لها تأثير على حقوق الملكية الافتتاحية كما في 1 يناير 2018 نتيجة التغيرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم 9 من المعيير الدولي لاعداد التقارير المالية .

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحد :

4-1 تصنيف وقياس الأدوات المالية

4-1-1 الاعتراف والقياس المبدئي

يتم الاعتراف بالموارد والمطلوبات المالية عندما تصبح منشأة ما تابعة للمصرف طرفا في الاحكام التعاقدية الخاصة بالأداة ذات الصلة .

يتم مبدئيا قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة التقديرية . إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى بالقيمة التقديرية من خلال الارباح أو الخسائر) تتم اضافتها إلى أو خصمها من القيمة التقديرية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، حيثما يكون مناسبا عند الاعتراف المبدئي ، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة التقديرية من خلال الارباح أو الخسائر مباشرة .

4-1-2 تصنیف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قیاس الارصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الاسلامية والاستثمارات في صكوك اسلامية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الاخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والایرادات المؤجلة ، أن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة التقديرية من خلال الارباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي) :

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ،
- أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالاداء في تاريخ محدد تدفقات نقدية تعد فقط دفعات للملبغ الاصلي وأرباح على المبلغ الاصلي قيد السداد .
يتم قیاس كافة الموجودات المالية الاخرى لاحقاً بالقيمة التقديرية .

4-1-3 تقييم نموذج الاعمال

يجري المصرف تقييم لموضوعية نموذج الاعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالاصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل افضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الاعمال وتقديم المعلومات الى الادارة . تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على مايلي :

- كيفية تقييم اداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها الى إدارة المصرف .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

كيفية تعويض مديرى الاعمال - على سبيل المثال ، ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة التقديرية للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تحصيلها .

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة التقديرية ، يتم قياسها بالقيمة التقديرية من خلال الایرادات الشاملة الأخرى حيث أنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية .

4-1-4 تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية لادة ما لتحديد ما إذا قد يترتب عليها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي . تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم .

لأغراض هذا التقييم ، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة التقديرية للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي في حين يعرف "الربح" على أنه المقابل لقيمة الزمنية للماض والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف والمخاطر المالية الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، علاوة على هامش معدل الربح .

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح ، يأخذ المصرف بالاعتبار الشروط التعاقدية لاداة . ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية ببحث لايفي الأصل بهذا الشرط .

1-2-4 النطاق

يقوم المصرف بتطبيق منهجية ترتكز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان ، وذلك من خلال منهجية خسائر الائتمان المتوقعه وفقاً لمتطلبات المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وذلك للفئات التالية من الادوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة التقديرية من خلال الارباح أو الخسائر :

- الموجودات المالية التي تمثل أدوات مالية واستثمارات في صكوك .
- أدوات مصدرة خارج الميزانية العمومية .
- عقود ضمانات مالية مصدرة .

تمر الموجودات المالية بثلاث مراحل استناداً إلى التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم .

٤-٢-٢ نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج ثلاثة المراحل يرتكز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي . تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات الت العثر عن السداد إما (1) على مدى فترة الائتمان عشر شهراً التالية أو (2) على مدى العمر المتوقع للاداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية .

- بموجب المرحلة 1 — في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً .
- بموجب المرحلة 2- في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للت العثر .
- بموجب المرحلة 3- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة .

3-2-3 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يأخذ المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية بالاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب التعثر في السداد ، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر . قام المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ونوعية ومدى تعقد المحفظة .

تستند هذه المعايير بصورة عامة الى نماذج احصائية موضوعه داخلياً وغيرها من البيانات الاحصائية وتتضمن التعديل لتوضيح المعلومات الخاصة بالنظرية الاستشرافية .

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير / المدخلات الاحصائية :

- يمثل التعثر في السداد تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية .
- تمثل التعرضات عند التعثر تقدير للتعرضات في تاريخ تعثر مستقبلي ، مع الاخذ بالاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات بعد تاريخ التقرير .
- تمثل الخسائر عند التعرض تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر في وقت ما ، وترتکز على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة و تلك المتوقع حصول المقرضين عليها بما في ذلك التدفقات من تحقيق أي ضمانات . ويتم عادة التعبير عنها كنسبة من التعرضات عند التعثر .

4. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-4 انخفاض القيمة (تابع)

4-2-4 العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجع لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية . يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ تقديم التسهيل يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معلومات مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

٤-٢-٥ تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اساس نسبي . من اجل تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الاصل المالي ، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للاصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الاصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبرعة حاليا من قبل المصرف . سوف يتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي .

٤-٢-٦ الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تطلب منهجة المصرف فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أن يقوم المصرف باستخدام حكمة الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير .

أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة ، يتعين على المصرف أن يضع باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها المصرف لمخاطر الائتمان . كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط لتعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة ، بما في ذلك خيارات الدفع مقدما وخيارات التمديد والتجديد . لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات لمعايير رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، دون اللجوء الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ان السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل ظلت دون تغيير .

٤-٢-٧ العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة ، يأخذ المصرف باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها المصرف لمخاطر الائتمان . كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة ، بما في ذلك خيارات الدفع مقدما وخيارات التمديد والتجديد .

٤-٢-٨ تعريف التعثر عن السداد

يعتبر المصرف أن الأصل المالي مت العذر عن السداد عندما :

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المصرف دون لجوء المصرف لاتخاذ إجراءات مثل مصادر الضمان (إن وجد).
 - يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المالية تجاه المصرف لاكثر من 90 يوما.
 - عند تقييم ما إذا كان المقترض تعذر عن السداد ، يأخذ المصرف بالاعتبار المؤشرات التالية:
 - (1) النوعية - مثل مخالفة مادية للتعهد .
 - (2) الكمية - مثل بيان التأخير عن السداد وعدم تسوية التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للمصرف .
 - (3) بناء على المعلومات المقدمة داخليا والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية .
- دخلات على عمليات التقييم سواء أداة مالية في حال تعذر عن السداد وقد تختلف أهميتها على مدى الوقت لتعكس التغيرات في الظروف .

محاسبة التحوط:

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ملائمة محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر .

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية خيار سياسة محاسبية لتأجيل تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "محاسبة التحوط" ومواصلة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 محاسبة التحوط قرر المصرف ممارسة خيار السياسة المحاسبية إلا أنه سوف يقوم بتطبيق الاصحاحات المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على المعيار رقم (7) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "الادوات المالية ; الاصحاحات " في البيانات المالية التالية .

مصرف العربية الإسلامي (ش. م. خ)

4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبالغ بالآلاف الدينار

2018/12/31 مدقة	2019/6/30 غير مدقة	اسم الحساب
1,050	-----	مسكوكات ذهبية
13,592,394	11,151,767	نقد في الخزينة/ دينار
5,608,394	4,348,699	نقد في الخزينة/ عملات أجنبية
126,390,499	156,273,708	نقد لدى البنك المركزي العراقي
7,239,242	18,461,746	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
152,831,803	190,235,920	المجموع

تحتفظ المصرف باحتياطي نقدى إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من متوسط مجموع الودائع للحسابات الجارية بالدينار والدولار و10% من متوسط مجموع ودائع الأذكار بالدينار والدولار، كما انه يحتفظ بنسبة 5% من متوسط الودائع كاحتياطي نقدى في خزانة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

5. أرصدة لدى المصادر: يتكون هذا البند مما يلى :

المبالغ بالآلاف الدينار

2018/12/31 مدقة	2019/6/30 غير مدقة	اسم الحساب
22,367	22,118	نقد لدى مصارف محلية
39,277,642	17,339,431	نقد لدى مصارف خارجية
39,300,009	17,361,549	المجموع

مصرف العربية الإسلامي (ش. م. خ)

6. تمويلات إسلامية: فيما يلي تفاصيل هذا البند :

المبالغ بآلاف الدينار		بيان
2018/12/31 مدقة	2019/6/30 غير مدقة	
		أ-التمويلات الممنوحة
42,395,000	42,395,000	تمويل مشاركة / افراد
23,339,360	23,124,160	تمويل المضاربة / شركات
37,747,351	37,647,351	تمويل المضاربة / افراد
-----	573,835	مرابحة افراد
103,481,711	103,740,346	المجموع
		ينزل:
2,149,214	2,263,964	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
		مخصص قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
101,332,497	101,476,382	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ب-بيان الوضع المالي
		مخصص التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة)
1,920,794	2,149,214	(1) الرصيد أول المدة
248,420	114,750	* المضاف خلال السنة
20,000		المسترد خلال السنة
2,149,214	2,263,964	الرصيد آخر المدة
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة)
		(2)

مصرف العربية الإسلامي (ش. م. خ)

7. ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

البيان	المبالغ بالآلاف الدينار	اسم الحساب
2018/12/31 مدقة	2019/6/30 غير مدقة	
67,746,756	94,912,776	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
22,735,318	2,222,495	حسابات جارية دائنة قطاع خاص /أفراد
207,905	194,921	حسابات الأدخار
38,425	16,800	سفاتيج
-----	10,000,000	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
22000	15,000	مبلغ مقيدة لقاء تسجيل الشركات
90,750,404	107,361,992	المجموع الكلي

8. مطلوبات أخرى: فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

البيان	المبالغ بالآلاف الدينار	اسم الحساب
2018/12/31 مدقة	2019/6/30 غير مدقة	
4,434	93,601	المطلوبات الأخرى
30,000	40	مصاريف مستحقة
34,434	93,641	المجموع

مصرف العربية الإسلامي (ش. م. خ)

المخصصات:

البيان المبالغ بالآلاف الدينار	لعام 2019/6/30 غير مدققة	لعام 2018/12/31 مدققة
مخصص تقلبات اسعار الصرف	-----	136,335
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	357,000	357,000
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	-----	127,500
مخصص الضريبة	57,552	57,552
المجموع	414,552	678,387

10. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (250,000,000) مليار دينار عراقي .