



## التقرير السنوي والميزانية العامة والحسابات الختامية

للفترة من 2020/1/1 الى 2020/12/31

مكتب هاشم سليم متفر  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركاته  
لمراقبة وتدقيق الحسابات

Email: Chs.mutammara@yahoo.com

Email:khaleelaccounting@yahoo.com

Tel: 077708856522

Tel: 07805881593

كرادة سلعة الواقع - شارع سلمان فلق - صنارة المسدي - بمحافظة مصطفى



## ((المحتويات))

1.....	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
16-2 .....	تقرير مجلس الادارة
19-17.....	تقرير الحوكمة السنوي
2-1 .....	تقرير الهيئة الشرعية
2-1.....	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
12-1 .....	تقرير مراقبوا الحسابات
23-1 .....	الميزانية العامة
2.....	كشف الارباح والخسائر
3 .....	كشف حقوق الملكية
4 .....	كشف التدفق النقدي
23-5.....	الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية



مصرف العربية الاسلامي ش.م.م  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

## كلمة رئيس مجلس الادارة





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

يسعدني بالأصل عن نفسي ونبلة عن زملائي أصدقاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم جميعاً وأشكركم على تلبية الدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي لمصرف العربية الإسلامية السنة المنتهية في 31 /كانون الأول /2020، متضمناً البيانات المالية لمصرف وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية، وقد جاء التقرير متوافقاً مع كافة القواليين والأنظمة وتعليمات الجهات الرقابية بما فيها قواعد الحركة المرئية بالإصلاح والشفافية وتحقيق معايير التقارير المالية الدولية .  
مساهمينا الكرام ...

لا يخفى على أحد حجم التحديات التي واجهت الاقتصاد العالمي عموماً والاقتصاد العراقي خصوصاً في عام 2020 ، بسبب جائحة كورونا التي أثرت بظلالها على الأوضاع الاقتصادية والاستثمارية، مما أثر سلباً علىثقة الأعمال، وقرارات الاستثمار، والتجارة العالمية، وقد كان لهذه التحديات أثر مباشر على ظهور النمو الاقتصادي في المنطقة . وبالرغم من هذه التحديات، إلا أن مصرفنا استطاع تجاوز غالبية العقبات التي أفرزتها الأزمة، مما مكنا من تحقيق استمرارية الأعمال، وإدارة الموجونات والمطلوبات ضمن الطاقات والإمكانات المدحجة بمهنية وكفاءة، للأرتقاء بمستوى خدمات البنك بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، وبما يليق بمفهوم الجاهزية من خلال تقديم الخدمة التي يحتاجها العميل بظل ظروف الأزمة حيث تم استقطاب وداعم بمختلف التمويلات لتصبح حوالي 86.5 مليار دولار إما في جانب التمويلات المستوجه للزيان فقد حل المصرف بتجاوزه الأول تخفيض التمويلات إلى 28% من العام الماضي حيث بلغت التمويلات الإسلامية بالصافي 46 مليار لها العام معتملاً مضمونه بضمانته صلبة وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي بهذه الشان وتخفيفاً للمخاطر الانهائية للمصرف، والاتجاه الثاني يقتضي بالبدء بتوسيع التمويل من خلال البدء بتخفيض المشاركات تدريجياً والتتركيز على منع التمويلات القصيرة والمتوسطة الأجل المضمونة على شكل مرابحات وغير ذات الأجال المحددة والتي تكرر عواد دورها على المصرف، إضافة إلى أن مصرفنا يده بمعماره الخدمات والمزايا المصرفية المختلفة ومنها تفعيل مبادرة البنك المركزي وخاصة بفرض المشاريع الصغيرة والمتوسطة . وقد تبنّى مصرفنا هذا التوجه بتخفيض التمويل المنحوي للزيان امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اضافة إلى جائحة كورونا مما أثر سلباً على أرباح المصرف وعلى الرغم من ذلك فقد استمر مصرفنا بتحقيق أرباح خلال السنتين الماضيتين 2019 و 2020 وإن كانت ليست بمستوى الطموح المخطط له بسبب المتغيرات المفروضةإقليمياً وعالمياً، إلا أنها ووفقاً للخطه الاستراتيجية التي اعتمدتها مجلس الإدارة للسنوات القادمة نأمل أن يحقق المصرف نمواً جيداً في حجم الأعمال وارباحاً ممتازة تكون متساوية أو أفضل من متوسط المصارف العراقية المتقدمة، أما في مجال الأمان المصرفي فيشير كافة المؤشرات المالية إلى سلامة ومتانة المركز المالي للمصرف حيث احتفظ بتصنيف سوية وكفاءة رأس المال قوية.

وأجل الارتقاء بالأنشطة المصرفية المختلفة لتوسيع مع التقدم في العمل المصرفي فقد لفر مجلس الإدارة خطة استراتيجية للسنوات القادمة ترتكز بشكل رئيسي على تقديم خدمات مصرفية إلكترونية متنوعة تغطي احتياجات الزيان وتساهم في تحقيق أهداف الشمول المالي، إضافة إلى تحسين بيئة الرقابة الداخلية وتعزيز إجراءات الحكومة المؤسسية وتطوير العنصر البشري، وتطوير الأنظمة الإلكترونية، وتتوسيع تركيبة الأنشطة المصرفية والإيرادات.

نسجل شكرنا وتقديرنا إلى جميع ملقيبي المصرف لتجهيز المتميز الذي قاموا به خلال الفترة السابقة، كما نسجل شكرنا وتقديرنا إلى البنك المركزي العراقي وفي مقدمتهم السيد المحفظ، وكذلك لممثل البنك المركزي وممثل دارة تسجيل الشركات وممثل هيئة الأوراق المالية على حضورهم هذا الاجتماع.

ووفقنا الله جميعاً لخدمة بلدنا، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

أحمد عبد المجيد جماعة  
رئيس مجلس الإدارة

(( تقرير مجلس الإدارة ))  
حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 31/12/2020

نعرض على حضراكم تقرير مجلس الإدارة الشامل عن نشاطات المصرف وأعماله لسنة المنتهية كما في 31/12/2020 الذي اعد وفقاً لأحكام المدنين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 العدل و تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998

أولاً : نبذة تعريفية عن المصرف :

- بتاريخ 5/2/2005 تقدمت الشركة العربية المتحدة إلى البنك المركزي العراقي بطلب للحصول على اجازة ممارسة أعمال التحويل المالي وتم الحصول على اجازة الممارسة المرقمة 9/3/1072 بتاريخ 30/6/2005 و الصادرة من المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي.
- بتاريخ 5/1/2008 تم إقرار تحويل الشركة من شركة محدودة إلى شركة مساهمة خاصة و زيادة رأسملها إلى (500,000,000) خمسماة مليون دينار .
- بتاريخ 22/4/2008 اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمل الشركة من خمسماة مليون دينار إلى (5) مليارات دينار، استناداً إلى كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 30154 في 28/12/2009.
- و بتاريخ 2/2/2012 اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمل الشركة من (5) مليارات دينار إلى (15) مليار دولار استناداً إلى كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 2547 في 1/2/2012.
- بتاريخ 9/9/2013 اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمل الشركة من (15) مليار دينار إلى (45) مليار دولار استناداً إلى كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 22929 في 9/9/2013.
- في نهاية سنة (2015) و لغرض تحويل الشركة إلى مصرف إسلامي تم زيادة رأسملها إلى (100) مليار دينار حيث تم الانتهاء من الاجراءات بتاريخ 11/1/2016 حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (605) لـ 11/1/2016 و عليه تم تحويل الشركة العربية المتحدة للتوصيل المالي إلى مصرف العربي الإسلامي بموجب كتاب البنك المركزي المرقم 9846/3/9 في 20/6/2016.
- بلغ رأسمل المصرف (250) مليار دينار في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 9/9/2016 وذلك بطرح لهم جبوبة بقيمة (150) مليار دينار عراقي للأكتتاب وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون الشركات و قد اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لدى سجل الشركات حسب كتابهم المرقم من هـ/2/23339 والمورخ في 7/12/2016.

ثانياً: الرؤية  
أن يكون مصرف إسلامياً ولذا يتمونجاً للتميز ، والشركة المنفصل للعملاء محلياً ودولياً .

ثالثاً: الرسالة

- تسعى جاهدين لتحقيق التميز في كل ما تقوم به .
- تسعى لأن تكون شريكاً في تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية عالية المستوى .
- تسعى لبناء مؤسسة مالية قوية من شأنها أن توفر عوائد تنافسية مع التركيز على الادارة الحكيم للمخاطر .
- تسعى لأن تكون الواجهة الفعلية للباحثين عن فرص العمل من خلال تمكين موظفينا من تحقيق النجاح بجدارة ليكون هذا النجاح انعكاساً لحرفيتهم العالمية ومهاراتهم القوية وجودتهم الجماعية وروح العبادرة لديهم .
- تهدف لأن يكون مصرفنا ولذا بين اقرانا من خلال تطبيق أفضل الممارسات العالمية بما يتناسب مع خصوصية السوق المحلي .

رابعاً : أهداف المصرف :

- يهدف المصرف بشكل عام إلى الآتي :-
- 1- المساهمة في التنمية الاقتصادية في بناء العراق في إطار السياسة العامة للدولة عن طريق ممارسته أعمال الصيرفة الإسلامية الشاملة في كافة المجالات الاستثمارية و التمويلية لخدمة جميع القطاعات الاقتصادية و بشكل ينسجم مع أحكام قانون المصارف الإسلامية و تعليمات البنك المركزي العراقي و كذلك قانون الشركات الدال .
- 2- تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائه داخل و خارج العراق .
- 3- تطوير العائد لمساهمي المصرف .
- 4- الاستمرار بتطوير مهارات و كفاءات الموظفين .



5- الحفاظ على موقعه الرادي بين المصارف العراقية ،  
كما سيواصل المصرف سعيه إلى استقطاب المدخرات و الودائع و توظيفها في المجالات الاستثمارية المتعددة ،اضافة إلى  
فيما يختلف الأنشطة المصرفية الأخرى بما فيها تمويل التجارة الدولية عن طريق الاعتمادات المستندية و الكفالات و الحالات  
الخارجية

#### - اهداف المصرف لخفض الاعاثات الكربون:

من أجل تسهيل التحول إلى مستقبل خال من الكربون المصرف سيزيد الدعم المقدم إلى العملاء (الشركات والأفراد) الذين  
يسعون للتحول إلى الطاقة النظيفة لتحقيق أهداف خفض غازات الدفيئة والاعاثات الكربون ، حيث سيتم تقديم دعم المشاريع  
والاستثمارات التي تحول لأنظمة تسهم في خفض الاعاثات الكربونية في عدة قطاعات منها:

1. تحول الطاقة

2. نظرة إنتاج الغذاء

3. النقل

4. الصناعة

5. الزراعة

6. التكنولوجيا

حيث حقق المصرف جزءاً من الأهداف الموضوعة في الخفض الكربون من خلال دعم قطاع الزراعة بدفع تمويل مراجحة  
لأحد عملاء المصرف بمبلغ 15,000,000 مليون دينار وسيتم دعم المشاريع الأخرى التي من شأنها تقليل الاعاثات الكربون .

#### خامساً: الميزانية العامة لسنة ( 2020 )

##### -1- الموجهات :

- بلغ إجمالي الموجودات داخل الميزانية (المركز العائلي) في نهاية سنة 2020 (339,165) مليون دينار بالمقارنة مع سنة  
2019 حيث بلغ إجمالي الموجودات ( 386,619 ) مليون دينار .

و فيما يلي تركيبة بنود الموجودات :

##### أ- الأرصدة المشتقة :

ان السيولة النقدية أهمية في المصارف تكونها تقيس مدى قدرة المصرف على مواجهة التزاماته المختلفة و منها طلبات السحب  
النقدي من ودائع الزبائن في أي وقت لذا فإن على المصرف أن تكون مستعدة دوماً لتوفير السيولة المناسبة دون أن يؤثر ذلك  
سلباً على نشاطها وأهدافها، ولعل أهم عناصر السيولة لدى أي مصرف هو النقد المتوفر في خزانته و لدى البنك المركزي  
العربي والمصارف الأخرى فقد بلغ رصيد النقد في نهاية عام / 2020 حوالى ( 241,534 ) دينار أي بنسبة 71% من  
مجموع الموجودات بينما بلغ رصيد النقد في نهاية عام / 2019 ( 274,970 ) مليون دينار أي بنسبة 71% من مجموع  
الموجودات .

##### بـ- التمويلات الإسلامية المتعددة بالمشاريع و المشاريع :

- بلغ رصيد الأقتضان النقدي (في المشاريع و المشاركات والبرامج الإسلامية للمصرف) كما في 31/12/2020 مبلغ  
حوالى ( 46,267 ) مليون دينار اي بنسبة 13.6 % من مجموع الموجودات و أن إدارة المصرف متوجهة نحو بذل المزيد  
من التوسيع في الاقتراض النقدي والتعمدي وأضافة منتجات إسلامية جديدة .

##### 2- المطلوبات و حقوق الملكية :

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بمختلف أنواعها ( 86,541 ) مليون دينار في نهاية السنة 2020 و هي تشكل 96.5 %  
من مجموع المطلوبات البالغة ( 89,655 ) مليون دينار و 62.5 % من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية بينما بلغ في نهاية  
2019 ( 135,854 ) مليون دينار وهي تشكل 98.8 % من مجموع المطلوبات البالغة ( 137,469 ) مليون دينار و 35% من  
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية ، أما حقوق الملكية فقد بلغت حوالى ( 249,510 ) مليون دينار وهي تشكل 73.5 % من  
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية .

ن	المطلوبات و حقوق الملكية	الف دينار	الاخصية النسبية
1	الودائع	86,541,888	%25.5
2	قرصون طويلة الأجل	498,333	%0.1
3	الكمولدت النقدية	1,813,851	% 0.5
4	المطلوبات الأخرى	200,385	-
5	التحصيقات	600,651	% 0.1
6	حقوق الملكية	249,510,299	%73.5
	المجموع	339,165,407	%100

#### سابعاً : فروع المصرف :

تبلي المصرف خلال عامي 2019 و 2020 خطة للتوسيع في السنوات الثلاث القادمة من خلال فتح فروع جديدة للمصرف في بعض المحافظات العراقية حيث تم فتح فرع اربيل عام 2018 وكركوك عام 2019 وسوف يتم فتح فروع اخرى خلال هذا العام و الاوام القادمة وبموافقة البنك المركزي العراقي . علما ان عدد فروع المصرف الحالي (5) فروع منها (3) فروع داخل بغداد وهي ( الفرع الرئيسي ، فرع الرشيد ، فرع الكرادة ) والثان خارج بغداد ( فرع كركوك و اربيل ) وكما مبين في الجدول ادناه ،

ن	اسم الفرع	رقم و تاريخ الموافقة
1	الادارة العامة	-
1	الفرع الرئيسي	2016/7/27 في 1150/8/9
2	فرع رشيد	2021/3/23 في 4421/3/9
3	فرع الكرادة	2018/1/4 في 84/3/9
4	فرع اربيل	2018/6/24 في 14210/3/9
5	فرع كركوك	2019/10/29 في 24960/3/9

سابعاً : بنود المركز المالي للمصرف كما في 2020/12/31 :

ن	الموجودات	القيمة الاسمية	القيمة المدينية
1	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	% 42 142,160,988	
2	نقد لدى المصرف المحلية والخارجية	% 29,3 99,373,357	
3	الامواليات	% 9 30,699,992	
4	تمويلات اسلامية	% 13,6 46,267,110	
5	موجودات اخرى	% 0,1 554,856	
6	موجودات غير ملموسة	- 87,102	
7	موجودات ثانية	% 3,5 12,011,415	
8	مشاريع تحت التنفيذ	% 2,4 8,010,585	
	المجموع	% 100 339,165,407	

ثاماً : اسماء اعضاء مجلس الادارة الأصلين و الاحتياط و مقدار مساهمة كل منهم كما في 2020/12/31  
ومؤهلاتهم و اسماء رئيس واعضاء الهيئة الشرعية ،  
أ- اعضاء مجلس الادارة الأصلين :-

ن	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	مؤهلاته
1	احمد عبد المجيد جمعه	رئيس مجلس الادارة	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد - احساء
2	ازهار مريم احمد محمد	نائب رئيس مجلس الادارة	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد - محاسبة
3	بريد ياسين حمدان صالح	المدير المفوض	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد - علوم التسويق
4	عبد المنعم مهدي صالح	عضو	24,750,000,000	بكالوريوس ادارة اعمال
5	حيدر اكرم محمد علي	عضو	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد

بـ- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط :

ن	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	مؤهلاته
1	هدى عبد الوهاب حسن علي	عضو	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد
2	جهاد محمد علي خورشيد حسين	عضو	2000	بكالوريوس ادارة اعمال
3	بان ابراهيم فراهي خير حداد	عضو	2000	بكالوريوس ادارة اعمال



#### ج - معلومات اعضاء مجلس الادارة والحضور الفردي في الاجتماعات المجلس

ن	اعضاء مجلس الادارة	عدد الجلسات	حضور الاجتماعات
1	احمد عبد المجيد جمعة	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
2	ازهار مريم احمد	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
3	درية ياسين حمдан	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
4	عبد المنعم مهدي صالح	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
5	خديث اكرم محمد علي	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات

د- معلومات اعضاء مجلس الادارة في (نجان المجلس ، تاريخ التعيين ، الحضور ، المكالمات ، العمليات التي تمت بين العضو والمصرف او ذوي الصلة).

ن	الاسم	الحضور في النجان	تاريخ التعيين	الفرص	المكالمات	العمليات التي تمت بين العضو والمصرف او ذوي الصلة
1	احمد عبد المجيد جمعة	رئيس لجنة المركبة	2017/11/15	تم منع اي قرض	10 ملايين	لاتوجد اي عملية
2	ازهار مريم احمد	1- عضو لجنة المركبة 2- عضو لجنة الترشيح والمكالمات 3- عضو لجنة المخاطر	2017/11/16	تم منع اي قرض	10 ملايين	لاتوجد اي عملية
3	درية ياسين حمдан	1- رئيس لجنة تقنية المعلومات 2- عضو لجنة الترشيح والمكالمات 3- عضو لجنة المخاطر	2017/11/16	تم منع اي قرض	10 ملايين	لاتوجد اي عملية
4	عبد المنعم مهدي صالح	رئيس لجنة الترشيح والمكالمات	2017/11/16	تم منع اي قرض	10 ملايين	لاتوجد اي عملية
5	خديث اكرم محمد علي	1- عضو لجنة المركبة 2- عضو لجنة المخاطر 3- عضو لجنة تقنية المعلومات 4- عضو لجنة التوفيق	2017/11/16	تم منع اي قرض	10 ملايين	لاتوجد اي عملية
6	هدى عبد الوهاب حسن	رئيسة لجنة التوفيق	2017/11/22	تم منع اي قرض	10 ملايين	لاتوجد اي عملية

هـ- اسماء المساهمون الذين يمتلكون 1% او اكثر من الاسهم والمساهمين الذين يمتلكون 5% او اقل من اسهم المصرف :

ن	اسم المساهم	نسبة المساهمة	مقدار الامممه التي يمتلكها
1	عبدالمنعم مهدي صالح البولادي	% 9,9	24,750,000,000
2	محمد حبيب حسين الملا	% 9,9	24,750,000,000
3	عصطفى عبد المنعم مهدي	% 9,9	24,750,000,000
4	مهند حبيب حسين الملا	% 9,9	24,750,000,000
5	مريم سعيد حبيب الملا	% 9,9	24,750,000,000
6	وسن حسن على الكلاب	% 9,9	24,750,000,000
7	اومن عبدالمنعم مهدي	% 9,9	24,750,000,000
8	الاده حبيب حسين الملا	% 5,2	13,000,000,000
9	ملازيس احمد صالح	% 5,2	12,999,997,000
10	سامي احمد مهدي العباسى	% 5,2	12,999,997,000
11	مارة مهند حبيب الملا	% 5	12,568,318,668
12	حسنين مهند حبيب الملا	% 5	12,568,320,667
13	سجاد مهند حبيب الملا	% 5	12,568,320,667



## و - أعضاء الهيئة الشرعية :

النائب	الاسم	ن
رئيس الهيئة الشرعية	فاروق شناع مهدي	١
عضو	عبد القادر مهدي صالح	٢
عضو	احمد صالح حسين	٣
عضو	علي سالم سليمان	٤

نائباً : الرواتب والأجور :

- بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة إلى العاملين خلال سنة 2020 مبلغ حوالي ( 716,581 ) ألف دينار علماً بأن إدارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشته لموظفيه بشكل متواصل ، وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة ( 70 ) موظفاً .

و فيما يلي جدول بأسماء خمسة موظفين من تقاضوا أعلى راتب خلال سنة 2020 .

العنوان الوظيفي	مكان العمل	اسم الموظف	ن
مدير مفوض	الادارة العامة	درية ياسين حمدان	١
معاون مدير مفوض	الادارة العامة	علي حسين جابر	٢
امين سر مجلس الادارة	الادارة العامة	صبيح قاسم احمد	٣
مدير تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	الادارة العامة	د. ثالثي عبد الله محمد	٤
مراقب الامتثال	الادارة العامة	هبة رضا مهدي	٥

عشراً : ترتيب العاملين :

أ- ترتيب العاملين حسب الدرجات الوظيفية كما في 31/12/2020

ن	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
١	المدير المفوض	١
١	معاون المدير المفوض	١
١	امين سر مجلس الادارة	١
١٢	مدير قسم / مراقب الامتثال / مدير قسم الابلاع عن غسل الاموال وتمويل الارهاب / مدير الفرع (الرئيس)	١٢
٥	مدير فرع	٥
١٢	م. مدير قسم / مسؤول القرفة الحسينية	١٢
٢	م. محاسب	٢
٣	ملاحظ	٣
٢٠	معاون ملاحظ / امين صندوق	٢٠
١٣	عداد-نقود / موظف استعلامات / موظف خدمة / مشغل مولدة حارمن / سائق / محطة	١٣
٧٠		٧٠

ب- ترتيب العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 31/12/2020

ن	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٤
٢	بكالوريوس	٤٤
٣	معيد ( تبلوم )	٦
٤	اعمالية	١٠
٥	متوسطة	١
٦	ابتدائية	٥
	المجموع	٧٠



**جـ. النشاط الأداري :**  
**- تنمية الموارد البشرية :** قدم المصرف سلسلة من البرامج التدريبية في مختلف المجالات والتخصصات التي لها علاقة بالاعمال المصرفية و ذلك لتعزيز قدرات و مهارات و كفاءة متخصصة ، وندرج أدناه ملخصاً عن عدد المشاركون بالدورات خلال سنة 2020

### تصنيف الدورات التدريبية حسب الموضوع و مكانعقدها خلال سنة 2020

الدورات التدريبية سنة 2020					
رقم	اسم الدورة	عدد الدورات	دخل العراق	خارج العراق	عدد المشتركين
1	رسائل سويقات للاعتمادات والكفالات وبوابات بنك التحصيل	1	-	1	1
2	القطاع المصرفي العراقي في المقر الرئيسي	1	-	1	1
3	ورشة عمل خاصة بقسم التوجيه المصرفية	1	-	1	1
4	الإعتماد الشائعي الهيئة العامة	1	-	1	1
5	دفع اذوات الدين المباشر Direct debit	1	-	1	2
6	ورشة العمل الأولى لمجموعة سويقات العراق عام 2020	1	1	-	2
7	اللتقط الداخلي في وقت اليوم	1	-	1	1
8	ورشة عمل قانون فلكا	1	-	1	1
9	لهذه معهد في البر المائية CFC	1	-	1	1
10	جذب الودائع المصرفية والغير في خدمة العمال	1	-	1	1
12	للوعبة المصرفية وحماية الجمهور	1	-	1	1
13	فتح الحساب المصرفى	1	-	1	8
14	نظم المعلومات RTGS	1	-	1	1
15	ورشة عمل بطاقة الاداء الخامسة بنيل الموكمة المؤسسة للمصارف	1	1	-	3
16	ابرامات المخاطر الداخلي لمسؤول وحدة الابلاع في المصرف	1	-	1	1
17	الامن السيبراني ومواعيده الاختراقات	1	-	1	6
18	التحول العالمي وتكنولوجيا المالية	1	-	1	4
19	ادارة المخاطر المؤسسية	1	-	1	3
20	قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2005	1	-	1	2
21	الرقابة والتفتيش التفريغ	1	-	1	1
22	اسسات العمل المصرفى الاسلامى	1	-	1	3
23	ادارة المخاطر المصرفية (شبكة كافة المخاطر)	1	-	1	2
24	طرق تكتيف الاحيال المالي	1	-	1	2
25	اطار عمل لجنة غذاء المعلومات المؤسسية وادارتها COBIT 2019	1	-	1	1
26	الافتراض الافتراضي والامن الرؤسي	1	-	1	1
27	المعلمات الجديدة المحاسبية والانلاع النال IFRS&IAS	1	-	1	1
28	ادارة عمل التدريبية والاستثمار	1	-	1	1
29	الحوالات المرعة	1	-	1	6
30	تقديرات المصرفية	1	-	1	4
31	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمن المخرجة	1	-	1	1
32	عمليات عمل الأموال المهمة والمتحمسة PMLS	1	-	1	2
33	الحكومة المؤسسية	1	-	1	1
34	مكافحة عمل الارهاب وتمويل الارهاب	1	-	1	1
35	التفكير والتحليل الاستراتيجي	1	-	1	2
36	سبل التمويل الإسلامي وتعليمات المصرفية الإسلامية	1	-	1	2
37	معيار المحاسبة الإسلامية (الأيام)	1	-	1	2
38	المعلمات التربوية والمحاسبة	1	-	1	1
39	الحدثات المصرفية الافتراضية	1	-	1	1
40	ساقعة عمل الاموال وتمويل الارهاب	1	-	1	1
41	ادارة المخاطر المصرفية	1	-	1	1
42	إدارة الفروع المصرفية	1	-	1	2
44	دراسة الجهوى الاقتصادي	1	-	1	1
45	اعد المواريث التقديرية	1	-	1	2
46	طرق تكتيف تدريب وتطوير الميدانات	1	-	1	1
47	التفكير ليس على الميدان	1	-	1	1
48	التحليل الائتماني للزيون	1	-	1	1
49	الاتصال المنظم	1	-	1	1
50	مخاطر التضليل المصرفى	1	-	1	1



1	-	1	1	51
2	-	1	1	52
1	-	1	1	53
1	-	1	1	54
1	-	1	1	55
2	-	1	1	56
2	-	1	1	57
1	-	1	1	58
2	-	1	1	59
1	-	1	1	60
2	-	1	1	61
3	-	1	1	62
2	-	1	1	63
3	-	1	1	64
1	-	1	1	65
3	-	1	1	66

#### احد عشر : الامور الأخرى :

##### كتابية رأس المال :

يلتزم المصرف بتعليمات البنك المركزي بشأن احصاب نسبة كتابية رأس المال حيث بلغت (352%) كما في 31/12/2020 علماً بأن الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات البنك المركزي هي 12%.

##### الدعوى و القضايا المقامة :

توجد دعوى قضائية واحدة مقامة من قبل المصرف ضد الغير بقيمة (300,000) دولار أمريكي تتصل ببرقة مبلغ بهذا المقدار ولا زالت الأجراءات القضائية قائمة، وقد تحوط المصرف مقابلها بالمحضنات الكافية ، علماً بأنه لا توجد لة دعوى قضائية مقامة على المصرف حتى نهاية عام 2020 .

##### قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بمراقبة نشاط المصرف بما ينطوي مع التواليين و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الأموال و ذلك تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب رقم 39 لسنة (2015) و اللوائح الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) حيث يقوم القسم برفع التقارير الشهرية و الفصلية عن العمليات المصرفية التقنية للبالغ التي تزيد عن (10) ألف دولار أمريكي او ما يعادلها بالبيزو العراقي ، وكذلك عن الحالات الخارجية الصادرة و الواردة بتواعدها بالإضافة إلى التقارير الفصلية عن النشاطات المكملة بها القسم و كذلك الإبلاغ عن حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال إلى الجهات المختصة ( مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب ) ، وقد أولت الإدارة اهتماماً كبيراً بهذا الموضوع و ركزت على موضوع تربیت الموظفين من خلال المشاركة في دورات تدريبية وورشات عمل لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب داخل العراق وخارجها ، كما تم تجهيز المصرف بالبرامج الالكترونية والأنظمة اللازمة لهذا الغرض ، كما موضح في الفقرة رقم احدى عشر ( الانظمة الالكترونية )

##### الضريبة :

يتخلص المصرف ضريبياً مع الهيئة العامة للضرائب عن نشاطاته بشكل سلبي .

##### قسم الامتثال الشرعي و مرافقه الامتثال :

يلتزم مراقب الامتثال بمراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وعن مدى تطبيق السياسات والإجراءات المصدق عليها من قبل مجلس الادارة بمراجعة السياسات والإجراءات لكافحة الافساد للتأكد من مدى تسيجمها مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة ، وبذلك يعطي عمل مراقب الامتثال كلية الشفاعة للمصرف و عملياته، ويتعززأ ثدور هذا القسم حيث يتمتع مراقب الامتثال بالاستقلالية وتم ربط القسم بشكل مباشر بمحظى الادارة ، ويتم رفع تقارير شهرية الى مجلس الادارة ورفع تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي / دائرة مرافقه الضريبة لتحديد مدى إمتثال المصرف للقوانين والتعليمات والوقوف على قضيابعدم الامتثال لغير من تصويبها وتطبيق أعلى معايير الامتثال في مصرفنا .



#### قسم إدارة المخاطر :

لأسمنت أعمال التطوير و الدعم من قبل إدارة المصرف لانشاء بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر و تم تعزيز القسم في المصرف بموظفين و ترتيبهم بشكل مكثف للارتقاء بمستواهم المهني ، ويقوم القسم بإدارة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مثل مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل .

و قد تم وضع سياسات و إجراءات لعمل هذا القسم و الآليات المناسبة لضمانه من عمله ، كما تم تعزيز استقلاليته من مجلس الإدارة من خلال ربطه بلجنة إدارة المخاطر المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة و يتم رفع التقارير مباشرة إلى هذه اللجنة .

كما قام المجلس وبناء على توصية اللجنة باعتماد وثيقة المخاطر المقبولة و الحدود المسموح بها بعد أن قام القسم بإعداد مصفوفة المخاطر المعتمدة و التي تم عرضها على مجلس الإدارة .

و على مستوى المخاطر الائتمانية يتم متابعة إكمال الملفات الائتمانية لضمان توثيقها و اعداد الدراسات الازمة عن مخاطر الائتمان و التركيزات المتعلقة بها . وقد اخذت لجنة إدارة المخاطر كافة الإجراءات الضرورية للحد من مخاطر التعامل مع الأذى بنظر الاعتبار اثر تطبيق معيار رقم (9) ( الخسارة الائتمانية المتوقعة مستقبلاً ) .

اما فيما يتعلق بمخاطر السوق فتم تحويل و مرافقه مخاطر السيولة و احتساب الفجوات و المخاطر الناتجة عن العملات الأجنبية .

أما على صعيد مخاطر التشغيل فتم متابعة كافة المخاطر الناتجة عنها حيث تم التعهيد على الأقسام و الوحدات في المصرف ببيان قسم إدارة المخاطر بالمخاطر و المخاطر التشغيلية ل تلك الأقسام و الوحدات و تم تبني مؤشرات رئيسية و مصفوفة للمخاطر التي يتعرض لها المصرف و بما فيها المخاطر الناتجة عن الظاهرة الرقمية الداخلية و المخاطر الإلكترونية و المخاطر القانونية و غيرها . هذا و يقوم القسم بالاستناد لاختبارات الضغط التي هي أحدى متطلبات البنك المركزي ، و يتجه المصرف الى التعاقد للحصول على برنامج الى لتصنيف مخاطر العملاء و كذلك يرافق مساعدة لاحتساب كافة أنواع المخاطر .

#### هيكل وسياسات واجراءات قسم إدارة المخاطر

##### الهيكل التنظيمي المقترن لقسم إدارة المخاطر



#### المقدمة

إدارة المخاطر هي نشاط مستقل يتبع مباشرة إلى مجلس الإدارة لجنة المخاطر حيث يهدف إلى تحديد وقياس وتخفيض وفهم نوع المخاطر التي قد تواجه أو واجهت المصرف والعمل على تقييم تلك المخاطر وتحديد حجم المخاطر التي ترغب إدارة المصرف في تحملها بالاضافة إلى التحقق من قيام المصرف بالتدخل الوسائل والضوابط لتخفيضها للمستويات المقبولة بها ، بما يعطي تأكيد معقول حول تحقيق أهداف المصرف .

#### أولاً : شعبة المخاطر المالية

هي احتساب عدم استرداد اصل الدين او الربح في الوقت المحدد ويشكل كامل الامر الذي ينبع عليه خسارة مالية للمصرف ، ومخاطر التهريب والتغير في القيمة العادلة او التغيرات النقدية للآلات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق كأسعار العملات وأسعار الأسمدة .



### ثانياً: شعبة المخاطر التشغيلية

أن مخاطر التشغيل تعتبر من أهم المخاطر التي يمكن أن تؤثر على المصرف وتؤدي إلى إفلاسها بشكل مفاجئ والتي تم إعدادها ضمن معايير لجنة بازل وإدراكاً من المصرف لأهمية هذه المخاطر فقدمت هذه الورقة كدليل مهام لوحدة مخاطر التشغيل لتكون الأساس والأطر العام لوحدة مخاطر التشغيل وأن الأحداث السببية لمخاطر التشغيل هي (على سبيل المثال) :

- احتيال داخلي / احتيال خارجي
- ممارسات الموظفين وسلامة بيئة العمل
- نفاذ الأصول المالية
- اضطراب العمل وتوقف الأنظمة
- التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات
- الأحداث البيئية والاجتماعية والاقتصادية

### ثالثاً: شعبة المخاطر الأخرى

كجزء من عمليات تقييم المخاطر والإجراءات الرقابية يتم بداية تحديد أهداف العمل الرئيسية (Objectives) والمخاطر (Risks) التي يمكن التعرض لها بهدف المحاولة في تحقيق الأهداف عن طريق وضع الإجراءات الرقابية الكافية (Controls) السيطرة على تلك المخاطر، في حين يتم تقييم المخاطر وتحديد درجة كل خطر إذا كان (مرتفع، متوسط، منخفض) ويتم الأخذ بعين الاعتبار درجة أهمية كل خطر مع الموظفين المسؤولين عن تلك العمليات، كما يأخذ مسبب الخطر ونتائج حدوثه بعين الاعتبار أيضاً، ثم عملية تحديد المخاطر على أساس تحديد الأثر المحتمل على عمليات المصرف في الجوانب التالية:

- مخاطر السمعة
- مخاطر الامتثال (التأثير المحتمل لمخاطر عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتشريعات ذات العلاقة)
- المخاطر القانونية
- مخاطر عدم الالتزام بمخاطر الشريعة
- المخاطر الإستراتيجية

### المهام والإجراءات :

يقوم قسم إدارة المخاطر بتحديث السياسات والإجراءات دورياً وفق الحاجة واستكمالاً إلى متطلبات البنك المركزي العراقي ومتطلبات العمل المصرفي حيث تم إعداد سياسة المخاطر المتعلقة بعمليات الإبلاغ عن حصل الأموال وسياسة الاستثمار واستراتيجية إدارة المخاطر مع تحديد مشرفات إدارة إدارة المخاطر واستراتيجية إدارة مخاطر السيولة وخطة تمويل للطوارىء أضافة إلى إجراءات عدم الالتزام بالشريعة بالإضافة إلى تحديث السياسات والإجراءات الأساسية المعتمدة من قبل القسم .

### سادسة حدود المخاطر المقبولة والمخاطر التي يمكن تحملها :

أما فيما يتعلق بسياسة الحدود المقبولة للمخاطر والمخاطر فيتم تحديدها سنوياً وفق المعايير التخطيطية المعده من قبل المصرف مع الأخذ بنظر الاعتبار للنسب المعيارية المعده من قبل البنك المركزي العراقي والموضحة في الجدول أدناه :

النسبة	البيان	النسبة
%100	نسبة تحطيم السيولة	-1
%100	نسبة التمويل الصافي المتضرر	-2
%12	نسبة كلية رأس المال	-3
%75	نسبة الائتمان النقدي إلى مجموع الودائع	-4
%30	نسبة السيولة	-5
%15	نسبة التأمينات التقنية إلى خطابات الضمان	-6
%600	نسبة التمويل النقدي إلى رأس المال	-7
%200	نسبة الائتمانات التعهدية إلى رأس المال	-8

كما يتم الأخذ بنظر الاعتبار العناصر التالية عند إعداد مستوى المخاطر المقبول :

- 1- الوضع الحالي لرأس مال المصرف
  - 2- إيرادات المصرف
  - 3- مقدمة المصرف على التعامل والتكيف مع النتائج التي تحدث في ظل الظروف الاقتصادية المتغيرة
- المكونات الرئيسية لمستوى المخاطر المقبول :

**أولاً : المخاطر الائتمانية****1- حالات التركيز الائتماني :**

- الزبون المعروف تمويلاته الائتمانية بمبلغ لا يتجاوز 10% من رأس المال التنظيمي للمصرف
- نسبة الاستثمارات لا يتجاوز 20% من رأس المال التنظيمي للمصرف.

**2- مخاطر عدم التصدية :**

نسبة المخاطر المقدورة لدى المؤسسة لتحمل الخسارة الكلية في محفظة الائتمان 60,007% من رأس المال على أن يتم احتساب المخصص السنوي بصورة وافية .

**3- نسبة النمو بمحفظة التمويل تتراوح ما بين 5-10% سنوياً****ثانياً : المخاطر المالية****1- العمل على جعل نسبة المصاريف إلى الإيرادات 65% - 80%****2- نسبة النمو في محفظة الودائع 20% سنوياً****3- نسبة النمو في موجودات المؤسسة ما بين 5% - 12% سنوياً****4- نسبة النمو في حقوق الملكية 0.5% - 2% سنوياً****ثالثاً : المخاطر التشغيلية**

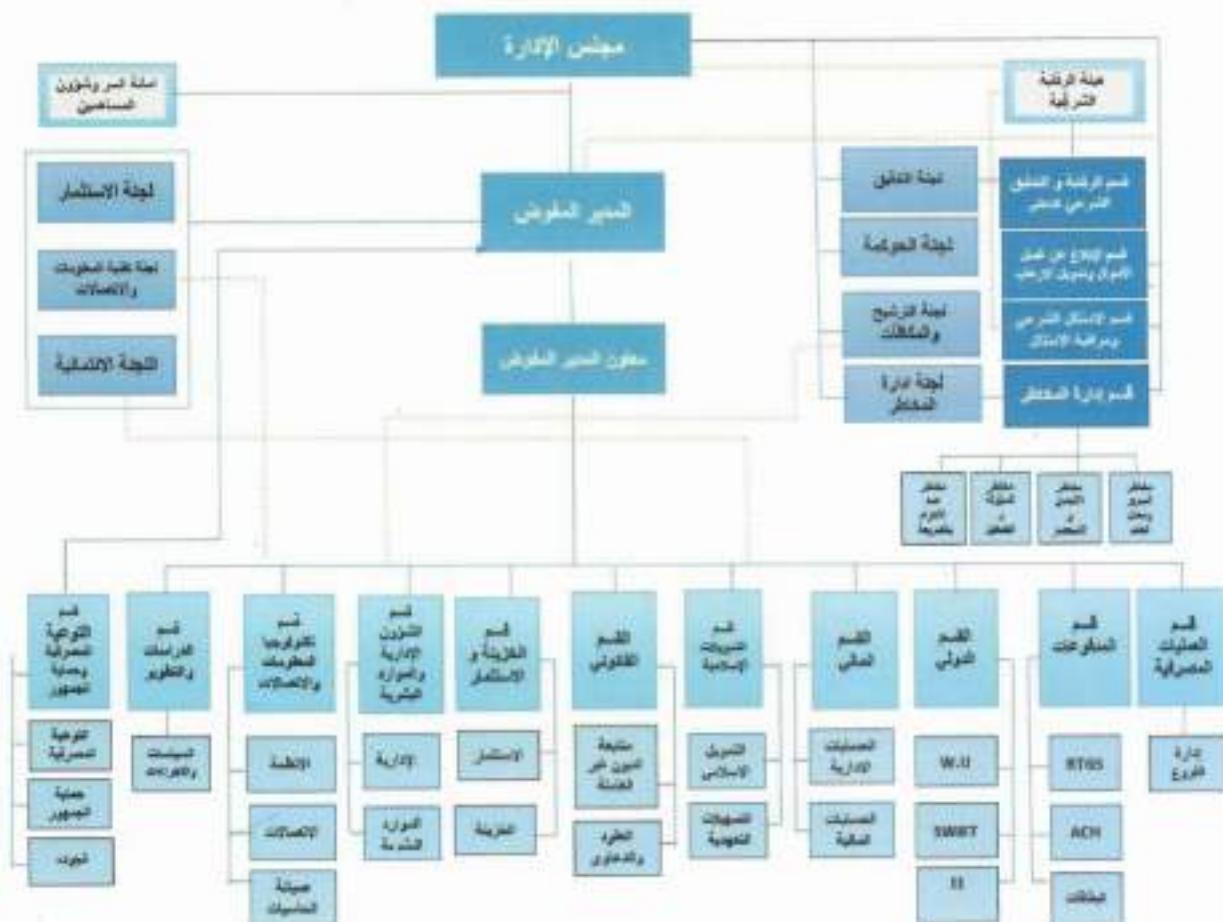
يتم احتساب مائته 5% من ملالي النخل السنوي للمصرف لتعمل مستوى المخاطر المقبول لمخاطر التشغيل

**رابعاً : مخاطر النظم****1- خلل في وحدة عمل دون توقفها خلال يوم واحد****2- فقدان مستمر للنظام لمدة 30 دقيقة****3- التزودي إلى خسارة مالية بمقدار 0,005% من رأس المال****4- احتمالية حدوث مخاطر في 2% من العمليات****خامساً : مخاطر الامتثال****1- مدى امتثال إدارة وموظفي المصرف للتوجيهات الصادرة من الجهات ذات العلاقة منها البنك المركزي العربي والأنظمة الداخلية****2- مدى امتثال إدارة وموظفي المصرف بأنظمة الرقابة الداخلية الموضوعة وأجراءات وسياسات العمل .****سادساً : مخاطر السمعة****1- يجب على الكادر الإداري التعامل مع زبائن المصرف أو الموردين أو الشركاء بكل احترافية وشفافية وفقاً لأفضل الممارسات المعول بها****2- يجب على الإدارة التقنية التعامل مع كادر المصرف الوظيفي بما يضمن مصلحة العمل ومصلحة الموظف وفقاً للنظم الداخلي للمؤسسة ولقانون العمل والعمال .**



#### الثانية عشر: الهيكل التنظيمي للمصرف :

يوجد لدى المصرف هيكلًا تنظيمياً وومنها وظيفياً مرتبطاً به بحسب الصالحات والمسؤوليات والأقسام ، وتم اجراء التعديلات عليه خلال عام 2020 وذلك في مستوى منظمات الحكومة الموسعة للمصرف ، بحيث يضمن الهيكل التنظيمي المعدل توضيح حدود الصالحات والمسؤوليات لكل قسم ، وكذلك فصل الوظائف المترادفة ، ويؤخذ بالحسبان متطلبات البنك المركزي العراقي والشكل الآتي يوضح الهيكل التنظيمي للمصرف .



ثلاثة عشر- ملخص عن انشطة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة :

أولاً : لجنة الحكومة : عقدت لجنة الحكومة جلستان خلال عام 2020 تضمنت الجلسة

الأولى تشكيل فريق عمل لغرض تحديث دليل الحكومة الخاص بالمصرف على ضوء التوجيهات الأخيرة الواردة من البنك المركزي والخمسة يليها جميع الاجراءات الازمة لتنمية الجوانب الخاصة ببطاقة الائتمان ، اما الجلسة الثانية فخصصت للإطلاع على محاضر اللجان المنبثقة من المجلس والأدارة التنفيذية والملاحظات التي وردت فيها اضافة الى قرارات جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/10/1 .

ثانياً : لجنة الترشيح والمكافآت : عقدت لجنة الترشيح والمكافآت عدة جلسات خلال عام 2020 تضمنت مايلي :

أ- مناقشة قرارات لجنة التعيينات والترقيات

ب- ترشيح وانتخاب اعضاء جدد للمجلس حسب متطلبات دليل الحكومة

ج - ترشيح الموظفين لشغل مناصب في اقسام المصرف

ثالثاً : لجنة إدارة المخاطر : عقدت لجنة إدارة المخاطر اربع جلسات خلال عام 2020 معظمها تضمنت مخاطر الائتمان (التمويلات الاسلامية بمختلف الواقعها) والمخاطر التشغيلية والسياديروهات المتعلقة بمخاطر السوق ومخاطر البيئة الخارجية ومخاطر السيولة . اضافة الى اجراء اختبارات الضغط حسب توجيهات البنك المركزي العراقي ، بالإضافة الى استخراج النسب المالية لتنوع الميزانية .



- رابعاً : لجنة التدقيق : عقدت لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات ) (6) جلسات خلال عام 2020 تضمنت الآتي :-
- اطلاع اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث من قبل قسم الشؤون الإدارية والموارد البشرية وفقاً لمتطلبات وتوجيهات البنك المركزي العراقي .
  - اطلع اللجنة على الميزانية والحسابات الختامية ومراجعتها مع مرافق الحسابات .
  - اطلع اللجنة على تفاصيل تدقيق الميزانية للصالحة بعد من قبل قسم التدقيق الداخلي .
  - ناقشت اللجنة مدى تطبيق المعايير الدولية المحاسبية حسب توجيهات البنك المركزي .
  - الاطلاع على على التقرير المرحّد لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتوجّه هناك أمور جوهريّة تؤثّر على سير العمل .
  - اطلعت اللجنة على تقارير قسم إدارة المخاطر والإمتثال الشرعي .
  - اطلعت اللجنة على بيانات القسم المالي، وكافة النسب المالية ومقارنتها ببياناتها الائتمانية .

رابع عشر : الانظمة المصرفية المستخدمة لدى المصرف :

أ - الانظمة المصرفية الرئيسية

نوع النظام	اسم النظام	ن	
جميع القسم و فروع المصرف	Banks	1	
جميع القسم و فروع المصرف	Online Banks	2	
الإبلاغ عن غسل الأموال	AML	3	
قسم التولى شعبة السويفت	SWIFT	4	
فرع الرشيد - فرع اربيل - فرع كركوك - الرئيسي	برنام تحويل الأموال السعودية الخارجية	WESTERN UNION	5
المدفوعات	RTGS	6	
فرع الرئيسي - المطبوعات	ACH	7	
الاتصال	CBS	8	
قسم المتفقعن	Smart Clear	9	
الاتصال - الرقابة	منصة خطابات الضمان	10	
قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	WORLD-CHECK	11	

ب - الانظمة المصرفية الثانوية

نوع النظام	اسم النظام	ن
تكنولوجي المعلومات	Print Server	1
تكنولوجي المعلومات	Access Control	2
تكنولوجي المعلومات	Alarm System	3



٤	ESXI	إنشاء و إدارة أجهزة سيرفرات تخزين	تكنولوجي المعلومات
٥	Hosting	عرض لوحة اعلانات بالفروع	تكنولوجي المعلومات
٦	E-mail System	إنشاء و إدارة الايميلات	تكنولوجي المعلومات
٧	Laserfiche	ارشيف مستندات	تكنولوجي المعلومات

#### خمسة عشر : الحكومة المؤسسة من منظور مجلس الإدارة :

- تهدف حركة الشركات الى تحسين الاداء و بالتالي تعظيم قيمة المؤسسة من خلال تطبيق مبادئ الحركة المؤسسة الناجية ، ولهذا قلن الحركة ركزت على دور المجلس و لجاته في العملية الرقابية وحددت واجباته و مسؤولياته و كذلك واجبات و مسؤوليات لجاته المختلفة و شرود الملازمة لأعضائه و كذلك دور الادارة التنفيذية و الملامنة لأعضائه ، كما ركزت على موضوع التصال بين الادارة والملوكية ، كما حدث حقوق كل من أصحاب المصلح و ركزت على التزاحة في التعامل معهم .
- قام المصرف بوضع تلقيح الحكومة المؤسسة و تم إعتماده من مجلس الادارة، وهذا التلقيح ينضم مع تلقيح الحكومة المؤسسة للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وكذلك تم اعتماد مواليد تلقيح لجان المجلس المختلفة ، و تم وضع السياسات و الاجراءات الازمة لأعمال المصرف و اعتمادها من المجلس ، كما قام المجلس باعتماد استراتيجية المصرف للستوات القادمة وحددت الاهداف العامة للمصرف والاهداف الخاصة لكل سنة من السنوات التي على المصرف تحقيقها ، كما عزز المصرف من دور الادارات الرقابية واستقلاليتها مثل قسم الرقابة و التتحقق الشرعي الداخلي ، وادارة المخاطر والامتثال و خسل الاموال و ذلك لأنشاء بآلية أساسية توسيع رقابية في المصرف . وقام بوضع هيكل تنظيمي مناسب للمصرف يحدد خطوط الاتصال و السلطات، وبمسمى المصرف دوما الى تعزيز الحكومة المؤسسة .
- بلغ عدد جلسات مجلس الادارة (7) جلسات خلال الفترة من ١/١/٢٠٢٠ ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢٠ تضمنت (١٩) قرار معظمها خاصة بإعداد السياسات و الاجراءات الخاصة بآلية عمل الأقسام و اعتماد تلقيح الحكومة المؤسسة اضافة الى تشكيل لجان متعددة من مجلس الادارة و أخرى من الادارة التنفيذية بما ينضم مع توجيهات البنك المركزي العراقي و تلقيح الحكومة المؤسسة و تطبيق موافق عمل و مهام لهذه اللجان بعد تعيين رؤساه و اعضاء لها ، وتفعيل عمل هذه اللجان بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٥/٨/٢٠١٧ بجلسته الخامسة وهي كالتالي :

ن	اسم اللجنة	عدد متحضر اجتماع اللجنة
1	لجنة العزفه	٢
2	لجنة الترشيع و المكافآت	٣
3	لجنة ادارة المخاطر	٤
4	لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)	٥
5	لجنة تقييم المعلومات و الاتصالات	٢٠
6	اللجنة الائتمانية	١
7	لجنة الاستئثار	



**سادس عشر : المنهجيات المتبعه لجذب الودائع الاجله:**  
 انطلاقاً مندور الأثراقي والرقمي للبنك المركزي العراقي وحسب كتابه العدد 9/3/80 في 20/2/2019  
 والذي تضمن سعي المصارف الاسلامية للوصول الى نسبة معيار الابداعات الاجله والتي ينوي ان لا تقل عن  
 30% من اجمالي المطلوبات لذا سعت إدارة المصرف تقديم منتجات وخدمات مصرفية جديدة متولدة مع  
 الشريعة الاسلامية لدعم عملية التسouل المالي والوصول الى نسبة متقدمة من معاو الابداعات الاجله وكالآتي

- 1- المساهمة في مبادرة البنك المركزي العراقي ( تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة )
- 2- دفع مراجحت شراء الآلات لموظفي التوازن الحكومي .
- 3- استثمار اموال حسابات الاستثمار بمشاريع لعموية الصيرفة ومتوسطة الاجل تقوم بتقديمها
- 4- شركات رصينة لضمان تحقيق عوائد مرتفعة تتوجه على مثل تلك الحسابات .
- 5- التوسيع في عمليات اصدار خطابات الضمان من خلال اعتماد الودائع الاجله ضمانته تقديره لتلك الكفالات .
- 6- تقديم تسهيلات مصرفية يضمن الودائع الاستثمارية والرواتب الموظفة .
- 7- دراسة لمكانية توسيع الفواتير الاستهلاكية ( فواتير الكهرباء على سبيل المثال ) لتحقيق التسouل المالي

#### سادس عشر : العقود المبرمة مع الغير

الرتبة	العقد	مبلغ العقد	التفاصيل
1	عقد شركة (ICSFS)	\$ 500,000	ضمانة في اعداد برامج الكومبيوتر وتوريدتها وصيانة نظم برمجيات التسouل المتكاملة
2	عقد شركة (KPMG)	\$ 55,000	تقديم خدمات استشارية واستشارات تقديم المركز المالي وتحقيق خصل الاموال والامتثال ودارة التدليل
3	عقد شركة بلوك AML لنظم عمل الاموال	\$ 45,000	نظام برائحة الحركات اليومية والحسابات المشورة لضمانة عملات عمل الاموال
4	عقد شركة بوث جو	\$ 20,000	عمل الواقع الافتراضي للمصرف
5	عقد لطبع الصكوك	\$ 20,000	تجهيز دفاتر مسکوك خاصه بالمصرف
6	عقد شركة مدار الارض	\$ 19,000	سكنة لطبع و蔻فر المسکوك
7	عقد شركة فالكون الامنية	\$ 5,700	يقدم الخدمات الامنية لضمانة بالحراسات الليلية
8	عقد كاسبر سكاني	\$ 3,180	عقد توريد وتخفيض وتطبيق تراخيص مكافحة الفايروسات
9	عقد بدالة فرع اربيل	\$ 1,750	تجهيز بدالة نوع بيسونوك مع رسملها بموقع بغداد
10	مجموع اقيم خطوط الایجار للتزويع	118 مليون دينار	عقود ايجار
11	عقد تطوير الحسابات	30 مليون دينار	تم التعاقد مع شركة خليل ابراهيم العبدلي وشركة هاشم سليم مترفة
12	عقد خطوط الهواتف	350 ألف دينار	خط فاتورة / شركة زين
13	عقد شركة عراق للاستشارات الالكترونية IBTS وتقديم وتقديم المعلومات	\$ 14,500	تجهيز المصرف بنظام الارشنة الالكترونية LASERFICHE
14	عقد شركة جهة العراق للخدمات الالكترونية والحراسات الخامسة المحدودة	5,600,000 مليون دينار	عقد حماية امنية للإدارة العامة والقرع الرئيسي
15	البنك المركزي العراقي	136,208,833 مليون دينار	المذكرة بين شبكة الاتصالات المصرفية العامة بنيت الكابل الضوئي
16	عقد شركة مدار الارض للتجارة العامة	\$ 7,000	تجهيز نظام مراجعة الازيدن Q-System- QMS600i
17	عقد تقديم خدمات فاندا	\$ 1,400	عقد تقديم خدمات فاندا لتكنولوجيا المعلومات



#### ثirteen: التسويق العالمي:

- يحد البنك المركزي العراقي هد الداعم الرئيسي للتطبيق بهذا التسويق العالمي عن طريق وضع قواعد و تشريعات تقييد اجراءات المعاملات المصرفيه بكافه اشكالها و المراقبة على النحو خدمات مالية مبسطة و مختلفة لجميع فئات المجتمع ، سواء ان كانت مؤسسات او الفرد الادارة اموالهم و مدخلاتهم بشكل سليم وامن من خلال القوافل الشرعية (المصارف) وبسعار متسارع
- تجمع و يكون سهل الحصول عليها بما يضمن عدم وجوب الاختلاط للوسائل غير الرسمية التي لا تخضع لایة رقابة و اشراف ، وان البنك المركزي يسعى لتعزيز مفهوم التسويق العالمي غير القطاع المصرفي و ذلك بالطلب من المصارف باستخدام نظم الخدمة الالكترونية الحديثة لغرض تطبيق
- دور التسويق العالمي والدور الاقتصادي و تقليل الفرق و تحقيق اهداف التنمية المستدامة لعملية المصارف و تمويل المشاريع المتوسطة والمتوسطة و توفير المنتجات المالية ، ومن مزايا التسويق العالمي :
- خلق قاعدة بيانات لكل السوق .
- يقلل عملية العامل بالازواج التقديري و يخلق نوع من الامان .
- يقلل عاملة الفساد والرشوة .
- ادخال السوق الغير رسمي الى القطاع المصرفي .
- توظيف الرواتب و يسعى المصرف الى كسب ثقة الموظفين و خصوصا موظفي دوائر الدولة و توظيف رؤايتهم لتقديراً لخدمات البنك المركزي مما يتيح للموظف امكانيات كثيرة مثل اختصار الوقت و المجهد و الكثافة في المعاملات المالية المختلفة و تقليل التعامل بالذك و مخاطرها .

#### تاسع عشر: تعریض المصائب المرتبطة باعضاء مجلس الاداره:

- لا يوجد لاي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف مصلحة (مباشراً او غير مباشراً) في اصول و العقود المرتبطة بحساب المصرف وفقاً للضوابط والتعليمات .

#### عشرون: السياسات المحاسبية:

- يعتمد المصرف هذا الاستحقاق في مبادئ المحاسبة سواء يقيد الابادات والمسروقات او في اعداد البيانات الختامية، كذلك يطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والراجحة لتنزيل معايير المحاسبة المالية الإسلامية، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كائنة في تزويد جداوله وتنظيم جداوله و في اعداد البيانات والكتورفات و تنظيمها وفق ما تقتضيه احكام القوانين والتعليمات النافذة .
- وفي الختام يتوجه مجلس الادارة بآيات الشكر والعرفان الى مساهمي المصرف و منتسبيه الذين تقروا من اجل استمرارية عمل هذا المصرف ، ولائي ادارة البنك المركزي العراقي على رعايتها لامساك المصارفية التي ساهمت في تطوير القطاع المصرفي .

احدى وعشرون - التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ القوائم المالية :  
لا يوجد لايisor جوهري له تأثير سلبي على سير عمل المصرف واستمرارته خلال السنة المالية اللاحقة لاعداد هذا التقرير .

#### الاثنون وعشرون: الاقرار بالمسؤولية

1. ان مجلس الادارة يتحمل المسؤولية عن دقة و كافية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير ، وعن كافية اعتماده الضبط والرقابة الداخلية .
2. ان مجلس الادارة مسؤول عن تطبيق سياسات و ممارسات حوكمة الشركات الجيدة و تقليل المخوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .
3. ان مجلس الادارة والإدارة التنفيذية ملزمان في تطبيق المجموعة الكلية للمعايير الدولية للإبلاغ المالي المعونة ، والتقدما بأعداد التقارير المالية وفق احدث مجموعة من المعايير المحاسبية وتطوير البيانات المالية .
4. يلتزم مجلس الادارة والإدارة التنفيذية بجمع المعلومات و الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
5. ان مجلس الادارة يتحمّل مسؤولية سلامة جميع الشطة و عمليات و اجراءات المصرف، بما فيها اوضاعه المالية و سمعته و مسؤولية تقييد مطالبات البنك المركزي، وكذلك مطالبات الجهات الممثلة قانونياً و الجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله بوعي اعلى اصحاب المصالح وان يدار المصرف ضمن إطار الشفافية و ضمن سياسات الداخلية للمصرف، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على الشطة للمصرف .





مصرف العربية الإسلامية ش.م.خ  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية كما في  
2020/12/31



مصرف العربية الإسلامية ش.م.خ  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

تقرير الحوكمة



## تقرير الحوكمة السنوي للمنتهى المالية المنتهية كما في 31/12/2020

### كلمة رئيس لجنة الحوكمة

مساهمينا الكرام ،

من منطلق ابرازنا باهمية تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة الرشيدة، والتزاماً بمعطيات دليل الحوكمة المرسمية الصادر عن البنك المركزي العراقي وحرصنا على تبني أعلى معايير الحوكمة الرشيدة وتطبيق أفضل الممارسات المتقدمة في المؤسسات المالية العالمية بغرض تعزيز نهج الادارة المتبع لدينا بيماناً منهاً بن وضع الأطر التنظيمية لحوكمة الشركات تعتبر أساساً جوهرياً لعمليات التخطيط الاستراتيجي والتنموي على المدى البعيد .  
المقدمة

تعد الحوكمة نهجاً متكتملاً وشاملاً لتنظيم بيئة العمل وتطوير الاعمال وتنفيذ العمليات ووضع إطار اداء الرقابة الداخلية حيث ان مصروفنا يرى ان تطبيق معايير وممارسات الحوكمة الرشيدة من شأنه ان يحدث فرقاً جوهرياً كما انها تؤثر في كفاءة اعداد وتقدير الاهداف الاستراتيجية ورصد المخاطر وسائل تطوير الاداء ونجاح اي مؤسسة واثدلتها على المدى الطويل .

### اطار عمل الحوكمة

تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية أموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح فضلاً إلى التركيز على الانصاف والتشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم إعداد دليل الحوكمة المرسمية الخاص بالمصرف بما يتناسب مع أفضل الممارسات المعترف عليها دولياً استناداً إلى القواليين العرقية ذات الصلة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية .

### تشكيل لجنة الحوكمة

تم تشكيل لجنة الحوكمة المرسمية بتاريخ 15/11/2017 بالاستناد الى محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد في جلسته الخامسة بتاريخ 15/8/2017 حيث تقرر تشكيل اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم في الجدول أدناه لتتولى مهام اعداد ومرقبة وتحديث دليل الحوكمة المرسمية للمصرف واعداد التقارير الفصلية الى مجلس الادارة .

العنوان الوظيفي	الاسم	ن
رئيس مجلس الادارة	احمد عبد المجيد جمعة	1
نائب رئيس مجلس الادارة	أبراهام مجيد محمد	2
عضو مجلس ادارة	حسين اكرم صالح	3
مقرر اللجنة	سليم قاسم احمد	4

### اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية :

تهدف لجنة الحوكمة الى تحقيق عدد من الاهداف واهماها (الشفافية ، المساءلة ، المسؤولية ، المساواة)

### مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة :

1. تقوم اللجنة بوضع اطار عام لاسس الحوكمة في المصرف والسياسات والإجراءات المعتمدة لذلك ، بحيث يتم رفعها لمجلس الادارة المولافة عليها ، كما تقوم اللجنة بمراجعة هذه السياسات والإجراءات واقتراح تعديليها في حال استدعى الامر سلوباً على الالال ، ويجب ان تكون هذه السياسات والإجراءات متوافقة مع احكام دليل الحوكمة وجميع التعليمات والتوجيهات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي واحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بهذا الخصوص.

2. تتولى اللجنة التسويق مع لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التفتيش) ومع هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من الالتزام بالدليل.

3. التركيز على خصوصية العمل المصرفي الإسلامي ومن تلك حماية مصالح أصحاب حسابات الاستثمار بالإضافة أصحاب المصالح الأخرى في المصرف.

4. تقوم اللجنة بمراجعة ومتابعة سياسة واجراءات الانصاف لدى المصرف واقتراح اية تعديلات على هذه السياسة.

5. تقوم اللجنة بمراجعة تطبيق الحوكمة ومدى توافقه مع معايير الحوكمة ومدى استقلالية الوظائف الرقابية في المصرف (قسم الائتمان الشرعي ومرتبة الائتمان، قسم الابلاع عن تحصل الاموال وتمويل الارهاب، قسم الرقابة والتدقق الشرعي الداخلي ، قسم إدارة المخاطر) واقتراح اية تعديلات بالخصوص.

6. على اللجنة التذكرة من اعداد ميثاق الاخلاقيات والمعايير الأخلاقية التي تحكم عمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين بالصرف، على ان تقوم اللجنة بمراجعة هذه المعايير سنويا على الأقل واقتراح تعديليها اذا لزم الامر.
7. تذكرة اللجنة من ان الموافق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تتسم مع دليل الحكومة المؤسسة للمصرف المقرر من المجلس والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.
8. تتولى اللجنة مراقبة تطبيق دليل الحكومة المؤسسة للمصرف وبحيث يكون متوافقا مع التشريعات المعهود بها ودليل الحكومة للمصارف الصادر عن البنك المركزي.
9. التذكرة من قشر دليل الحكومة المؤسسة للمصرف على موقعه الالكتروني.
10. المراجعة السنوية لسياسة الاصلاح ومتانق السلوك والتوصية بآلية تعديلات عليه لمجلس الادارة
11. التذكرة من ان المصرف يقوم بالاصلاح عن المعلومات التي تم اصحاب المصالح والمنصوص عليها في دليل الحكومة المؤسسة للمصرف.
12. التذكرة من الازام كافة الاطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة الحكومة المؤسسة المعتمدة ومتانق السلوك المهني.
13. التذكرة من تطبيق المصرف لسياسات الحكومة المؤسسة بكافة عملياته ونشاطاته.
14. التذكرة من فعالية نظم الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحكومة المؤسسة في المصرف.
15. تقديم توصيات بشأن العدد المناسب لتكوين المجلس، بما في ذلك :
  - تشكيل لجان المجلس وتحديد مهامها
  - تولي جميع المسائل المتعلقة بالإلادرة الفعالة لاعضاء المجلس.
16. اجراء المراجعة والتقييم على أساس دورى بشأن أي تغيرات في الممارسات الدولية والمحليه والتي يمكن أن يكون لها تأثير على كفاءة عمل المصرف وإدارته لسياسات الحكومة وأيضا التوصية بـ دليل تعديلات على تلك الممارسات.
17. النظر في مسائل عدم الالتزام بالحكومة والتوصية إلى المجلس باتخاذ الإجراءات لحلها حسب متخصص الحال.
18. التوصية إلى المجلس للموافقة على سياسة الحكومة للمصرف
19. رفع التقارير بشكل دوري إلى مجلس الادارة فيما يتعلق بملحوظات وتوصيات اللجنة واي امور اخرى تراها اللجنة مناسبة او عند طلب مجلس الادارة.
20. عمل تقرير سنوي يتضمن الانشطة والاعمال التي تم تنفيذها من قبل لجنة الحكومة خلال السنة السابقة .

#### **الأنشطة اللجنة خلال عام 2020 :**

1. تم اعداد دليل الحكومة المؤسسة للمصرف وتم اعتماده من قبل مجلس الادارة.
2. تم اعداد ميثاق عمل لجنة الحكومة المؤسسة و المعتمد من قبل مجلس الادارة والذي يتضمن (التعريفات ، تكوين اللجنة ، تشكيل وعدد اعضاء اللجنة ، تشكيل اللجنة ، مدة عمل اللجنة ، عضوية اللجنة ، الترشيح ، المكافآت ، امين من اللجنة ، اجتماعات اللجنة ، صلاحيات اللجنة ، مهام اللجنة ، المسؤوليات).
3. تم عقد اجتماع لجنة الحكومة بتاريخ 15/3/2020 حسب الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس لجنة الحكومة (احمد عبد المجيد جمعة) بتاريخ 8/3/2020 ، وبالترت لجنة بتطبيق مضمون كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تحويل اداء المصارف ومراقبة المخاطر المرقم بالعدد 95/6/9 في 3/2/2020 حيث فقررت اللجنة الآتي :
  - تشكيل فريق عمل لتحديث دليل الحكومة المؤسسة على ضوء التوجيهات الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي العراقي في الكتاب اعلاه حيث يتكون فريق العمل من السادة المدرجة اسمائهم أدناه.
1. السيد احمد عبد المجيد جمعة (رئيس مجلس الادارة)
2. السيدة هدى عبد الوهاب حسن (رئيس لجنة التدقيق)
3. السيد دريد ياسين حمدان (المدير المفوض)
4. السيدة فاطمة علي خليل (مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي)
5. السيد صبيح قاسم احمد (امين سر مجلس الادارة)
6. السيد مصطفى عبد الكري姆 عليوي (مساون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال)



- تم توجيهه فريق العمل بضرورة اتخاذ جميع الاجراءات اللازمة لتنفيذ الجوانب الخاصة ببطاقة الاداء.
4. تم تحديث دليل الحكومة الخاص بالمصرف واعضاءه من قبل مجلس الادارة حسب دليل الحكومة المؤسسة المحدث الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 7/11/2018.
  5. تأكّت للجنة من قيام إدارة المصرف بتنفيذ الفقرة (2) من المادة (3) في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 1/10/2020 بالانتخاب (7) اعضاء لمجلس الادارة (اصلين) ومثلهم احتياط حسب ما جاء في دليل الحكومة.
  6. اطلعت اللجنة على محاضر اللجان المتبقية من مجلس الادارة والادارة التنفيذية والسلطات التي وردت فيها والتي جددت مهمها ومسؤوليتها هذه اللجان وبيان التوصيات للمجلس والإدارة التنفيذية ومدى متابعة النشطة و عمليات المصرف والتي من خلالها يضمن حماية وحقوق المودعين والمساهمين.
  7. اطلعت اللجنة على دليل الحكومة (المحدث) والمسابق عليه من قبل مجلس الادارة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي ومتطلبات تعديل تشكيل اللجان المتبقية عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية بعد زيادة اعضاء المجلس من الاصلين والاحتياط.
  8. اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي (المحدث) للمصرف وتم التأكّد انه حسب متطلبات دليل الحكومة وما يتسمج مع اقسام المصرف المسينة في الهيكل التنظيمي واللجان المتبقية من المجلس والإدارة التنفيذية بعد مصادقةه وارسل نسخة منه الى البنك المركزي العراقي.
  9. اطلعت اللجنة على فقرات جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 1/10/2020 وتأكّت من خلالها ان ادارة المصرف تتجه نحو تأسيس شركات لارسال وتطبيق مبادئ الحكومة المؤسسة اضافة الى تعليم عاصر الريعية.
  10. اطلعت اللجنة على خطة ومنهجية تطبيق معيار رقم (9) (الادوات المالية) والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي.
  11. اطلعت اللجنة على سياسات واجراءات قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور (المحدثة) بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة.
  12. اطلعت اللجنة على السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم المالي والتائد من النها ضمن متطلبات دليل الحكومة.
  13. تم التأكّد من ان فريق العمل الخاص ببطاقة الاداء قد اتخذ الاجراءات اللازمة لتنفيذ مضمون فقرات بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحكومة المؤسسة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
  14. تم التأكّد من ان فريق العمل الخاص ببطاقة الاداء الخاصة بدليل الحكومة المؤسسة قد اكمل الاستبيان الالكتروني التجربى الاول وارسله بالفترة المقررة حيث تم ارسال الاستبيان بتاريخ 3/12/2020.
  14. تم التأكّد من نشر دليل الحكومة المؤسسة الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف.
  15. تم التأكّد من نشر الوعي بتطبيق دليل الحكومة داخل المصرف.
  16. تم التأكّد من اعداد ميثاق الاخلاقيات والمعايير الاخلاقية التي تحكم عمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين بالمصرف.
  17. تم التأكّد من ان المواقف الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المتبقية عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية تنسجم مع دليل الحكومة المؤسسة للمصرف.
  18. تم التأكّد من ان مجلس الادارة يقوم بالاشارة على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها والتائد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف وسلامتها.
- وفي الختام نقدم بالشكر والتقدير الى اعضاء لجنة الحكومة المؤسسة وفريق العمل .

احمد عبد المجيد جمعة

رئيس مجلس الادارة

ازهار مؤيد احمد  
عضو

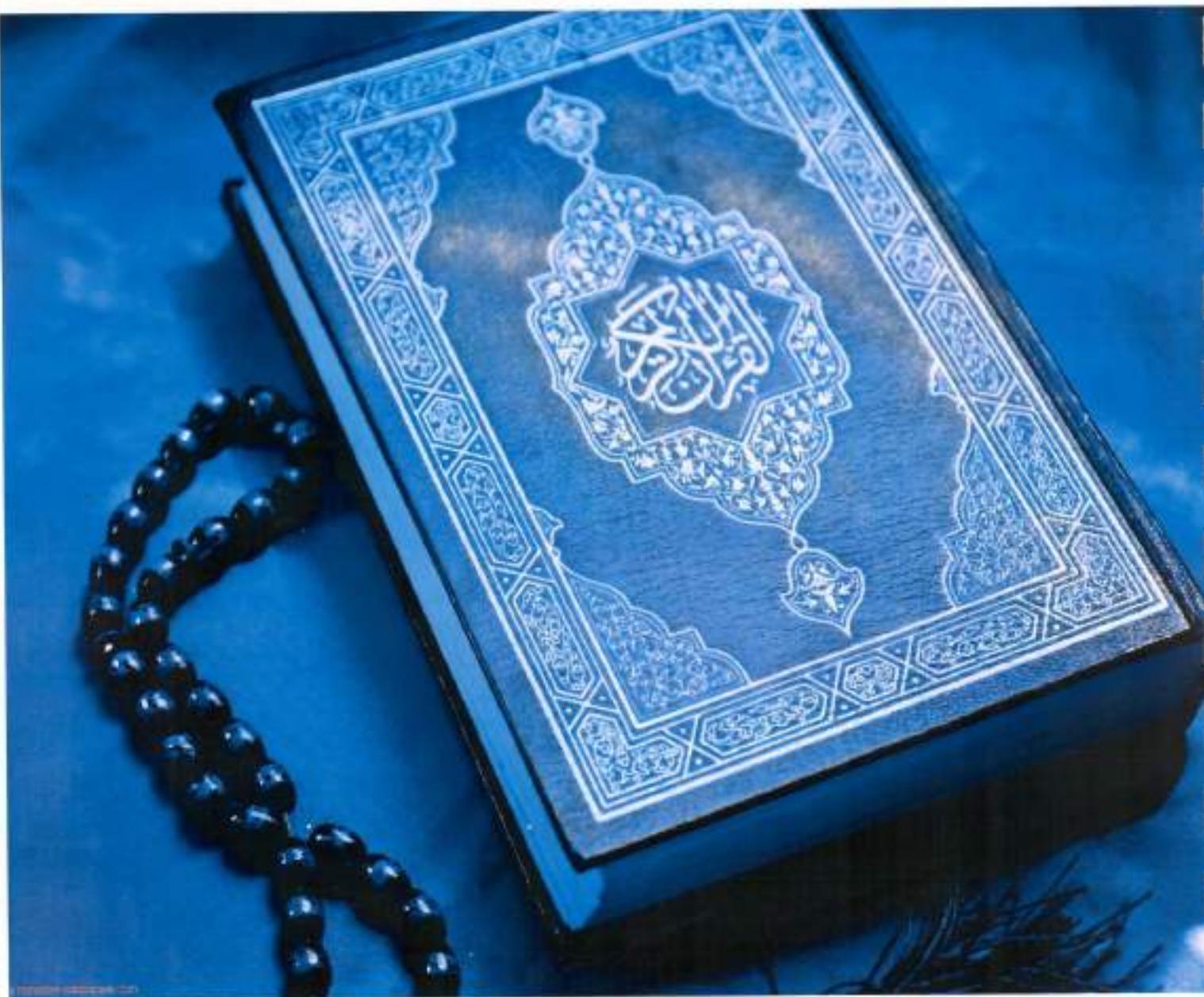
حيدر اكرم محمد علي  
عضو





مصرف العربية الاسلامي ش م م  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

## مجلس هيئة الرقابة الشرعية



مصرف

العربية

الاسلامي

ش م م



مجلس هيئة الرقابة الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

**التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية**

**عن الفترة المالية المنتهية 31/كانون الاول لسنة 2020**

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيدنا محمد المبعوث رحمة للعالمين  
 وعلى آلها وصحبه وسلم،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وفقاً لقرار الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي القاضي بتعيين هيئة رقابة شرعية للمصرف، واستناداً للنظام الأساسي للمصرف ولخطاب التكليف الموقع معنا، تقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول لسنة 2020.

- لقد قامت الهيئة الشرعية بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي ابرمها المصرف خلال عام 2020 والمبادئ المستخدمة في معاملاته وذلك لإبداء رأي فيما اذا كان المصرف ملتزماً باحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوی والارشادات التي تم اصدارها من قبل الهيئة.
- قامت الهيئة بالمراقبة الازمة من خلال فحص التوثيق والإجراءات 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 لاعطاء تأكيد معقول بأن معاملات المصرف لم تخالف الضوابط والاحكام الشرعية والفتاوی الصادرة.
- قامت الهيئة بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبيان الحكم الشرعي فيها.
- قامت الهيئة بالاجابة على جميع الاستفسارات التي عرضت عليها ذات العلاقة وأصدرت الفتاوی الازمة.
- قامت الهيئة بمراقبة مدى امتثال المصرف لاحكام الشريعة الإسلامية وقانون المصادر الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 و المعايير الشرعية والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعه للمؤسسات المالية والإسلامية.
- اطلعت الهيئة على التقارير التي اعدها قسم الرقابة والتدقيق الشرعي عن نشاطات وعمليات المصرف، وكذلك على الملاحظات والمقررات التي قدمها القسم وما اتخذته الادارة التنفيذية للمصرف بشأنها من اجراءات.



- راجعت الهيئة الميزانية العامة للمصرف كما هي في 31/12/2020 وقائمة الدخل للفترة المنتهية في 31/12/2020 والبيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل المصرف ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.
- تمثل مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في ابداء رأي مستقل وبيان الحكم الشرعي وفقاً لضوابط واحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتقع مسؤولية التنفيذ وفقاً لفتاوي واحكام الشريعة الإسلامية على ادارة المصرف،
- في رأينا أن:

  - العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2020 والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً للضوابط والاحكام الشرعية.
  - كافة الابرادات التي تحفظت كانت من مصادر تتوافق مع الضوابط والاحكام الشرعية.
  - ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين فليس لدينا حولها اي ملاحظات شرعية.

حرر هذا التقرير يوم الثلاثاء تاريخ 2021/1/12 الموافق 28 جماد الاول 1442

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

م. فاروق شلتانغ مهدي

رئيس مجلس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

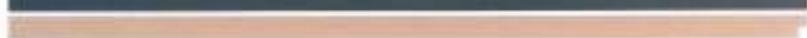


عبد القادر مهدي صالح  
عضو مجلس هيئة الرقابة الشرعية

احمد صالح حسين  
عضو مجلس هيئة الرقابة الشرعية



مصرف العربية الاسلامي ش م خ  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات





## السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي المحترمين

م / التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات كما في 31 / 12 / 2020

تحية طيبة ...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون المصادر رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصادر الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بمحبه ، نقدم فيما يلى التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لعام 2020 حيث تضمن هذا التقرير وبشكل موجز نتائج اعمال اللجنة في مجال مراجعتها لعمليات التدقيق الشامل للعمليات المالية للفترة المذكورة، وكما يلى:

- 1- تم التأكيد من ان البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي لعام 2020 معدة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وقد التزم المصرف بالتشريعات واللوائح وتعليمات البنك المركزي المتعلقة بهذا الخصوص ، وقد حصلنا على تأكيدات بان البيانات المالية والابضاحات تعكس الواقع المالي الحقيقي للمصرف ، كما تم التأكيد من ان القوائم المالية لعام 2020 تضمنت كافة المعلومات والابضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين والمودعين واصحاب المصالح الأخرى و كانت معدة طبقا للتشريعات واللوائح و التعليمات الصاربة ذات العلاقة وفقا للمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية . وان مصرفنا قد اتخذ عدة اجراءات لاقتناء نظام الكتروني مختص بغية تطبيق المعيار الدولي رقم (9) خلال سنة 2019 وتم ارسال الاشراف الكمي حسب التعليمات الى البنك المركزي بموجب كتاب المصرف المرقم م/3/559 في تاريخ 27/7/2020 كما تم ذكره في تقريرنا للعام الماضي
- 2- تم مراجعة المؤشرات المالية للمصرف وتبين انها تعكس سلامة ومتانة الواقع المالي للمصرف ، حيث بلغت نسبة السيولة 255% في حين ان الحد الأدنى للنسبة المعيارية 30% كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 352% في حين ان الحد الأدنى للنسبة المعيارية 12% اما نسبة تغطية السيولة LCR فقد بلغت 467% وصافي التمويل المستقر NSFR بلغت 480% في حين ان الحد الأدنى للنسبة المعيارية 100% .
- 3- تم التأكيد من ان النظام المحاسبي المستخدم وانظمة المعلومات والمجموعة الدفترية والسجلات المستخدمة مطابقة ومتقدمة مع متطلبات مراكز الدفاتر حيث تضمنت حسب تقديرنا تسجيل الموجودات والمطلوبات والامثليات والموارد كافة ، وانها تمكن المصرف من اعداد بيانات مالية سليمة وان التقارير المستخرجة تتسم بالدقابة والاعتدالية والوضوح وفق احكام الشريعة الاسلامية واللوائح و التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية .



- 4- تم التأكيد من قيام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الى جانب السادة مراقبى الحسابات بعملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والمخزنية وأنها تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وان عملية التقييم تمت وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 5- تم مراجعة خطة التدقيق الداخلي للمصرف لعام 2020، وتبين انها كافية وشاملة، كما تم مراجعة نتائج تدقيق قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام 2020 على اقسام المصرف وانشطته المصرافية ووحداته المختلفة وفروعه وتم التأكيد من انها تمت حسب خطة التدقيق السنوية المقررة، علماً بان نتائج التدقيق بينت سلامة العمليات المصرافية وأنها كانت وفقاً للسياسات والإجراءات المقررة من مجلس الادارة وأنها لا تعرّض المصرف الى مخاطر مرتفعة.
- 6- كما قامت اللجنة بمراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف وتأكدت من كفايتها وسلامتها.
- 7- كذلك تمت مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي للمصرف وتأكدت اللجنة من انه شامل ويعطي كافة الانشطة والمخاطر التي يتعرض لها المصرف، وكذلك تم الاطلاع على التقارير الفصلية للمركز المالي المرسلة للبنك المركزي .

وفي الختام نقدم شكرنا لجميع الحاضرين  
ولكم فائق الاحترام والتقدير

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

هادي عبد الوهاب حسن

مصرف العربية الاسلامي (الى رقم)

لجنة مراجعة الحسابات



مصرف العربية الاسلامي ش م خ  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

## تقرير مراقبوا الحسابات المستقلين



مصرف العربية الاسلامي ش م خ  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

تقرير مراقبوا الحسابات المستقلين

شركة خليل ابراهيم العبد الله وشركاؤه	هاشم سليم متصرف
لمرأة وتنقى الحسابات	محاسب قانوني ومراقب حسابات
صفت اول رقم الاجازة 285	صفت اول رقم الاجازة 58
khaleelaccounting@yahoo.com	Chs.mutammara@yahoo.com
07703281753-07507497014	07708856512-07902242992
	الرقم: 1437:
	التاريخ: 2021/5/10

## السادة مساهمي مصرف العربية الاسلامي المحترمين

### م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي

#### الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي ، والتي تتضمن :-  
 كشف المركز المالي كما في 31/12/2020 ، وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر، كشف التغير في حقوق الملكية ، كشف التدقيق النقدي للفترة المنتهية بذات التاريخ ، والايصالات عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .  
 ويرأينا ، ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير ، فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من جميع التواهي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/12/2020 ، ولدانه المالي ، وتدققاته النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

#### أساس الرأي:

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا إلى معايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و معايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي ، وإن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير .

ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني . ولقد أدينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات .  
 ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

## نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الإيضاحات والملحوظات التالية:

### ١ - المعايير الدولية :-

تم اعداد تنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية منذ عام 2016 ولغاية 2020 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الاسلامية (AAOIFI).

#### ١ - معيار رقم (16)

- ان بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي اضافة الى الفروع الجديدة المؤجرة الاخرى تم صرف مبالغ عليها لاضافة اعمال بناء وصالات جديدة منذ سنة 2016 لذا نوصي بضرورة تنظيم عقود ايجار ( اكثر من سنة ) لأغراض تطبيق المعيار رقم (16) واظهار ذلك ضمن حساب حق استخدام الاصول مستأجرة في قائمة المركز المالي .

#### بـ- معيار رقم (9)

- تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) IFRS لعام 2019 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بموجب كتاب دائرة مراقبة المصيرفة المرقم بالعدد 466/6/9 والمورخ في 26/12/2018 بالاستعانة بشركة استشارية وحسب الاتفاقية المبرمة معهم . وتم ارسال الاثر الكمي للمعيار الى البنك المركزي بموجب كتاب المصرف 559 في 27/7/2020 وقد كانت النتائج في 31/12/2019 كالتالي :-

اسم الحساب	الرصيد / الف دينار
مخصص مخاطر التمويل بموجب اللائحة الارشادية	1,313,963
مخصص مخاطر التمويل المتوقع بموجب معيار رقم (9)	1,729,748
زيادة معيار رقم (9) عن مخصص اللائحة الارشادية	415,785

- وبرأينا ضرورة إعادة الاحتساب للمعيار رقم (9) لعام 2020 وتحديد الاثر الكمي للمعيار واحتساب المخصص المطلوب وفقاً لذلك .
- ان ادارة المصرف قد احتسبت مخصص مخاطر التمويل بموجب اللائحة الارشادية بمقدار 1,616,984 الف دينار لسنة 2020
- انخفاض مجموع التمويلات الاسلامية المتوفّه للزيارات بعدها (17) مليار دينار للعام الحالي مقارنة بالعام الماضي .

## 2- النقدية :-

- ا- بلغ رصيد النقدية (241) مليار دينار كما في 31/12/2020 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقابل (33) مليار دينار وان سبب الانخفاض يعود الى زيادة المحفظة الاستثمارية وانخفاض مطلع الودائع .
- ب - بلغ رصيد النقدية في الصندوق / عملات اجنبية بما يعادل (37) مليار دينار وحسب سعر الصرف لكل عملة بتاريخ 31/12/2020 في حين بلغ رصيدها سنة 2019 (5) مليار دينار عراقي وان سبب الزيادة يعود الى ارتفاع حجم الودائع بالدولار وزيادة اسعار صرف الدينار العراقي اتجاه الدولار حسب تعليمات البنك المركزي .
- ج- بلغت نسبة السيولة النقدية 255% (نسبة النقد الى الودائع والحسابات الجارية الدائنة) (ونسبة تعطيلية السيولة (LCR) 467% وصافي التمويل المستقر (NSFR) 480% وهي ضمن الحدود المقبولة .
- 3- المصارف الخارجية :-
- ا - بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية (99) مليار دينار كما في 31/12/2020 ويتضمن مبلغ قدرة (97) مليار دينار لدى البنك العربي الافريقي تمثل مالي:-

البيان	المبلغ /مليار
ارصدة حوالات لم يتم سحبها من قبل المستفيدين	69 مليار
اشعارات محولة من البنك المركزي الى البنك المراسل - لم تصل بعد	28 مليار
المجموع	97 مليار دينار

- ب - تم فحص ولتقييق حسابات البنوك المراسلة خلال السنة 2020.
- ج- تم التحقق من (الحوالات بالطريق) البالغة (28) مليار دينار والمنوه عليها في الفقرة (أ) اعلاه - حيث لاحظنا أنها ظهرت في بداية السنة المالية 2021 في كشوفات البنك المراسل .
- د - بلغت ارصدة المصارف الخارجية (99) مليار دينار كما في 31/12/2020 وهي تشكل 39% من رأس مال المصرف خلافاً لتعليمات البنك المركزي بموجب كتابه ذي العدد 40/2/9 في 2020/2/3

هـ - لاحظنا وجود ترکز لدى المراسيل الواحد (مصرف العربي الافريقي ) خلافاً لتعليمات البنك المركزي كما في 31/12/2020 وقام المصرف بتخفيض نسبة الترکز للتزاماً بتعليمات البنك المركزي في بداية عام 2021 .

وـ لوحظ ان الارصدة في البنك العربي الافريقي قد بلغت 9,8 مليون دينار في 31/1/2021 بسبب تسديد الحالات المستفیدين وبذلك اصبحت نسبة الارصدة المدينة في الخارج بحدود 4% وهي ضمن النسبة المحددة بالتعليمات اعلاه .

زـ - بینت إدارة المصرف / القسم الدولي بموجب كتاب رسمي ان تصنیف البنوك المراسلة المتعامل معها لا يقل تصنیفها الائتمانی عن (B-) حسب التعليمات عدا بنك الاتحاد وكما مبين أدناه :-

التصنیف	المصرف المراسل
B-/B	البنك العربي الافريقي
B+	بنك مصر
B	بنك البركة
BB-	بنك الاردن
غير مصنف	بنك الاتحاد

#### ـ الاستثمارات :-

أقامت إدارة المصرف بتأسیس أربع شركات منذ عام 2018 بلغت رؤوس أموالها كما مبين أدناه وبالرغم من مرور فترة على تأسیسها- لم تحقق الجدوى الاقتصادية مما أدى الى تصفیة بعضها.

أسم الشركة	رأس المال (الف دينار)	العجز المترافق / الف دينار
شركة الخيول العربية	8,000,000	36,921
شركة العربية للاجارة	7000,000	52,449
شركة الجزيرة العربية	10,000,000	38,497
الشركة العربية للصرافة	4,949,992	تأسیس حديث
المجموع	29,949,992	

بـ- صدر قرار مسجل الشركات لتصفیة الشركة العربية للاجارة بتاريخ 20/10/2020.  
جـ- كذلك تم صدور قرار بتصفیة شركة الخيول العربية من قبل مسجل الشركات وصدر قرار التصفیة بشهر نيسان 2021

د- تمت المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (750) مليون دينار عراقي لضمان ودائع الجمهور.

هـ - قامت ادارة المصرف بالمساهمة في الشركة العربية للصرافة بمبلغ (4949) مليون دينار ، علماً ان اصدار شهادة التأسيس تم في 16-2-2021 .

يتضح من الفقرات اعلاه ضرورة توخي التخطيط السليم للاستثمارات مستقبلاً .

## 5 - التمويلات الاسلامية:-

ا- بلغت التمويلات الاسلامية بالصافي (47884) مليون دينار كما في 31/12/2020 وهي تقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة 26% وقد بلغت العوائد (36,911) الف دينار وهي برأينا ليست بالمستوى المطلوب.

ب- تم تصفية تمويلات مشاركة عدد (2) والبالغة مجموعها (27) مليار دينار بموجب وصولات التسديدات التي تحققت منها وذلك تنفيذاً للاحظات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

ـ تم منح تمويل مشاركة عدد (1) بمبلغ (10) مليار بضمان المشروع نفسه دينار بالإضافة الى منح تمويلات مرابحة عدد (4) بمجموع (98135) الف دينار خلال السنة المالية 2020 بعضها بضمانات كفالة + كمبالة .

## ج - المشاركات

- تم منح مشاركة بمبلغ (15) مليار دينار في 15/1/2017 الى احد زبائن المصرف عن تأهيل فندق على أن يكون استحقاق العوائد في 15/1/2019 .

- لم يتم تسديد اي عوائد على عقد المشاركة منذ 15/1/2019 رغم مرور فترة على انتهاء مدة التأهيل وقد تم ابلاغ الموما اليه بكتاب المصرف المرقم 6/350 في 3/6/2019 بعدم قيامه بتسديد العائد وتحديد نسب انجاز المشروع مما يتطلب المتابعة للاسترداد حقوق المصرف .

## هـ المشاربات

- تم منح تمويلات اسلامية (مضاربة) لقاء (صك + كمبالة) بمبلغ (22) مليار دينار الى (3) زبائن منذ سنة 2017 .

- لم يتم تسديد عوائد في عام 2020 واي دفعات تسديد من اصل المبلغ ، علماً ان هناك تمويلات مضاربة عدد (2) مستحقة السداد .  
ويلاحظ من الفقرات (ج + هـ) المذكورة اعلاه عدم الالتزام بقرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم 120 (122) لسنة 2019 وكتاب دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد 9/219 في 23/8/2020 وخاصة الفقرة (1-ج).

و- نوصي بتوزيع التمويلات الإسلامية على كافة فروع المصرف بما يتناء مع الأنشطة الاقتصادية في المناطق الجغرافية التي يقع فيها الفرع وذلك توكلاً لتوزيع المخاطر حسب المناطق إضافة إلى تعظيم الموارد .

ز- كما نوصي بضرورة توسيع القاعدة الائتمانية واعادة الهيكلة في المحطة التمويلية لتشمل كافة القطاعات الاقتصادية .

ح- كذلك نوصي بعدم الدخول في منح تمويلات إسلامية طويلة الأجل بغية الحفاظ على عوائد نقدية سنوية مستمرة وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 9/6/2019 في 23/9/2020 الفقرة (1-ب+ج) .

#### ط- نسبة الاستثمارات والتمويلات الإسلامية

بلغت نسبة الاستثمار في المضاربات والمشاركات 19% من رأس المال المصرف والاحتياطات السليمة وكذلك بلغت نسبة الاستثمارات في تأمين الشركات والأسهم 12% وهي ضمن النسبة المحددة بالتعليمات.

ووفقاً لكتاب البنك المركزي ذي العدد 9/2/2021 في 17/3/2021 الفقرة (4-د) التي تشير إلى الآخذ بنظر الاعتبار احتساب المضاربات والمضاربات ضمن الاستثمارات عليه تبلغ النسبة 31% مما تطلب زيادة مخصصات مخاطر الائتمان وفقاً لتعليمات البنك المركزي الخاصة بهذا الشأن .

#### 6- الائتمان التعهدي

أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (2,027,000) ألف دينار كما في 31/12/2020 قبل تنزيل التأمينات وهو يمثل قيمة خطابات ضمان داخلية . علماً لم يمارس المصرف هذا النشاط بصورة فاعلة منذ تأسيسه سنة 2016 كما لم يمارس المصرف نشاط الاعتمادات المستدبة .

ب- بلغ رصيد التأمينات لخطابات الضمان (1,813,000) ألف دينار وهو يشكل نسبة 89% من قيمة الخطابات النافذة ويعود سبب ارتفاع النسبة لاستلام تأمينات 100% لبعض الخطابات لكونها بدون ضمانات صلبة .

ج- يستنتج في الفقرتين أعلاه ان المصرف مارس نشاط الائتمان التعهدي بنسبة أقل من 1% وان النسبة المسموح بها 200% من رأس المال . عليه نوصي بضرورة ايلاء اهمية لهذا النشاط المصرف في مستقبله لتعظيم الموارد .

د- بلغ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (33,000,000) دينار كما في 31/12/2020 وهو يشكل نسبة 15% من صافي قيمة خطاب الضمان علماً انه اعلى من النسبة المحددة باللائحة الإرشادية وبالنسبة 2% .

#### 7- الموجودات الأخرى

بلغ رصيد الحساب اعلاه بحدود (555,000) ألف دينار كما في 31/12/2020 ومعظم الرصيد يمثل مبلغ اختلاس قدرة (438,000) ألف دينار من قبل احد المتنسبين -لازال موقوف في المسجلات- بسبب هروب واختفاء الموما اليه . لذا نوصي بضرورة اخذ الموافقات الامثلية وبعد استفادته كافة الوسائل القانونية لشطب الدين .

## 8- الموجودات الثابتة وغير الملموسة

- 1- يبلغ رصيد الموجودات (15) مليار كما في 31/12/2020 علماً ان معظمها يمثل شراء ارض في الجادرية بسعر (10) مليار دينار لأقامة مبنى للادارة العامة اضافة الى تحصينات قدرها (3) مليار دينار على مبنى موزجر في شارع (14) رمضان مما يتطلب عمل عقد ايجار لأكثر من سنة لهذا المبنى بغية ضمان حقوق المصرف اضافة الى تطبيق معيار رقم (16) لاظهار حق استخدام اصول مستأجرة في قائمة المركز المالي .
- 2- بلغت صافي الموجودات غير الملموسة (87) مليون علماً انها تمثل انظمة بلغت كلفتها الكلية (1,751 ) مليون دينار وتم اطفالها خلال (5) السنوات وتحمّل قائمة الدخل بأساطيل الاطفاء.
- 3- كذلك السيطرة على الموجودات الثابتة في الادارة العامة وبقيمة الفروع حيث تم ادخال كلّ الموجودات الثابتة وفقاً للنظام الالكتروني المستخدم في المصرف (BANKS) لتحقيق اجراءات الجرد الالى مع مراعاة الاضافات والشطوبات الجارية على الموجودات الثابتة لذا نوصي بضرورة اعادة التبويب وفقاً للالقانع بغية التحقق بسهولة من حقيقة جرد كلّ قسم ومسألة القسم المختص عن الفروقات ( ان وجدت) وخاصة بالنسبة للادارة العامة والفرع الرئيسي.

## 9 – مشاريع تحت التنفيذ

- ا – قامت ادارة المصرف بشراء قطعة ارض في منطقة الجادرية خلال السنة 2017 بمساحة قدرها (720) متراً بسعر ( 10 ) مليار دينار لاغراض انشاء بنية للادارة العامة
- ب – وقد اطلعنا على السند العقاري للقطعة المذكورة اعلاه وهو محدثاً خلال السنة 2021
- ج - كذلك تم توقيع عقد انشاء بنية مع مجموعة ( First step Group ) للهندسة والديكور بتاريخ 15/10/2017 بتكلفة ( 8 ) مليار دينار على اسلن مساحة البناء مع الطوابق الاخرى تقدر ( 4000 )
- د – مدة التنفيذ والاجاز وتسليم البنية تنتهي في 15/10/2019 حسب عقد البناء وعليه هنا لك تأخير لمدة ( 19 ) شهر على تسليم البنية لغاية تاريخ كتابة هذا التقرير
- ه - علماً أن نسبة الانجاز بلغت (90%) بموجب الكتاب المرسل من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي المصارف الاسلامية / شعبة المسميات العقارية ذي العدد 115/3/1 في 28/12/2020

## 10- نافذة العزاد

اشرارة الى كتابي البنك المركزي /دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 184 في 1/5/2019 و 9/ط/23448 في 10/10/2019 بلغت مشتريات الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية (1,761,447,000) دولار امريكي للسنة المنتهية في 31/12/2020 وتم تحقيق ايرادات قدرها (2,682,005,250) دينار عراقي حسب ما مبين في الجدول انتهاء وعند الاستفسار من ادارة المصرف حول انخفاض ايرادات العملة الاجنبية يبيت الادارة ان ذلك راجع الى سوق العرض والطلب وعمليات البيع الفعلية بغية كسب الزيان

الايرادات بالدينار	مبيعات بالدولار \$	القطاع
2,668,325,250	1,750,017,000	الحوالات الخارجية
4,900,000	2,650,000	نقدی ( زبان المصرف )
8,780,000	8,780,000	شركات الصيرفة
2,682,005,250	1,761,447,000	المجموع

- ان حساب ايرادات بيع وشراء العملة الاجنبية والبالغ (2,682) مليار دينار حسب الجدول اعلاه هو اقل من الرصيد البالغ (3,930) مليار دينار والظاهر في كشف العمليات المصرفية ويعود سبب ذلك الى تحقق ايرادات بيع عملة مشتراة خارج النافذة.

- نوصي بضرورة ادراج فقرة مناقشة الارباح والخسائر بضمنها ارباح بيع وشراء العملة الاجنبية ، انتهاء مناقشة الميزانية والحسابات الختامية من قبل الهيئة العامة وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي / شعبة تطوير المنتجات المصرفية ذي العدد ط/23466 في 10/10/2019.

## 11- تسعير العملات الاجنبية :-

تم تسعير العملات الاجنبية الموجودة في خزائن المصرف وارصدة البنوك المراسلة بسعر صرف (1460) دينار لكل دولار امريكي كما في 31/12/2020 .

## 12- حساب الارباح والخسائر (نتيجة النشاط) :-

تحقق المصرف فائض ( ربح ) قدرة (358) مليون دينار قبل الضريبة لسنة المالية المنتهية في 31/12/2020 وهذا الربح المتحقق يمثل برأينا دون المستوى المطلوب ولايتاسب مع حجم رأس المال المنفوع .

بشكل ايرادات بيع وشراء العملة من نافذة المزاد ومتاجر المصرف بالعملة 96% من اجمالي ايرادات البالغة (4,109) مليون دينار . كما تشكل نشاط العمليات المصرفية 4% من اجمالي ايرادات المصرف - وهذا سوق يؤثر مستقبلا على تعظيم الموارد اذا لم يتخذ كل من مجلس الادارة والادارة

التنفيذية سلسة تشغيلية جديدة للعمليات والأنشطة المصرفية وخاصة في مجال الائتمان التعهدي وبقية الأنشطة المصرفية.

جـ- يتضمن حساب انتشار تحسينات مباني مؤجرة مبلغ قدره (49) مليون دينار عن أطفاء مصاريف فرع الكراهة - ويرايـنا ضرورة تخفيض نسبة انتشار حساب تحسينات مباني مؤجرة بحيث ينـالـانـمـعـ فـقـرـةـ الـاسـتـخـادـمـ وـجـعـلـهاـ 10%ـ بـدـلاـ مـنـ 20%ـ

د-انخفاض حساب الرواتب للسنة المالية بنسبة ٤٥% عن السنة السابقة ويعود سبب ذلك إلى إعادة تعييب ضريبة الاستقطاع المباشر للموظفين التي يتحملها المصرف على حساب ضرائب ورسوم بدلا من حساب نفقات العاملين .

#### -13- الوداع والصلبات الجارية :-

أبلغ رصيد ودائع العملاء والحسابات الجارية الدائنة (56,541,888) ألف دينار كما في 31/12/2020 وهو ينخفض بنسبة (36%) عن الرصيد للسنة المالية السابقة

بــضورـة قيــام أــدارـة المــصــرــف فــي اــتــخــالــ الخــطــوــات بــالــتــحــرــك لــجــذــب الــزــبــان وــتــمــجــعــهــم عــلــ الــإــدــخــار وــقــفــا لــتــعــلــيمــات الــبــنــك الــمــرــكــزــي الــخــلــصــة بــالــشــمــول الــمــالــي بــمــوجــب الــكــلــاب ذــي الــعــدــد فــ/ــ9ــ0ــ ــ2ــ0ــ1ــ9ــ/ــ2ــ/ــ2ــ0ــ

-14- كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (352) % كما في 31/12/2020 وهي أعلى من النسبة المعيارية الواردة في قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 البالغة 12% ويعود سبب ذلك إلى ضعف نشاط الائتمان النقدي والتعهدى وزيادة السيولة.

#### -15- مكافحة غسيل الاموال :-

اتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقاً لاحكام قانون (39) لسنة 2015 وتم التعاقد مع احدى الشركات الاجنبية على وضع نظام (AML) خلال السنة 2017 واهم ملاحظتنا تم الاطلاع على الانظمة الخاصة بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ولوحظ لدى القسم عدة انظمة منها نظام (Bank-Bi AML) ويوجد فيه سيناريوات فعالة للكشف عن عمليات غسل الاموال وتمويل وسيناريوات بحاجة الى تطوير ونظام (WORLD-CHECK) من شركة (REFINITIV) لفحص اسماء العملاء على قوائم العقوبات العالمية وكشف الاشخاص ذوي المخاطر المرضية سلبياً peps

القسم يقوم باعداد تقارير فصلية الى مجلس الادارة وترسل بعد ذلك الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والبنك المركزي العراقي وتم اعدادها وفقا للضوابط الرقابية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي المرسومة رقم 306/3/9 وتوزرخة في 19/9/2016.

المصرف مسجل لدى مصلحة الضرائب الأمريكية ورقمتعريف الوسيط العالمي (GIIN) له هو 2IVT08.00000.LE.368 بالزيان حاملي الجنسية الأمريكية لعام 2020.

ولدى فحصنا التقارير الفصلية لاحظنا مايلي :-

العدد	البيانات	ت
1	عدد التحقيقات المفتوحة	1
2	تقارير الاشتباه	2
9	شكاوى الاحتيال وعدد البلاغات التي تم ارسالها الى شركة ويسترين يونين	3

#### 16- إدارة المخاطر :-

عند مراجعة التقارير الفصلية لاحظنا مايلي :-

أخذ المصرف عدة اجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر وخلاصة مخاطر التشغيل .

بـقام قسم إدارة المخاطر في المصرف في إجراء اختبارات الضغط وفقاً لتعليمات البنك المركزي علماً تم ذلك بصورة الكترونية وفقاً لجدول (الأكسل ) المرسل من قبل البنك المركزي .

تـتم الاطلاع على السياسات والإجراءات الخاصة بادارة المخاطر وتبين ان اعدادها تم بناءاً على تعليمات البنك المركزي العراقي .

ثـ. تم مراجعة تقارير قسم إدارة المخاطر وتبين ان التقرير يشمل انواع المخاطر .

#### 17- تقارير مراقب الامتثال :-

تم فحص ومراجعة تقارير الامتثال للمنة موضوعة التدقيق وتبين لنا أن تنظيمها كان وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

#### 18- الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:-

ان نظام الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة انشطة المصرف والذي ساهم بتنفيذ اجراءات الرقابة والضبط الداخلي والنظم المحاسبية المعتمدة وان مستندات وسجلات المصرف محفوظة ومعدة بشكل سليم ومتاسب وخصوصاً اموال المصرف ، بالإضافة انه للقسم دور في ضبط الاداء من خلال التأكيد من الالتزام بالسياسات الموضوعة والمحافظة على اصول المصرف والعمل بالإضافة قيمة من خلال المساهمة في ادارة المخاطر وتقييم وتحسين هذا النظام لضمان تحقيق اهداف المصرف ، من خلال استقلالية المدقق الداخلي ليتمكن من اداء مهامه بشكل متاسب وتحقيق اهداف النظم الانفقة الذكر ، حيث ان قيام المدقق الداخلي بمهامه على اكمل وجه بتطبيق برنامج تدقيق مبني على المخاطر يساهم في حماية اصول المصرف والتحقق من سير العمل بالشكل المطلوب وقد لوحظ تنفيذ ذلك .

## 19- الدعاوى القانونية:-

أيد لنا القسم القانوني في المصرف عدم وجود دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف ، وأن هنالك دعوى واحدة مقامة من قبل المصرف على الغير بخصوص سرقة قدرها (300) ألف دولار أمريكي من قبل أحد المنتسبين منذ سنوات سابقة ، علماً تمأخذ مخصص لهذه السرقة لاغراض التحوط.

## 20- تقرير مجلس الادارة وبطاقة الاداء :-

لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس ادارة المصرف في تطبيق تعليمات الحكومة المؤسسة وذلك من خلال اعداد دليل خاص للحكومة وتشكيل لجان خاصة بهذا الشأن وفقاً لتعليمات الحكومة - كما اولى مجلس الادارة اهمية خاصة في متابعة الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء المقررة من قبل البنك المركزي ، ولدينا التوصيات المبينة أدناه :-

- ضرورة وجود نظام فاعل لتقدير نتائج أعمال مجلس الادارة سنوياً.
- ضرورة الاستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة لاعضاء لجنة الحكومة ، واذا كان بالامكان تعيينهم بصورة مستشاريين دائمين .
- توصي بضرورة التوثيق التام والكامل لكافة مؤشرات بطاقة الاداء.
- ضرورة ايلاء اهمية خاصة والتوكيل على زراعة فاعلية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات والتي تتضمن مخرجاتها تحقيق لأهداف الحكومة المؤسساتية.
- كما توصي بضرورة اصدار بيان من قبل مجلس الادارة الى كافة الاقسام التنفيذية يوضح فيه التقييم الجوهرية الواجبة الاتباع وفقاً لمؤشرات بطاقة الاداء.

## 21- مراسلات البنك المركزي:-

من خلال اطلاعنا على أجابات المصرف على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة اعمال ونتائج تنفيذ البيانات والتقارير الشهرية والدورية والفصصية والسنوية المعدة من قبل المصرف والمرسلة لمدينتين التزام واهتمام المصرف بالملاحظات المتعلقة بمحاسبة اعمال نتائج التنفيذ والاجابة عليها وتتفيدتها واستمرار الالتزام بها وان كل ما يرسل من البنك المركزي من بيانات تكون مطابقة لسجلات المصرف.

## 22- التقرير الداخلي :-

تم اصدار تقرير داخلي من قبلنا ( management letter ) برقم 76 في 11/12/2020 وتمت مناقشة الملاحظات الواردة مع ادارة المصرف .

## 23- الافصاح عن الاجور المهنية :-

بلغت الاجور المهنية لمراقبتي الحسابات (30) مليون دينار حسب ما يظهره كشف مصاريف التشغيل لعام 2020.

## 24-جائحة كورونا :-

تم انتشار جائحة كورونا (Coved19) في اوائل عام 2020 على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق ، مما تسبب في تعطيل العديد من النشاطات والأنظمة الاقتصادية وأنعكس ذلك سلباً على انشطة المصارف وتعتبر ادارة المصرف ان في هذه الجائحة حدث طارئ لم يتم التحوط له نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور ، وترى الادارة انه من الممكن تحديد تقدير كمي للاثر المحتمل لهذه الجائحة على البيانات المالية المستقبلية للمصرف.

وتقبلوا منا فائق الشكر والتقدير ....

خليل ابراهيم العبد الله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[khalelaccounting@yahoo.com](mailto:khalelaccounting@yahoo.com)  
07703281753-0750749701

هاشم سليم متمنه  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[Chs.mutammara@yahoo.com](mailto:Chs.mutammara@yahoo.com)  
07708856522-07902242992





مصرف العربية الاسلامي ش.م.خ  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

البيانات المالية للفترة المالية  
من ١٠/١٢/٢٠٢٠ إلى ٣١/١٢/٢٠٢٠



مصرف العربية الاسلامي ش.م.خ  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

البيانات المالية

مصرف العربية الإسلامية (ش.م.خ)  
كشف المركز المالي كما في 2020/12/31

بيان	ايضاح	الف دينار	الف دينار	2019
<b>الموجودات</b>				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	4	142,160,988	232,249,335	
ارصدة لدى المصارف الخارجية	5	99,373,357	42,720,548	
<b>الاستثمارات</b>				
ثمويلات إسلامية (صافي)	7	46,267,110	63,978,555	
موجودات أخرى	8	554,858	483,460	
موجودات غير ملموسة	9	87,102	268,899	
موجودات ثانية (صافي)	10	12,011,415	12,653,435	
مشروعات تحت التنفيذ	11	8,010,585	8,515,000	
<b>اجمالي الموجودات</b>		<b>339,165,407</b>	<b>386,619,232</b>	
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
<b>المطلوبات</b>				
ودائع المصارف	12	30,356,358	-----	
ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية	13	56,185,530	135,854,172	
فروض طويلة الأجل	14	498,333	825,000	
تلميذات نقدية	15	1,813,851	287,651	
مطلوبات أخرى	16	200,385	108,270	
مخصصات	17	600,651	394,065	
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>89,655,108</b>	<b>137,469,158</b>	
<b>حقوق الملكية</b>				
رأس المال المنقوع		250,000,000	250,000,000	
احتياطيات/الرأسي		96,231	88,617	
أرباح / خسائر محتجزة		(585,932)	(938,543)	
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>249,510,299</b>	<b>249,150,047</b>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>339,165,407</b>	<b>386,619,232</b>	

أحمد عبد المجيد جمعة  
رئيس مجلس ادارة



رئاسة مجلس ادارة  
المحاسب

خطوئاً لتقريرنا المرقم 1437 في 10 / 5 / 2020.

شركة خليل ابراهيم العبدان  
نرفقة وتنفق الحسابات  
خليل ابراهيم العبدان



هاشم سليم متصرف  
محاسب قانوني ومرافق حسابات



٥٨

مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)

كشف الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020

بيان	نحو العمليات	ايضاح	الالف دينار	الالف دينار	2019	2020
المدخل من التمويلات الاسلامية	نحو العمليات			36,911	1,566,947	
العمولات الدالة				187,660	159,124	
نزل : العمولات المدينة				46,717	90,623	
الصلبي				140,943	68,500	
ارباح بيع و شراء العملات الاجنبية				3,930,298	2,007,827	
ايرادات مصرفية متعددة				1,379	998,372	
اجمالي نحو العمليات				4,109,531	4,641,646	
مصاريف العملات						
رواتب الموظفين و مالي حكمها				716,581	1,293,398	
مصاريف تشغيل				658,652	803,334	
التأشير و اقتطاع				1,367,165	1,745,307	
ضرائب و رسوم				144,067	105,271	
مخاطر الالتزامات التعهدية / القديمة				336,800	8,279	
مخاطر تقلبات اسعار الصرف				183,000	-----	
مصاريف اخرى				344,951	302,226	
اجمالي المصاريف				3,751,216	4,257,815	
الربح ( الخسارة ) قبل الضريبة				358,315	383,831	
يتألف : 50% من خسائر السنوات السابقة وفقاً للمادة 11 من قانون الشركات 113 العمل سنة 1983				179,157	191,915	
صافي الربح ( الخسارة ) قبل الضريبة				179,157	191,915	
يتألف الضريبة 15%				26,873	28,787	
صافي الربح ( الخسارة ) بعد الضريبة				152,284	163,128	
يتناول 65% الحكيماني الزامنى				7,614	8,156	
يتناول النفق الشامل الآخر				-----	-----	
القاضض المستراك				144,670	154,972	
المدخل الشامل للسنة				144,670	154,972	

رنا عبدالكريم فجر  
المحاسب



**مصرف العربية الإسلامية (ش.م.خ)**  
**كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020**  
**المبالغ بآلاف الدينار**

بيان	رأس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكם	الخسائر	اجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	88,617	1,387,864	(2,326,407)	249,150,074
الاضافات اطفاء الخسائر	----			179,157	179,157
دفع ضريبة اضافية عن المخصص المحاسب 2019	----	28,784			28,784
صافي ارباح السنة الحالية	-----	7,614	144,670	—	152,284
الرصيد في 2020/12/31	250,000,000	96,231	1,561,318	(2,147,250)	249,510,299

**مصرف العربية الإسلامية (ش.م.خ)**  
**كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019**  
**المبالغ بآلاف الدينار**

بيان	رأس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكם	الخسائر	اجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	80,461	1,290,442	(2,518,322)	248,852,581
الاضافات اطفاء الخسائر	----	----	----	191,915	191,915
دفع ضريبة اضافية عن المخصص المحاسب 2018	----	—	(57,550)	---	(57,550)
صافي ارباح السنة الحالية	-----	8,156	154,972	----	163,128
الرصيد في 2019/12/31	250,000,000	88,617	1,387,864	(2,326,407)	249,150,074



**مصرف العربية الإسلامية (ش م خ)**  
**كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020**

المبالغ بالآلاف الدينار

2019	2020	بيان
163,128	152,284	الدخل الشامل للسنة/ بعد الضريبة
		تعديل البنود غير النقدية
191,915	179,157	اطفاء الخسائر
1,208,364	1,367,165	الإنتشار والاطفاء للسنة الحالية
1,563,407	1,698,606	(1) الدخل بعد التعديلات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
37,353,942	17,711,445	نقص/الزيادة في التمويلات الإسلامية
(86,352)	(71,398)	نقص/الزيادة في الموجودات أخرى
45,103,768	(49,312,284)	نقص/الزيادة في ودائع العملاء
(837,349)	1,526,200	نقص/الزيادة في التأمينات التقاعدية
73,836	92,115	الزيادة/النقص في المطلوبات الأخرى
(284,322)	222,537	النقص في المخصص
81,323,523	(29,831,385)	(2) صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(750,000)	(4,949,992)	الزيادة في الاستثمارات
317,985	(29,067)	النقص/الزيادة في الموجودات الثابتة
-----	2,967	استبعادات الموجودات الثابتة
(432,015)	(4,976,092)	(3) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
375,000	(326,667)	قرض/دالة
8,156	-----	احتياطيات
383,156	(326,667)	(4) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
82,838,071	(33,435,538)	صافي التدفقات النقدية (4+3+2+1)
192,131,812	274,969,883	النقد في بداية السنة
274,969,883	241,534,345	النقد في نهاية السنة

مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)  
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في  
2020/12/31

## ١. معلومات عامة:

في تاريخ 22/10/2015 فرت الهيئة العامة للشركة العربية المتحدة للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأس المال الى (250) مليار دينار عراقي ، وذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وقانون المصارف 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.

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2 المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن تكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 "ضريبة الدخل" المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة الموجلة مقابل الخسائر غير المحققة.
  - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 "بيان التدفقات النقدية" لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغيرات والالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية.
  - التعديلات للمعيار رقم 12 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المتعلقة بمتطلبات الافصاح عن الحصص في منشآت اخرى.

## 2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

لم يتم المصرف بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم تفعل بعد :

المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد :

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "عقود الإيجار": يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كحقيقة قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالاعتراف وقياس وعرض والاقتراح عن عقود الإيجار . يقدم هذا



المعيار نموذج محاسبى للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافه عقود الایجار مالم يكن اجل عقد الایجار 12 شهر او اقل ، او كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الایجار كعقود ايجار تمويلي او تشغيلي ، مع عدم تغير جوهري في النموذج المحاسبى للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية عن سابقة ، المعيار المحاسبى الدولى رقم 17.

١ كانون الثاني 2020

المعيار المحاسبى الدولى رقم 40 " العقارات الاستثمارية " :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبى الدولى رقم 40 العقارات الاستثمارية حول التوقيت الذي يتغير فيه على الشركة تحويل احد العقارات الى او من العقارات الاستثمارية . يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغير فعلى في الاستخدام - اي ان الاصل يفي او لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغيير في الاستخدام . أن نية الادارة فقط للتغيير لا تدعم عملية التحويل .

### ٢-٣ المعايير الجديدة والمعدلة والمصردة ولم يتم تفعيلها بعد (تابع )

المعيار المحاسبى الدولى رقم 28 "الاستثمار في شركات زميلة والانقلابات مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية البقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار او ائتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة . ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة او ائتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22

الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المنفوع مقدماً" . عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او ايرادات المعيار المحاسبى الدولى رقم 21 "تأثيرات التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية"

ليس واضحًا بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة . الامر الذي ادى الى تنويع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند ذي صلة . ومن ثم يوضح التفسير 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعرف به الشركة مبدئياً بالدفع المسبق او الارادات الاجلة الناتجة عن الثمن المنفوع مقدماً بالنسبة للمعاملات التي تتطوي على دفعات و مقوضات متعددة فأن كل مبلغ مدفوع او مقوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .

### المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "الادوات المالية"

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "الادوات المالية" الذي يحل محل المعيار المحاسبى الدولي رقم 39:الادوات المالية : الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات دولية لأعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني 2018 او بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر لازال المصرف يسعى للتطبيق وشكل لجنة يخصوص ذلك .



## 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 محاسبة 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 الأفصاحات المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعايير رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على المعيار رقم (7) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "الادوات المالية : الأفصاحات " في البيانات المالية التالية .

### انخفاض القيمة:

يقدم الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المقطعة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى . يستبدل المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتقدمة " من المعيار المحاسبي الدولي 39 بنموذج " خسائر الائتمان المتوقعة " المقرر تطبيقه مستقبلاً .

وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب أحتمالية التعرض في السداد ، تقدر الخسائر باحتمال التعرض و تقدر التعرضات عند التعرض . قام المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

يشمل نموذج خسائر الائتمان الموقعة 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 التعرض عن السداد أما (1) على مدى فترة الائتمان عشر شهراً التالية او (2) على مدى العمر المتوقع للأدلة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية .

- بموجب المرحلة -1- في حالة عدم وجود زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً .

- بموجب المرحلة -2- في حالة وجود زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تتعذر الأدوات المالية قد تعرضت لأنخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل سائر الائتمان الموقعة بناء على المدة المرجحة لأحتمالية التعرض للتعرض .

- بموجب المرحلة -3- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لأنخفاض القيمة و سوف 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 لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة .

### تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اسس نسبية . لتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي زانت بصورة جوهيرية منذ بداية نشأة الاصل المالي يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعرض على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعرض المماثلة عند بداية نشأة الاصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها



في عمليات إدارة المخاطر المتبقية حالياً لدى المصرف . سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي .

#### **العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:**

يطلب المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تدبير عادل ومرجح لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن النتائج الخاصة بالظروف

الاقتصادية المستقبلية . يجب أن يشمل قيس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ البداية . يتعين أن يعكس قيس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير ، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية و النتائج المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

#### **الحكم الائتماني القائم على الخبرة:**

يتطلب منهجية المصرف فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام المصرف باستخدام حكمها الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير .

عند قيس خسائر الائتمان المتوقعة ، يضع المصرف بالإضافة أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف بعدها معرض لخسائر الائتمان .

يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالأعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد السابق وخيارات التمديد والتجدد . إن تعريف التغير المتبع من قبل المصرف بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتواافق مع التوجيهات الخاصة بالمعايير رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع إلى الافتراضات كما يتواافق مع المتطلبات التنظيمية . ظلت السياسة الخاصة بتشطب معاملات التمويل دون تغير

#### **3- السياسات المحاسبية:**

- تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية وكذلك وفقاً للقوانين المحلية الدافئة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطالبات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

- تم الاعتراف بكل الأصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- عدم الاعتراف بالبنود كأصول أو التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .

- جرت عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف مما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :

- تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعين هما نقد و أرصدة لدى البنك المركزي ، وأرصدة لدى المصارف المحلية والاجنبية

- أظهار حساب التمويل الاسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التدني )

- فصل تأمينات العملات المصرفية عن ودائع العملاء .



- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الأصول والالتزامات المعترف بها ولم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.
- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة.
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف، وادانه المالي ، وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اي تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة من الفترة السابقة.
- **أساس الإعداد:** يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية ، باستثناء الاستثمارات في العقارات و أدوات أسمهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أو من خلال الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

- **عملة التقرير:** تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي ، وتم تجريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي ، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- **العملات الأجنبية:** إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بال العملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بال العملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقييد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف بأعتماد أسعار الصرف التالية:

2019/12/31	2020/12/31	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1190	1460	

- **موجودات التمويلات الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المراقبة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد ، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.
- وتشمل المراقبات بشكل أساسي على معاملات البيع على الأجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المراقبة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على الكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.
- أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال ، ودرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح أي انخفاض في القيمة إن وجد. وتنقسم المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عيناً (إن لم يكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمصرف.
- وتظهر الموجودات المشترأة بعرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقاً لشروط التأجير. وتنقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفيض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجاً على مدى فترة التأجير.

وفي حالة المضاربة ، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحاً منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لأهماليه وتنصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.

أما موجودات تمويل السلم ، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدماً لقاء سلع يتسلّمها لاحقاً موصوفة في النمرة . وتمثل نعم السلم المدينة بالمبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

وأخيراً، فإن موجودات التمويل بالاستصناع تتمثل بالمبالغ المقدمة من المصرف لصنع الأشياء المتفق عليها بعد طرح النفقات المستلمة من المستصنعين ، وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

**• الاستثمارات في الأوراق المالية:** تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين ظهر بالتكلفة المطفأة ، وأدوات حقوق الملكية ظهرت بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، وتحسب جميع الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة ، والتي تعد قيمة المقابل المنفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة ، باستثناء الاستثمارات التي ظهرت بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، حيث يتم تحويل تكاليف الشراء على بيان الدخل.

**• قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعينة في السوق عند إغلاق العمل بتاريخ كشف المركز المالي . أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها سوق مدرجة ، فإنه يتم تحديد تغيرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية . ويتم تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر . الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي لا يستطيع المصرف تحديدها فيمتها العادلة بصورة مستمرة كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طريق آخر مناسبة للحصول على القيمة العادلة ظهرت بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

**• تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية ، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولى للموجودات ، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. و يقلس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

**• الموجودات الثابتة الملموسة:** ظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثارات المترآكة ، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية ، و كما يلي:

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
غير خاضعة للاندثار	أراضي
50 سنة	مباني
5 سنوات	الآلات ومعدات
5 سنوات	وسائل نقل وانتقال
5 سنوات	آلات وأجهزة مكاتب

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

- **التدنى أو الاضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدنى أو اضمحلال في قيمتها ، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقيير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدنى القيمة . وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة نقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعملية . وعند تحديد القيمة الاستعملية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية بأسعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقييرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد ومخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشائه تعديل تقييرات التدفقات النقدية المستقبلية

- **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقييره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

- **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أي أرباح على الحسابات الجارية للعملاء . ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة . ويتم قيام هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية .

- **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل . وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافة إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة . وت تكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معدل الأرباح ، حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطاً للخسائر المستقبلية المتوقعة . أما احتياطي معدل الأرباح فهو عبارة عن مبلغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الإستثمارات .

- **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيع المرابحات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة . ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة . وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلابد إثباته إلا حين تتحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تتحققه . ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل .

- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك . كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل .

- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتمليك بعد حسم الانثار على أساس زمني .
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة .

- يتم إثبات دخل العمولات عند اكتسابه .



- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.
  - **الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية:** يقوم المصرف بتحصيل الإيرادات المت荡ة من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية.
  - **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة، ويتم نفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.
- 
- **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الربح الخاضع للضريبة.
  - **فرضية الاستثمار:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستثمار وهي مقتبعة بأن لديها الموارد الكافية للاستثمار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
  - **النقد ومكافأة:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فائق، ويتضمن: النقد في خزان المصرف ، والأرصدة لدى البنك المركزي ، والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصرف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

### 3- التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وأفتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتواجد بسهولة من مصادر أخرى. وتبني هذه التقديرات وأفتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات وأفتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة، ويتم عمل القيد الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلى:

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.



**4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى  
**المبالغ بآلاف الدولار**

2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
30,017,613	30,305,364	نقد في الخزينة/ دينار
3,570,868	36,983,589	نقد في الخزينة/ عملات أجنبية
187,761,862	70,473,063	نقد لدى البنك المركزي العراقي
10,898,992	4,398,972	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
<b>232,249,335</b>	<b>142,160,988</b>	<b>المجموع</b>

**5. أرصدة لدى المصارف:** يتكون هذا البند مما يلى :

**المبالغ بآلاف الدولار**

2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
42,720,548	99,373,357	نقد لدى مصارف الخارجية
<b>42,720,548</b>	<b>99,373,357</b>	<b>المجموع</b>

**6. الاستثمارات:** يتكون هذا البند مما يلى :

**المبالغ بآلاف الدولار**

2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
25,000,000	29,949,992	الاستثمارات طويلة الأجل قطاع خاص شركات
750,000	750,000	الاستثمارات طويلة الأجل قطاع مختلط
<b>25,750,000</b>	<b>30,699,992</b>	<b>المجموع</b>

المبالغ بالآلاف dallars

كما موضح أدناه :-

الوضع القانوني للشركات العائدة لمصرف كما في 31/3/2021	رأس المال	اسم الشركة
لا زالت في ممارسة نشاطها	10,000,000	الشركة العربية للاستثمارات العقارات
لأنزال اجراءات التصفية مستمرة مع دائرة تسجيل الشركات	8,000,000	شركة الخيول للاستثمارات الزراعية
صدر قرار التصفية لها من دائرة تسجيل الشركات في 20/10/2020	7,000,000	شركة العربية للأجارة
تسلست 2020/11/15	4,949,992	شركة العربية للصرافة
غير مملوكة لمصرف	750,000	شركة ضمان الودائع العراقيّة
	<b>30,699,992</b>	<b>المجموع</b>

#### 7. تمويلات إسلامية :

المبالغ بالآلاف dallars

فيما يلي تفاصيل هذا البند :

بيان	2020/12/31	2019/12/31
- التمويلات المنحوحة		
تمويل المشاركة /أفراد	15,000,000	42,395,000
تمويل المشاركة /شركات	10,000,000	-----
تمويل المشاركة /شركات	22,340,000	22,340,000
مرابحة - أفراد	544,094	549,239
<b>المجموع</b>	<b>47,884,094</b>	<b>65,284,239</b>
ينزل:		
مخصص عمليات المشاركة والمضاربة	1,606,000	1,294,700
مخصص عمليات البيوع / مرابحة	10,984	10,984
صافي التسهيلات الانتهائية المباشرة	46,267,110	63,978,555
بيان الوضع المالي		
مخصص تأمين الائتمان (الديون المنتجة)		
عمليات المشاركة والمضاربة		
(1) الرصيد أول المدة	1,294,700	2,149,214
المضاف خلال * السنة	311,300	114,750



969,264	-----	
<b>1,294,700</b>	<b>1,606,000</b>	الرصيد اخر المدة
(2) عمليات المراقبة	-----	
-----	<b>10,984</b>	الرصيد اول المدة
<b>10,984</b>	-----	المضاف خلال السنة
-----	-----	المسترد خلال السنة
<b>10,984</b>	<b>10,984</b>	الرصيد اخر المدة

#### 8. موجودات أخرى :

يتكون هذا البد ماما يلى :

المبلغ بالآلاف الدينار

2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
530	1,601	تأمينات لدى الغير
109,360	27,580	سلف منتسبي
357,000	438,000	مديتو النشاط الغير جاري
16,570	87,677	مصاريف مدفوعة مقدما
<b>483,460</b>	<b>554,858</b>	<b>المجموع</b>

#### 9. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البد ماما يلى :

المبلغ بالآلاف الدينار

2020/12/31	الإطعام للسنة الهالية	الإضافات	2020/1/1	اسم الحساب
-----	-----	-----	-----	نفقات التأسيس
<b>87,102</b>	183,040	1,243	268,899	أذئنة وبرموجيات مسصرفية
<b>87,102</b>	<b>183,040</b>	<b>1,243</b>	<b>268,899</b>	<b>المجموع</b>

#### 10. الموجودات الثابتة:

المبالغ بالآلاف للنيل

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة المملوسة والذئارتها :

المجموع	تحصيلات مباتي / موجرة	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	اراضي ألف دينار	بيان
14,242,912	3,065,081	867,219	155,071	155,541	10,000,000	الرصيد كما في 2020/1/1
	-----	-----	-----	-----	-----	التسويات القديمة
544,067	515,000	20,083	---	,984	-----	الإضافات خلال السنة
(2,967)	-----	(2,543)	-----	(424)	----	الاستبعادات
14,784,012	3,580,081	884,759	155,071	164,101	10,000,000	الكلفة الرصيد كما في 2020/12/31
1,589,477	1,059,037	385,735	77,036	67,669	-----	النيل متراكم 2020/1/1
1,184,125	946,935	174,501	31,014	31,675	-----	تضاف النيل السنة الحالية
2,772,597	2,005,973	559,498	108,050	99,076	----	رصيد مخصص الإنتثار المتراكم 2020/12/31
12,011,415	1,574,108	325,261	47,021	65,025	10,000,000	القيمة الدفترية 2020/12/31
12,653,435	2,006,044	481,484	78,035	87,872	10,000,000	القيمة الدفترية 2019/12/31

#### 11. مشروعات تحت التنفيذ:

المبالغ بالآلاف للنيل

فيما يلي تفاصيل البند المذكور

2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
8,515,000	8,000,000	مشروعات تحت التنفيذ / مباتي ومتناشد
-----	10,585	مشروعات تحت التنفيذ / انظمة وبرامج
8,515,000	8,010,585	المجموع

#### 12. ودائع المصارف:-

فيما يلي تفاصيل البند المنكور

المبلغ بالآلاف الدولار	2020/12/31	اسم الحساب
-----	30,356,358	حسابات حالية دائنة قطاع / مالي
-----	<b>30,356,358</b>	<b>المجموع</b>

#### 13. ودائع العملاء ذات الطبيعة الجارية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

المبلغ بالآلاف الدولار	2020/12/31	اسم الحساب
114,732,849	52,055,635	حسابات حالية دائنة قطاع خاص / شركات
1,024,573	3,935,358	حسابات حالية دائنة قطاع خاص / افراد
64,950	129,537	حسابات الاخرين
16,800	50,000	السطائح
10,015,000	15,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
10,000,000	-----	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
<b>135,854,172</b>	<b>56,185,530</b>	<b>المجموع الكلي</b>

#### 14. الاقراض :

المبلغ بالآلاف الدولار	2020/12/31	اسم الحساب
825,000	498,333	قرض طويلة الاجل ( المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
<b>825,000</b>	<b>498,333</b>	<b>المجموع</b>

#### 15. التأمينات النقدية :

المبلغ بالآلاف الدولار	2020/12/31	اسم الحساب
287,651	1,813,851	تأمينات خطابات ضمان
<b>287,651</b>	<b>1,813,851</b>	<b>المجموع</b>



#### 16. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

المبلغ بالآلاف الدولار	المبلغ بالآلاف الدولار	اسم الحساب
2019/12/31	2020/12/31	
75,878	54,344	المطلوبات الأخرى
32,392	146,041	مصاريف مستحقة
<b>108,270</b>	<b>200,385</b>	<b>المجموع</b>

#### 17. المخصصات:

المبلغ بالآلاف الدولار	المبلغ بالآلاف الدولار	بيان
2019/12/31	2020/12/31	
-----	183,000	مخصص تقلبات أسعار الصرف
8,278	33,778	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
357,000	357,000	تخصيصات فروقات نقدية
28,787	26,873	مخصص ضريبة
<b>394,065</b>	<b>600,651</b>	<b>المجموع</b>

#### 18- العمليات خارج الميزانية (الالتزامات و التزامات محتملة):

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

المبلغ بالآلاف الدولار

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	بيان
701,591	2,027,258	خطابات الضمان الداخلية
<b>701,591</b>	<b>2,027,258</b>	<b>مجموع</b>
287,651	1,813,851	نزل: تأمينات
<b>413,940</b>	<b>213,407</b>	<b>صافي الالتزامات</b>

#### 19. الدخل من التمويلات الإسلامية:

المبلغ بالآلاف الدولار

2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
36,647	36,711	إيرادات مقيوضة مراجحة افراد
605,160	200	إيراد مضاربة - افراد
925,140	-----	إيراد مضاربة - شركات
<b>1,566,947</b>	<b>36,911</b>	<b>المجموع</b>



#### 20. دخل العمولات والاتعاب المصرفية:

أ- فيما يلى جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والاتعاب المصرفية الدائنة :

البالغ بالآلاف للنيل

للسنة المالية المنتهية 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية 2020/12/31	اسم الحساب
367	515	عمولاتحوالات الداخلية
620	39,772	عمولاتحوالات الخارجية
19,634	67,658	عمولة حوالات ويسترين
11,078	43,957	عمولات خطابات الضمان الداخلية
----	1,365	عمولة بنك مركزي / مشاريع صغيرة ومتعددة
64,878	6,154	عمولات مصرفية اخرى
61,978	14,463	عمولات مصرفية متعددة
569	645	عمولة دفتر الشيك
----	13,030	عمولة اجور السويفت
----	101	عمولة اصدار سفارات
<b>159,124</b>	<b>187,660</b>	<b>المجموع</b>

ب - تنزل العمولات المصرفية المدفوعة المدينة :

البالغ بالآلاف للنيل

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
89,647	45,173	عمولات مصرفية / مصارف محلية
976	998	عمولات مصرفية / مصارف خارجية
-----	546	مصرف وفات مدفوعة حسابات استثمارية / ادخال
<b>90,623</b>	<b>46,717</b>	<b>المجموع</b>

<b>68,500</b>	<b>140,943</b>	<b>صافي دخل العمولات والاتعاب المصرفية</b>
---------------	----------------	--



**21. ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية :**  
فيما يلى جدول بتفاصيل البند المذكور :

البيان بالآلاف للناتج		اسم الحساب
للسنة المالية المنتهية في <b>2019/12/31</b>	للسنة المالية المنتهية في <b>2020/12/31</b>	
2,007,827	3,930,298	ابرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
<b>2,007,827</b>	<b>3,930,298</b>	<b>المجموع</b>

**22. ايرادات مصرفية متعددة :**

فيما يلى جدول بتفاصيل البند المذكور :

البيان بالآلاف للناتج		اسم الحساب
للسنة المالية المنتهية في <b>2019/12/31</b>	للسنة المالية المنتهية في <b>2020/12/31</b>	
32,563	700	ابراز خدمات متعددة وسوق
4,888	679	مبيعات ومتطلبات

958,280	----	مخصصات ديون انتفت الحاجة اليها
2,641	----	ابرازات اخرى
<b>998,372</b>	<b>1,379</b>	<b>المجموع</b>

**23. رواتب الموظفين وما في حكمها:**

فيما يلى جدول تفصيلي ب النفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها :  
البيان بالآلاف للناتج

للسنة المالية المنتهية في <b>2019/12/31</b>	للسنة المالية المنتهية في <b>2020/12/31</b>	اسم الحساب
333,124	330,090	الاجر
-----	17,800	اجور العاملين الغير مشمولين بالضمان
140,967	78,791	مخصصات مهنية وفنية
93,978	60,228	مخصصات عائلية
234,946	150,592	مخصصات تعويضية



1,140	549	اجور اعمال اضافية
104,975	28,004	مكافآت تشجيعية
39,930	38,877	المساهمة في الضمان الاجتماعي
292,006	-----	استقطاع مباشر / موظفين
<b>1,241,066</b>	<b>704,931</b>	<b>مجموع اجر العاملين في المصرف</b>
		<b>يضاف كلف الموظفين الأخرى:</b>
5,204	2,450	نقل العاملين
21,329	1,346	السفر والابعاد لاغراض التدريب
4,700	-----	اعات المتنسبين
1,200	-----	تجهيزات العاملين
19,899	7,854	تدريب وتأهيل
<b>1,293,398</b>	<b>716,581</b>	<b>المجموع</b>

#### 24. مصاريف تشغيل:

فيما يلى جدول تحليلي بالمصاريفات الإدارية العمومية

السنة المالية المنتهية في 2019/12/31	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
15,115	21,580	وقود وزيوت
32,510	30,972	لوازم ومهنـات
5,931	4,883	فرطاسـة
32,241	27,291	ماء وثـيراء
3,674	530	صيانة مباني وملـلات
4,827	6,549	صيانة الآلات ومعدـات
3,691	1,211	صيانة وسائل نقل وانتقال
670	250	صيانة ثاث واجهزـة مـكاتب
64,435	90,724	صيانة برامجـيات ونظمـة
1,012	-----	صيانة عدد وقوافـل
42,543		خدمـات واستشارـات
8,711	205	دعـلية واعـلان



9,631	4,450	نشر وطبع
14,023	4,785	ضيافة
6,385	2,168	احتياطات
14,005	8,495	مكالفات لغير العاملين
-----	29,055	مؤتمرات وندوات
83,148	82,071	الاتصالات
1,491	393	نقل السلع
114,869	117,535	استئجار مباني ومنشآت
167,091	127,244	اشتراكات وانتدابات
56,972	24,814	خدمات فلورية
9,004	22,245	خدمات مصرفية
3,400	-----	أجور تدقيق الحسابات
3,000	2,400	أجور عُنقُ أخرى
30,000	30,000	أجور تدقيق مرافق الحسابات
2,825	-----	مصاريفات أخرى
72,100	18,802	مصاريفات خدمة أخرى
<b>803,334</b>	<b>658,652</b>	<b>المجموع</b>

الإيدارات والاطفاء: 25المبلغ بالآلاف الدولار

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
30,642	31,675	إيدار ألات ومعدات
31,014	31,014	إيدار وسائل نقل
169,262	174,501	إيدار أثاث وأجهزة مكاتب
257,712	946,935	إيدار تحسينات مباني / مؤجرة
1,256,677	183,040	اطفاء الموجودات غير الملموسة
<b>1,745,307</b>	<b>1,367,165</b>	<b>المجموع</b>

### 26. ضرائب ورسوم:

المبلغ بالآلاف المائة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
105,271	144,067	ضرائب ورسوم
105,271	144,067	المجموع

### 27. مخاطر الالتزامات التعهدية / النقدية

المبلغ بالآلاف المائة

مخاطر الالتزامات التعهدية / النقدية

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
8,279	336,800	مخاطر الالتزامات التعهدية / النقدية
8,279	336,800	المجموع

### 28. مخاطر تقلبات اسعار الصرف:-

المبلغ بالآلاف المائة

مخاطر تقلبات اسعار الصرف

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
-----	183,000	مخاطر تقلبات اسعار الصرف
-----	183,000	المجموع

### 29. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

المبلغ بالآلاف المائة

اسم الحساب

مصاريف سلوات سابقة

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
28,130	-----	مصاريف سلوات سابقة
1000	100,000	غير عاد
175,992	150,404	تعويضات والغرامات
97,104	93,810	نفقات خدمات خاصة
-----	737	خسائر رأسمالية
302,226	344,951	المجموع



مصرف العربية الاسلامي ش.م.خ  
AL ARABIYA ISLAMIC BANK



تم بعون الله