



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



## التقرير السنوي والميزانية العامة والحسابات الختامية

للفترة من 2017/1/1 الى 2017/12/31

مكتب هاشم سليم متمر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركائه

لمراقبة وتدقيق الحسابات

Email: Chs.mutammara@yahoo.com

Tel: 07708856522

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 07805831503

كرادة ساحت الوثائق - شارع سلمان فائق - عمارة السعدي - بجانب مصرف المنصور

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

يسعدني بالأصالة عن نفسي و بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة لأرحب بكم جميعاً و أشكركم على تلبية الدعوة لحضور أجتتماع الهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي لمصرف العربية الإسلامي للسنة المنتهية في 31 /كانون الأول /2017 و يسرني ان أبين لكم منجزات المصرف خلال عام 2017 و خطته المستقبلية .

مساهمينا الكرام ...

على الرغم من حداثة تأسيس المصرف فقد تمكن من الدخول الى السوق المصرفي العراقي و ممارسة عملياته المصرفية فقد قام بمنح تمويل إسلامي خلال عام 2017 على شكل مضاربات و مشاركات بحوالي (96) مليار دينار ، و هذه التمويلات مدتها أكثر من سنة و حسب المعايير الإسلامية التي تحكم عمل المصرف فإن إيرادات هذه التمويلات ستظهر في السنوات القادمة و بالتالي لم تنعكس على إيرادات عام 2017 و من جانب آخر قام المصرف و التزاماً بالتشريعات المصرفية بوضع مخصص عام على التمويلات الممنوحة ( الأئتمان ) مما أثر سلباً على نتائج أعمال المصرف التي عكستها البيانات المالية لعام 2017 .

تمكن المصرف و على الرغم من حداثة تأسيسه باستقطاب و دافع تتفق مع أحكام الشريعة بحوالي (15) مليار دينار و تشكل نسبة (65,7%) من مجموع مطلوبات المصرف كما بدأ بممارسة الخدمات المصرفية و التي منها خطابات الضمان .

و في مجال الأمان المصرفي ، تشير كافة المؤشرات المالية الى سلامة و متانة المركز المالي للمصرف ، فقد أحتفظ المصرف بنسب سيولة و كفاية رأس مال قوية .

ضمن الخطة الاستراتيجية للسنوات الثلاثة القادمة التي اعتمدها مجلس إدارة المصرف تضمنت الأرتقاء بالأنشطة المصرفية المختلفة لتواكب التقدم في العمل المصرفي و قد ركزت على تقديم الخدمات المصرفية الألكترونية المتنوعة، و تحسين بيئة الرقابة و تفعيل إجراءات الحوكمة المؤسسية و تطوير النشاط التسويقي و الأرتقاء بمستوى المنتجات و الخدمات ، و تنويع تركيبة الإيرادات ، و تطوير العنصر البشري ، و تطوير الأنظمة الألكترونية ، كما أن توجهات المصرف ضمن خطته تمثلت بالتركيز على التوسع الأفقي من خلال التفرع في المناطق المختلفة من العراق و التوسع العامودي من خلال تقديم نشاطات مصرفية متميزة و متكاملة تتفق مع أحكام الشريعة الى جانب المساهمة في مبادرات البنك المركزي العراقي بأقراض المشاريع الصغيرة و المتوسطة و بالتالي المساهمة في تحقيق أهداف الشمول المالي و المساهمة في التنمية الأقتصادية بشكل عام.

نظراً للجهد المتميز الذي قام به منتسبي المصرف في مرحلة التأسيس و الفترة التي تلتها ، نسجل شكرنا و تقديرنا الى جميع منتسبي المصرف ، كما نسجل شكرنا و تقديرنا الى البنك المركزي العراقي و في مقدمتهم السيد المحافظ على الدعم المستمر للقطاع المصرفي ، كما نقدم شكرنا لمندوبي دائرة مسجل الشركات و هيئة الأوراق المالية على حضورهم هذا الأجتتماع .

وفقنا الله جميعاً لخدمة بلدنا و مصرفنا و نشكر لكم حضوركم  
و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

رئيس مجلس الإدارة  
أحمد عبد المجيد جمعه



## (( تقرير مجلس الإدارة ))

### حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2017/12/31

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل عن نشاطات المصرف و أعماله للسنة المنتهية كما في 2017/12/31 الذي اعد وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل و تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 .

#### أولاً :- نبذة تعريفية عن المصرف

- بتاريخ 2005/2/5 تقدمت الشركة المتحدة العربية الى البنك المركزي العراقي بطلب للحصول على اجازة ممارسة أعمال التحويل المالي و تم الحصول على اجازة الممارسة المرقمة 1059/3/9 بتاريخ 2005/6/28 و الصادرة من المديرية العامة لمراقبة الصيرفة و الأنتمان في البنك المركزي العراقي .
- بتاريخ 2008/1/5 تم أقرار تحويل الشركة من شركة محدودة الى شركة مساهمة خاصة و زيادة رأسمالها الى (500,000,000) خمسمائة مليون دينار .
- بتاريخ 2008/4/22 اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة من خمسمائة مليون دينار الى (5) مليارات دينار، استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 30154 في 2009/12/28 .
- و بتاريخ 2012/2/2 اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة من (5) مليارات دينار الى (15) مليار دينار استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 2547 في 2012/2/1 .
- بتاريخ 2013/9/9 اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة من (15) مليار دينار الى (45) مليار دينار استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22929 في 2013/9/9 .
- في نهاية سنة (2015) و لغرض تحول الشركة الى مصرف إسلامي تم زيادة رأسمالها الى (100) مليار دينار حيث تم الأنتهاء من الإجراءات بتاريخ 2016/1/11 حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (605) في 2016/1/11 و عليه تم تحويل الشركة العربية المتحدة للتحويل المالي الى مصرف العربية الإسلامي بتاريخ 2016/1/12 .
- بلغ رأسمال المصرف (250) مليار دينار في أجمع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/9/9 و ذلك بطرح أسهم جديدة بقيمة (150) مليار دينار عراقي للأكتتاب وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون



الشركات و قد أتممت الإجراءات القانونية اللازمة لدى مسجل  
الشركات حسب كتابهم المرقم س/هـ /23339/2 و المؤرخ في  
2016/12/7 .

### ثانياً : أهداف المصرف

- يهدف المصرف بشكل عام الى الأتي :-

- 1- المساهمة في التنمية الاقتصادية و تنشيط فعاليتها 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 النافذ .
  - 2- تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائنا داخل و خارج العراق .
  - 3- تعظيم العائد لمساهمي المصرف .
  - 4- الأستمرار بتطوير مهارات و كفاءات الموظفين .
  - 5- الحفاظ على موقعه الريادي بين المصارف العراقية .
- كما سيواصل المصرف سعيه الى أستقطاب المدخرات و الودائع و توظيفها  
في المجالات الاستثمارية المتنوعة و إضافة الى قيامه بمختلف الأنشطة  
المصرفية الأخرى بما فيها تمويل التجارة الدولية للقطاعين الخاص و العام  
عن طريق الأعمادات المستندية و الكفالات و الحوالات الخارجية .

### ثالثاً : الميزانية العامة لسنة ( 2017 )

#### 1- الموجودات

- بلغ أجمالي الموجودات داخل الميزانية (المركز المالي) في نهاية سنة  
2017 حوالي (269,097) مليار دينار بالمقارنة مع (251,559)  
مليار دينار لسنة 2016 .  
و فيما يلي تركيبة بنود الموجودات :

#### أ- الأرصدة السائلة

لا يخفى للسيولة النقدية أهمية في المصارف لكونها تقيس مدى قدرة  
المصرف على مواجهة التزاماته المختلفة و منها طلبات السحب  
النقدي من ودائع الزبائن في اي وقت لذا فإن على المصارف أن تكون  
مستعدة دوماً لتوفير السيولة المناسبة دون أن يؤثر ذلك سلباً على  
نشاطها و أهدافها، و لعل أهم عناصر السيولة لدى اي مصرف هو  
النقد المتوافر في خزائنه و لدى البنك المركزي العراقي و المصارف  
الأخرى فقد بلغ رصيد النقد في نهاية 2017 حوالي (151,899)  
مليون دينار أي بنسبة 56% من مجموع الموجودات .



**ب- التمويلات الإسلامية المتمثلة بالمضاربات و المشاركات .**

بلغ رصيد الأئتمان النقدي (في المضاربات و المشاركات الإسلامية للمصرف) كما في 2017/12/31 حوالي (96,039) مليون دينار اي بنسبة 36% من مجموع الموجودات و أن إدارة المصرف متوجهة نحو بذل المزيد من التوسع في الأئتمان النقدي و إضافة منتجات إسلامية جديدة كما سيقوم مصرفنا بالمشاركة في مبادرة المشاريع الصغيرة و المتوسطة كخطوة لتعظيم الموارد و تحقيق ربحية أفضل .

**2- المطلوبات و حقوق الملكية :** بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بمختلف أنواعها حوالي (14,846) مليون دينار في نهاية السنة 2017 و هي تشكل 65,7% من مجموع المطلوبات البالغة (20,954) مليون دينار و التي تشكل 8% من المطلوبات و حقوق الملكية ، أما حقوق الملكية التي بلغت حوالي (248,142) مليون دينار فقد شكلت 92% من المطلوبات و حقوق الملكية ، و قد توزعت حقوق الملكية على البنود التالية :-

البيان	دينار
رأس المال المدفوع	250,000,000,000
احتياطي رأس المال	64,155,000
رصيد حساب الأرباح و الخسائر	(1,921,385,000)
مجموع حقوق الملكية	248,142,770,000

**رابعاً : فروع المصرف**

- تم وضع خطة للتوسع من خلال فتح فروع جديدة للمصرف و اعتمادها من قبل مجلس الإدارة و ذلك بفتح (7) فروع جديدة للمصرف خلال عامي 2017 - 2018 في المحافظات .

- 1- كركوك .
- 2- السليمانية .
- 3- البصره .
- 4- كربلاء .
- 5- نينوى .
- 6- بغداد .
- 7- النجف .

علماً أن عدد فروع المصرف الحالية (2) داخل محافظة بغداد و هما الفرع الرئيسي - فرع الرشيد ، و سوف يتم قريباً في بداية عام 2018 فتح فرعين الأول في الكرادة و الثاني في أربيل و ذلك بموافقة البنك المركزي العراقي.

**خامساً : بنود المركز المالي للمصرف كما في 2017/12/31**

ت	الموجودات	مليون دينار	الأهمية النسبية
1	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	134,750	51%
2	نقد لدى المصارف الخارجية والمحلية	17,150	6%
3	تمويلات إسلامية	94,119	35%



—	372	موجودات أخرى	4
%0,5	1,434	موجودات غير ملموسة	5
%4	11,202	موجودات ثابتة	6
%4	10,070	مشاريع تحت التنفيذ	7
%100	269,097	المجموع	

ت	المطلوبات و حقوق الملكية الودائع	مليون دينار	الأهمية النسبية
1	الودائع	14,846	%5,5
2	التأمينات النقدية	1,013	%0,4
3	المطلوبات الأخرى	4,945	%2
4	التخصيصات	151	%0,05
5	حقوق الملكية	248,142	%92,3
	المجموع	269,097	%100

سادساً : أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين و الاحتياط و مقدار مساهمة كل منهم في 2017/12/31 و أسماء رئيس و أعضاء الهيئة الشرعية .  
أ- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم
1	أحمد عبد المجيد جمعه	رئيس مجلس الإدارة	2000
2	أزهار مؤيد أحمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	2000
3	دريد ياسين حمدان	المدير المفوض	2000
4	عبد المنعم مهدي صالح	عضو	24,750,000,000
5	حيدر أكرم محمد علي	عضو	2000

ب- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم
1	هدى عبد الوهاب حسن	عضو	2000
2	جهاد محمد علي	عضو	2000
3	بان درويش فراري	عضو	2000

ج- أعضاء الهيئة الشرعية :

ت	الاسم	المنصب
1	عبد القادر مهدي صالح	رئيس الهيئة الشرعية
2	فاروق شلتاغ مهدي	عضو
3	مها يحيى صيهود	عضو
4	مريم عبد الهادي عباس	عضو
5	أحمد صالح حسين	عضو



#### سابعاً : الرواتب و الأجور

بلغ رصيد الرواتب و الأجور و المكافآت المدفوعة الي العاملين خلال سنة 2017 حوالي (1,021) مليون دينار و ذلك جراء التوسع من خلال الكادر الوظيفي للمصرف علماً بأن إدارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشة لمنتسبيه بشكل متواصل ، و قد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (48) موظفاً .  
و فيما يلي جدول بأسماء خمسة موظفين تقاضوا أعلى راتب خلال سنة 2017 .

ت	اسم الموظف	مكان العمل	العنوان الوظيفي
1	دكتور مصطفى الخياط	الإدارة العامة	مستشار مجلس الإدارة
2	دريد ياسين حمدان	الإدارة العامة	مدير مفوض
3	علي حسين جبر	الإدارة العامة	معاون مدير مفوض
4	أحمد جليل أمين	الإدارة العامة	مدير المنفعات
5	صبيح قاسم أحمد	الإدارة العامة	أمين سر مجلس الإدارة

#### ثامناً : تصنيف العاملين

##### أ- تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية كما في 2017/12/31

ت	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	مراقب الامتثال	1
4	مدير قسم / مدير قاعة / مدير خزينة	9
5	م.مدير قسم/م.مدير قاعة / رئيس امناء الصناديق	7
6	ملاحظ اول/ميرمج اقدم/محاسب اقدم	-
7	ملاحظ/ميرمج/محاسب/مشرف حاسبة/محامي/امين خزنة	5
8	معاون ملاحظ/معاون ميرمج/ معاون محاسب/ امين صندوق	11
9	كاتب/مشغل حاسبة/عداد نقود/ عامل فني	7
10	موظف استعلامات/موظف خدمة/مشغل مولدة حارس/سائق/معمد	6
	المجموع	48

##### ب- تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2017/12/31

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	بكالوريوس	26
2	دبلوم	3



3	معهد	3
8	أعدانية	4
3	متوسطة	5
5	ابتدائية	6
48	المجموع	7

### ج- النشاط الإداري

- تنمية الموارد البشرية : قدم المصرف سلسلة من البرامج التدريبية في مختلف المجالات و التخصصات المعرفية و ذلك لتعزيز قدرات و مهارات و كفاءة منتسبيه ، و ندرج أدناه ملخصاً عن عدد المشاركين بالدورات خلال سنة 2017 :-

### تصنيف الدورات التدريبية حسب الموضوع و مكان انعقادها خلال سنة 2017

ت	الموضوع	عدد الدورات	داخل العراق	خارج العراق	المشاركين
1	نظام BANKS	2	1	1	7
2	السيولة	1	1	-	2
3	التحليل المالي	1	1	-	2
4	المقاصة الآلية ACH	2	2	-	5
5	الاعتمادات المستندية	1	1	-	2
6	معايير بزل	1	1	-	1
7	التعريف بالعملة المزيفة	1	1	-	2
8	الانتماء و تمويل المشاريع الصغيرة المتوسطة	1	1	-	1
9	الحوالات المصرفية و ويسترن يونيون	1	-	1	1
10	انظمة تقنية المعلومات	3	3	-	5
11	اطار ادارة المخاطر في المصارف	5	5	-	8
12	مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب	7	5	2	16
13	الامتثال	5	5	-	11
14	التدقيق الداخلي	1	1	-	1
15	استمرارية الأعمال	2	2	-	4
16	نظام سويفت	2	2	-	4
17	مصارف اسلامية	4	4	-	9
18	توطين الرواتب	2	2	-	4
19	السياسات الاقتصادية لتحقيق الاستقرار المالي	1	1	-	1
20	البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة	1	1	-	1
21	دورة تاهيلية للموظفين الجدد	1	1	-	4
22	نظام تداول شهادات الأيداع الإسلامية	1	1	-	2





1	-	1	1	تطبيق المعايير الدولية و اعداد القوائم المالية	23
1	-	1	1	التوعية المصرفية و حماية الجمهور	24
97	4	44	48	المجموع	

#### تاسعاً : الأمور الأخرى :

- **كفاية رأس المال**  
يلتزم المصرف بتعليمات البنك المركزي بشأن احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت (231%) كما في 2017/12/31 علماً بأن الحد الأدنى حسب تعليمات البنك المركزي هي 12% .
- **الدعاوى و القضايا المقامة**  
توجد دعوى قضائية واحدة مقامة من المصرف ضد الغير بقيمة (300,000) دولار و لا زالت الإجراءات القضائية قائمة ، كما أنه لا توجد أية دعاوى قضائية مقامة على المصرف خلال عام 2017 .
- **وحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب**  
تقوم وحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب بمراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع قوانين و تعليمات البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الأموال و ذلك تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب رقم 39 لسنة (2015) و التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) حيث تقوم الوحدة برفع تقاريرها الشهرية و الفصلية عن العمليات المصرفية النقدية للمبالغ التي تزيد عن (10) الألف دولار او ما يعادلها بالدينار و كذلك عن الحوالات الخارجية الصادرة و الواردة بأنواعها ، بالإضافة الى التقارير الفصلية عن النشاطات المكلفة بها الوحدة و كذلك الإبلاغ عن حالات الاشتباه بغسل الأموال الى الجهات المختصة ( مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب ) ، و قد أولت الإدارة اهتماماً كبيراً بهذا الموضوع و ركزت على موضوع تدريب الموظفين من خلال المشاركة في دورات تدريبية وورشات عمل لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب داخل العراق وخارجه ، كما تم تجهيز المصرف بالبرامج الإلكترونية اللازمة لهذا الغرض .
- **الضريبة**  
يتحاسب المصرف ضريبياً مع الهيئة العامة للضرائب عن نشاطاته بشكل سنوي .

#### وحدة مراقبة الامتثال

- يلتزم مراقب الامتثال بمراقبة مدى التزام ادارة المصرف بالقوانين و الأنظمة ذات العلاقة بأعمال المصرف و كذلك بالتعليمات و التعاميم و اللوائح الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي و مراجعة السياسات و الإجراءات في المصرف و مدى انسجامها مع القوانين



و التشريعات ذات العلاقة ، و بذلك يغطي عمل مراقب الأمتثال كافة أنشطة المصرف و عملياته .

و تعزيزاً لدور هذه الوحدة و استقلاليتها و انسجاماً مع متطلبات البنك المركزي فقد تم ربطها بالمجلس و علماً بأنه يتم رفع تقاريرها مباشرة الى المجلس و كذلك الى البنك المركزي العراقي .

#### - قسم إدارة المخاطر

استمرت أعمال التطوير و الدعم من قبل إدارة المصرف لإنشاء بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر و تم تعزيز القسم في المصرف بموظفين و تدريبهم بشكل مكثف للأرتقاء بمستواهم المهني ، و يقوم 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 الأليات المناسبة لتمكينه من عمله ، كما تم تعزيز استقلالته من قبل مجلس الإدارة من خلال ربطه بلجنة المخاطر المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة و يتم رفع التقارير مباشرة الى هذه اللجنة .

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

و على مستوى المخاطر الائتمانية يتم متابعة أكمال الملفات الائتمانية لضمان توثيقها و اعداد الدراسات اللازمة عن مخاطر الائتمان و التركيزات المتعلقة بها .

اما فيما يتعلق بمخاطر السوق فيتم تحليل و مراقبة مخاطر السيولة و احتساب الفجوات و المخاطر الناتجة عن العملات الأجنبية .

أما على صعيد مخاطر التشغيل و يتم متابعة كافة المخاطر الناتجة عنها حيث تم التعميم على الأقسام و الوحدات في المصرف بأبلاغ قسم إدارة المخاطر بالخصائر و المخاطر التشغيلية لتلك الأقسام و الوحدات و تم تبني مؤشرات رئيسية و مصفوفة للمخاطر التي يتعرض لها المصرف و بما فيها المخاطر الناتجة عن أنظمة الرقابة الداخلية و المخاطر الإلكترونية و المخاطر القانونية و غيرها ، هذا و يقوم القسم بأحتساب أختبارات الضغط التي هي إحدى متطلبات البنك المركزي ، و يتجه المصرف الى التعاقد للحصول على برنامج ألي لأحتساب مخاطر العملاء و كذلك برامج مساندة لأحتساب كافة أنواع المخاطر .

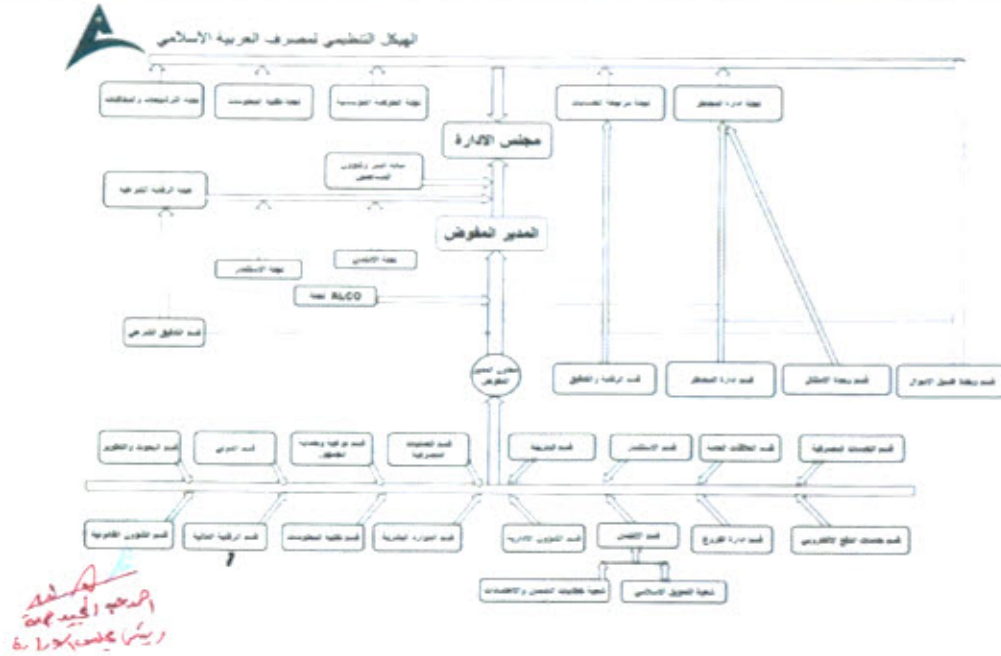
#### - التغيرات و الأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

لا يوجد أية أمور جوهرية لها تأثير سلبي على سير عمل المصرف و استمراريته خلال السنة المالية اللاحقة لأعداد هذا التقرير .

#### عاشراً : الهيكل التنظيمي للمصرف

- يمتلك المصرف هيكلًا تنظيميًا ووصفًا وظيفيًا مرتبطاً به يحدد الصلاحيات و المسؤوليات و الأقسام ، و تم إجراء التعديلات عليه خلال عام 2017 و ذلك في ضوء متطلبات الحوكمة المؤسسية

للمصرف ، بحيث يضمن الهيكل التنظيمي المعدل توضيح حدود الصلاحيات والمسؤوليات لكل قسم ، وكذلك فصل الوظائف المتعارضة ، و يؤخذ بالحسبان متطلبات البنك المركزي ، و الشكل التالي يوضح الهيكل التنظيمي للمصرف .



#### أحد عشر : الحوكمة المؤسسية من منظور مجلس الإدارة

- تهدف حوكمة الشركات الى تحسين الأداء و بالتالي تعظيم قيمة المؤسسة من خلال تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية السليمة ، ولهذا فإن الحوكمة ركزت على دور المجلس و لجانته في العملية الرقابية و حددت واجباته و مسؤولياته و كذلك واجبات و مسؤوليات لجانته المختلفة و شروط الملائمة لأعضائه و كذلك دور الإدارة التنفيذية و ملائمة أعضائها ، كما ركزت على موضوع الفصل بين الإدارة و الملكية ، كما حددت حقوق كل من أصحاب المصالح و ركزت على النزاهة في التعامل معهم .
- قام المصرف بوضع دليل للحوكمة المؤسسية و تم اعتماده من مجلس الإدارة ، و هذا الدليل ينسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي ، و كذلك تم اعتماد موثيق للجان المجلس المختلفة ، و تم وضع السياسات و الإجراءات اللازمة لأعمال المصرف و اعتمادها من المجلس ، كما قام المجلس باعتماد استراتيجية للمصرف للسنوات القادمة و حدد الأهداف العامة للمصرف و الأهداف الخاصة لكل سنة من السنوات التي على المصرف تحقيقها ، كما عزز المصرف من دور الإدارات الرقابية



و استقلاليتها مثل قسم الرقابة و التدقيق الداخلي ، و ادارة المخاطر و الامتثال و غسل الأموال و ذلك لأنشاء بنية أساسية قوية رقابية في المصرف . و قام بوضع هيكل تنظيمي مناسب للمصرف يحدد خطوط الاتصال و السلطات ، و يسعى المصرف دوماً الى تعزيز الحوكمة المؤسسية .

- بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة (13) جلسة خلال الفترة من 2017/1/1 و لغاية 2017/12/31 تضمنت العديد من القرارات الخاصة بأعداد السياسات و الإجراءات الخاصة بآلية عمل الأقسام و اعتماد دليل للحوكمة المؤسسية إضافة الى تشكيل (8) لجان من أعضاء المجلس بما ينسجم مع توجيهات البنك المركزي العراقي و دليل الحوكمة المؤسسية و تنظيم موثيق عمل و مهام لهذه اللجان بعد تعيين رؤوساء و أعضاء لها ، و بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2017/8/15 بجلسته الخامسة تم تشكيل اللجان التالية :-

- 1- لجنة الحوكمة .
- 2- لجنة الترشيح و المكافأة .
- 3- لجنة إدارة المخاطر .
- 4- لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات .
- 5- لجنة تقنية المعلومات و الاتصالات .
- 6- لجنة الامتثال .
- 7- لجنة الأستثمار / بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2017/11/26 بجلسته الثامنة.
- 8- لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات ) / تم انتخاب اللجنة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2017/12/25 .

#### أثنا عشر : العقود التي أبرمها المصرف مع الغير

ت	العقد	مبلغ العقد	تفاصيل العقد
1	عقد شركة فالكون الامنية	5700 دولار	يقدم الخدمات الامنية المتمثلة بالحراسة الثابتة
2	عقد تدقيق الحسابات	50,000,000 دينار	تم التعاقد مع شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركة هاشم سليم متمرمة
3	عقد شركة بايوتك AML نظام غسل الاموال	45,000 دولار	نظام تدقيق وتفتيش ورقابة على النظام المصرفي
4	مجموع اقيام عقود الأيجار لفروع المصرف بضمنها الفرع الرئيسي و الإدارة العامة	362,600,000 دينار	عقود ايجار
5	عقد خطوط الهواتف	350,000 دينار	خط فتورة / شركة زين
6	عقد شركة KPMG	55,000 دولار	تقديم خدمات استشارية و تقييم المركز المالي واعداد سياسات (مكافحة غسل الاموال والامتثال و ادارة المخاطر)
7	عقد مع شركة ( ICSFS ) مع اجهزة السيرفرات	500,000 دولار	مختصة في اعداد برامج الكمبيوتر وتوريدها وصيانة نضم برمجيات البنوك المتكاملة
8	عقد شركة دوت جو	20,000 دولار	لعمل المواقع الالكترونية للمصرف



9	عقد بدالة اربيل	1750 دولار	تجهيز بدالة نوع بانوسونك مع ربطها بموقع بغداد
10	عقد لطبع الصكوك	20,000 دولار	تجهيز دفاتر صكوك خاصة بالمصرف
11	عقد شركة مدار الارض	19,000 دولار	ماكينة لطبع وتوزيع الصكوك

### ثالث عشر : السياسة المحاسبية

- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات و المصروفات أو في أعداد الحسابات الختامية ، كذلك يطبق مصرفنا و للسنة الثانية المعايير الدولية للعرض المالي (IFRS) و معايير المؤسسات الإسلامية كأساس في تبويب حساباته و تنظيم سجلاته و في اعداد البيانات و الكشوفات و تنظيمها وفق ما تقتضيه أحكام القوانين و التعليمات النافذة .

### الخاتمة :

- و في الختام يتوجه مجلس الإدارة بأسمى آيات الشكر و العرفان الى مساهمي المصرف و منتسبيه الذين تفانوا من أجل استمرارية عمل هذا المصرف ، و الى إدارة البنك المركزي العراقي على رعايتها للأسرة المصرفية التي ساهمت في تطوير القطاع المصرفي .

متمنين للجميع دوام التوفيق



أحمد عبد المجيد جمعه  
رئيس مجلس الإدارة

دريد ياسين حمدان  
المدير المفوض





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

# الهيئة الشرعية





بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

للفترة المالية المنتهية ٣١/كانون الاول لسنة ٢٠١٧

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله وصحبه وسلم

الى/مساهمي و اعضاء مصرف العربية الاسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقاً للمادة رقم (٦-٣) من النظام الداخلي الاسلامي لمصرف العربية الاسلامي تقدم هيئة الرقابة الشرعية تقريرها التالي:-

اولاً:- عقدت الهيئة اجتماعها في ٢٠١٨/١/٢١ حيث اطلعت على كافة التقارير للفترة المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١ واطلعت على سير المعاملات المنفذة من قبل الاقسام المعنية وتبين انه تم تدقيق كافة المعاملات.

ثانياً:- تم الاجابة على جميع الاستفسارات المقدمة من قبل الاقسام ذات العلاقة حول العمليات المصرفية من حيث مدى استجابتها مع احكام الشريعة الاسلامية و قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ و التأكد من خلال قسم التدقيق الشرعي على تطبيق تلك الفتاوى.

ثالثاً:- لقد قمنا بمراجعة المركز المالي للمصرف للفترة المنتهية ٣١/كانون الاول و بيان الدخل والايضاحات حولها وقمنا بمراقبتها للتأكد من ان البنك يلتزم بأحكام الشريعة الاسلامية وكذلك الفتاوى و القرارات و التوصيات وفقاً للبيان الشرعي رقم (٣٥) و المعيار المحاسبي رقم (٩) الصادر من هيئة المحاسبة و المراجعات للمؤسسات المالية و الاسلامية.

وبرأينا

أ- اطلعت الهيئة الشرعية على الدفاتر و السجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي مكنتها من القيام بواجبها و التدقيق على معاملات البنك المنفذه.

ب- اجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها و اصدرت الفتاوى اللازمة . وقد أبدت ادارة البنك تجاوباً ملحوظاً من تطبيق هذه الفتاوى و الالتزام بها.

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين وليس هناك تحويل للبنك لخراجها مباشرة.

رئيس اللجنة

عبدالقادر مهدي صالح

عضو هيئة

مهدي يحيى صيهود

عضو هيئة

فاروق شلتاغ مهدي

عضو هيئة

احمد صالح حسين

Head Office

Capital (250) Billion Iraqi Dinar

P.O.Box Baghdad 6068 Mansour

Tel. +964 1 541 6905 Fax +964 1 541 7878

info@alarabiyabank.com - www.alarabiyabank.com

Mob. +964 770 442 5004 - 780 211 0044 - 790 194 1097

راس المال (250) مليار دينار عراقي

العراق - بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - مبنى رقم ١


Iraq-Baghdad-AlMansour-14<sup>th</sup> Ramadhan St.-Bldg. No.1

السادة / اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي  
م / التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١


تحية طيبة ...

من خلال فحص البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي ومراجعة اداء الاقسام كافة وبموجب احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والتعيمات الصادرة بموجبه وفقا للمعايير الدولية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وبالتنسيق مع السيد مراقب الحسابات واستنادا لذلك نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الدوري وكما يلي :

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد كافة .
- ٢- لقد تمت عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية بشكل سليم وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- ٣- من خلال التدقيق والمتابعة لاحظنا تميز العمليات المصرفية بالدقة والسرعة ودرجة عالية من المرونة والوضوح والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والتركيز العالي على ملائمة سير العمليات المصرفية وفق احكام الشريعة الاسلامية ويتجسد ذلك في الاهتمام بالوحدات الرئيسية الثلاثة المتمثلة بقسم الامتثال وقسم غسل الاموال وقسم ادارة المخاطر والتاكيد على تنفيذ متطلبات البنك المركزي بالشكل وبالوقت المطلوب .
- ٤- لاحظت اللجنة تطبيق المصرف لما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف بما في ذلك تشكيل اللجان المتخصصة والتي يتم من خلالها رصد سير العمليات المصرفية وتحقيق مبادى الافصاح والشفافية وبما يؤكد الالتزام بمبادى السرية المصرفية بموجب المادتين (٥٠ و ٤٩) من قانون المصارف النافذ .
- ٥- لاحظت اللجنة متابعة السياسة الائتمانية وتحديد معايير تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين ومراقبة الانكشافات وحركة سداد التمويل الاسلامي ومعالجة التأخيرات من خلال الاجراءات المنسقة مع الدائرة القانونية لتلافي وتجنب مخاطر الائتمان المتوقعة . وكذلك الحال بالنسبة للائتمان التعهدي .
- ٦- البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات الاسلامية ومطابقة تماما مع ماتظهره السجلات طبقا لقانون البنك المركزي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ .  
ولكم فائق الاحترام والتقدير ...

  
رئيس لجنة  
هدى عبد الوهاب حسن

  
عضوا  
ازهار مؤيد احمد

  
عضوا  
حيدر اكرم محمد علي





## تقرير مراقبوا الحسابات المستقلين



شركة خليل ابراهيم العبد ش وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات

صنف اول رقم الاجازة 285

[khalelaccounting@yahoo.com](mailto:khalelaccounting@yahoo.com)

07703281753-07507497014

هاشم سليم متمره

محاسب قنوني ومراقب حسابات

صنف اول رقم الاجازة 58

[Chs.mutammar@yahoo.com](mailto:Chs.mutammar@yahoo.com)

07708856522-07902242992

الرقم: 1168

التاريخ: 2018/5/22

## 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 2017/12/31، وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر، كشف التغير في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للفترة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

**وبرأينا،** ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير، فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 2017/12/31 ، وأدائه المالي، وتدقيقاته 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 وملانة لتوفير أساس لرأينا.

## نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية:

### 1 - المعايير الدولية :-

تم أعداد تنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية لسنوات 2017 / 2016 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية .

### 2 - النقدية :-

- أ- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي ( 134,750 ) مليار دينار كما في 2017/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة 44 % ويعود معظم ذلك الى منح الزبائن تمويلات إسلامية بمبلغ (96) مليار دينار خلال السنة 2017 .
- ب - السيولة النقدية : تدل نسبة السيولة ( النقدية / الحسابات الجارية الدائنة والودائع ) البالغة 957%- على أنها نسبة جيدة جداً نوصي بضرورة استثمارها في قطاعي التمويلات الإسلامية والاستثمار .

### 3- التمويلات الإسلامية :-

- أ- التمويل بالمضاربة والمشاركة هو عبارة عن شراكة يقوم بموجبها البنك بالمساهمة في رأس المال تدرج هذه بالقيمة العادلة بالمقابل المدفوع بعد حسم التدني .
- ب- بلغت التمويلات الإسلامية ( 96 ) مليار دينار قبل حسم مخصص التدني كما في 2017/12/31 ويشكل تمويل المضاربة 70% و تمويل المشاركة 30% من التمويل أعلاه .
- ج- تم منح (28) مليار دينار للمقترضين مشاركات ( متناقصة ) طويلة الامد تمتد من (15-9) سنة، لذلك نوصي أن يتم تنويع مدد الاقراض ( طويلة , متوسطة وقصيرة الاجل ) و ذلك للحفاظ على عوائد نقدية سنوية تساعده في التوسع والدخول في خطوط تشغيلية جديدة .
- د- تم منح بعض الزبائن مضاربات مقابل ضمانات غير عينية بلغت (47) مليار دينار وتشكل 70% من اجمالي المضاربات، لذا نوصي بضرورة استحصال ضمانات مادية وفقاً لتعليمات البنك المركزي بغية تلافي المخاطر.
- هـ - بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى الودائع 640% , واعلمتنا ادارة المصرف انها اعدت خطة استراتيجية لتخفيض تلك النسبة والوصول بها الى الحد المسموح به حسب تعليمات البنك المركزي والبالغ 70% .

و - لاحظنا خلال فترة الاحداث اللاحقه لتاريخ الميزانية لغاية 2018/5/22 - استحقاق بعض المضاربات بحوالي (5,945) مليار دينار ولم يتم تسديد مبالغها وقد اعلمتنا ادارة المصرف انها قد تابعت عملية التسديد مع الزبائن وستتخذ الاجراءات اللازمة .

### 4- الائتمان التعهدي :-

بلغت خطابات الضمان ( 6,750 ) مليار دينار كما في 2017/12/31 والتأمينات المستلمة (1013) مليون دينار وتشكل نسبة قدرها 15% كما يشكل رصيد خطابات الضمان نسبة 3% من رأس المال علماً أن النسبة المسموح بها تبلغ 200% - نوصي بضرورة تفعيل هذا النشاط خلال السنة القادمة لتعزيز الموارد.

## 5- الموجودات الملموسة ( الثابتة ) :

أ - بلغت قيمة الموجودات الملموسة (11,202) مليار دينار كما في 2017/12/31 وتتضمن كلفة شراء ارض قدرها (10) مليار دينار.

ب - القيمة العادلة :- بموجب كتاب البنك المركزي قسم مراقبة المصارف الاسلامية ذو العدد 1062/3/8 في 2018/1/17 بلغت القيمة العادلة للاراضي المذكور في الفقرة (أ) اعلاه (3,240) مليار دينار ولم يتم تحميل قائمة الدخل الشامل بمبلغ (6,760) مليار دينار عن قيمة التذني في كلفة الارض خلافاً للمعيار الدولي رقم (36)"

ج - بينت لنا ادارة المصرف بأنها قد قامت بمفاتحة البنك المركزي بموجب الكتاب المرقم 395 في 2018/3/8 والذي طالبت فيه اعادة التقييم وانها لا زالت في انتظار كتاب من البنك المركزي بغية اجراء المعالجات المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

## 6- مشاريع تحت التنفيذ :

بلغ رصيد الحساب اعلاه (10) مليار دينار كما في 2017/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 614% مما يتطلب غلق بعض فقراته عند اكتمال المشروع علماً "لم نطلع على نسب انجاز بنائية الادارة العامة كما موضح ادناه :-

المبلغ / مليون دينار	البيان
8000	دفعه مقدمة لانشاء بنائية المقر الادارة العامة
2000	بناء طابق ثاني للمبنى المؤجر في شارع 14 رمضان / تم انجاز كامل العمل في بداية سنة 2018 و قد اطلعنا على اكتمال العمل
55	دفعه مقدمة لشراء أنظمة وبرمجيات
15	أجور تصميم
10,070	المجموع

## 7 - الموجودات الاخرى :

أن رصيد الحساب اعلاه والبالغ ( 372 ) مليون دينار معظمه يمثل فروقات (سرقه نقدية ) ظهرت خلال شهر كانون الاول 2017 ولم يتم وضع مخصص له وتحميل قائمة الدخل وقد تم رفع قضية ضد الشخص المختلس ومازالت الشكوى قائمة - مما يتطلب اجراء مايلزم خلال السنة المالية القادمة .

## 8- ودائع العملاء :

أن رصيد الحساب اعلاه والبالغ (14) مليار دينار كما في 2017/12/31 يتضمن مبلغ قدره (9,935) مليار دينار يمثل حسابات جارية دائنة قطاع خاص / مالي .

## 9- الارباح والخسائر :

أبلغ اجمالي دخل العمليات (2,307) مليار دينار واجمالي المصروفات (5,067) مليار دينار لغاية 2017/12/31 وبالتالي بلغت الخسارة (2,760) مليار دينار وتم التحقق من صحة الايرادات والمصاريف والخسارة.

ب- ان سبب الخسارة برأينا يعود الى عدم قيام ادارة المصرف بتنوع الانشطة التشغيلية الاخرى مثل الاستصناع والمربحات والسلم والاجارة اضافة الى الاستثمارات والتوسع في الانتماء التعهدي .

ج- المصاريف : نظراً لاكتمال تكوين ونشوء المصرف خلال السنة المالية 2017 وتعيين كامل الكادر الوظيفي , كذلك ارتفاع أيجارات المباني مما أدى الى ارتفاع كبير بالمصاريف التشغيلية لسنة 2017 مقارنة بالسنة 2016 – وتم التحقق من صحة تلك المصاريف.

#### 10 - إدارة المخاطر :

تم التعاقد مع احدى الشركات الاجنبية (KPMG) لوضع سياسة ادارة المخاطر للمصرف خلال السنة 2017 , هذا ويقوم قسم ادارة المخاطر يقوم بأعداد تقارير شهرية عن المخاطر تعرض على مجلس الادارة.

#### 11- الرقابة الداخلية :

لدى فحصنا لنظام الرقابة الداخلية لاحظنا وجود ميثاق للتدقيق الداخلي كما تبين لنا وجود دليل سياسات تنظم عمل نشاط التدقيق , نوصي بضرورة وضع برامج تدقيقية مبنية على عملية تقييم المخاطر والارتقاء بالعمل الرقابي من رقابة داخلية الى رقابة تحوطية وارشافية.

#### 12- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

أتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة 2017- وفقا لاحكام قانون (39) لسنة 2015- وقد قام المصرف باعداد برامج لتصنيف الزبائن حسب المخاطر كما تم الاتفاق مع احدى الشركات الاجنبية ( بايوتك ) على وضع نظام (AML)

#### 13- الدعاوي القانونية :

لاتوجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف هنالك شكوى واحدة مقامة من قبل المصرف على الغير خاصة بموضوع سرقة نقدية قدرها (357) مليون دينار .

#### 14- الحوكمة :

قام المصرف باعداد دليل الحوكمة ومواثيق المجلس ولجانه ووضع استراتيجية للمصرف وذلك بالاستعانة بأحد الخبراء الدوليين وكما تم حضور بعض اعضاء المجلس دورات خارجية خاصة بالحوكمة بهدف تفعيل اعمال المجلس ولجانه .

#### 15- كفاية راس المال :

بلغت كفاية راس المال ( 231% ) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علما أن النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي هي (15%) وقانون المصارف هي ( 12% ) ومقررات بازل هي ( 8% ) – وعلى الرغم أن النسبة أعلاه أعلى من الحد الأدنى , إلا - أن هذه - النسبة لا تأخذ بعين الاعتبار المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف (مخاطر التشغيل , مخاطر السوق , وغيرها من المخاطر).

#### 16- تقييم المركز المالي :

تعاقدت الشركة على تقييم المركز المالي مع شركة KPMG كما في 2016/12/31- وقد أطلعنا على هذا التقييم علما ان سنة التقييم هي سنة تكوين ونشوء المصرف وقد بلغت نسبة الموجودات السائلة الى مجموع الموجودات (99%) .

### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء. وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.

كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي .

### مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية:

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن اليقين المعقول هو مستوى عالٍ من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير المراجعة الإسلامية ومعايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استناداً إلى تلك البيانات المالية.

### المعلومات الأخرى:

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي والتأكد من عدم وجود أي أخطاء جوهرية أو تضارب في المعلومات.

### المتطلبات الأخرى :

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، ندرج ادناه الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

1. تم اعتماد برنامج محاسبي إلكتروني نوع (BANKS) و قد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، و كما إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
2. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمتطلبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
3. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .

4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

بغداد/ العراق  
2018/1/22

خليل ابراهيم العبد الله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
khalelaccounting@yahoo.com  
07703281753-07507497014

هاشم سليم متمره  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
Chs.mutamara@yahoo.com  
07708856522-07902242992



مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)  
كشف المركز المالي كما في 2017/12/31

2016 ألف دينار	2017 ألف دينار	إيضاح	بيان
			<b>الموجودات</b>
240,889,710	134,750,117	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,266,481	17,149,853	5	أرصدة لدى المصارف
-----	94,118,917	6	تمويلات إسلامية (صافي)
2,000	372,015	7	موجودات أخرى
963,322	1,434,128	8	موجودات غير ملموسة
27,142	11,202,705	9	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
1,410,702	10,070,013	10	مشروعات تحت التنفيذ
<b>251,559,356</b>	<b>269,097,748</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
587,280	14,846,453	11	ودائع العملاء
-----	1,012,500	12	تأمينات نقدية
57,200	4,944,940	13	مطلوبات أخرى
36,335	151,085	14	مخصصات
<b>680,815</b>	<b>20,954,978</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
64,155	64,155		احتياطات
814,386	(1,921,385)		أرباح / خسائر محتجزة
<b>250,878,541</b>	<b>248,142,770</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>251,559,356</b>	<b>269,097,748</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



أحمد عبد المجيد جمعه  
رئيس مجلس الإدارة



دريد ياسين حمدان  
المدير المفوض



رنا عبد الرزق  
المحاسب

خضوعاً لتقريرنا المرقم 1168 في 2018 / 5 / 22 .



شركة خليل إبراهيم العبدالله  
لمراقبة وتدقيق الحسابات  
خليل إبراهيم العبدالله

  
شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله  
وشركاه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية  
(18)  
محاسب قانوني ومراقب حسابات (285)



21

هاشم سليم متمره  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

  
مكتب هاشم سليم متمره  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)  
كشف الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في

2017/12/31

2016 ألف دينار	2017 ألف دينار	ايضاح	بيان
			دخل العمليات
---	---	15	الدخل من التمويلات الاسلامية
117,023	94,314	16	العمولات الدائنة
1,050	339,693	16	تنزل : العمولات المدينة
115,973	(245,379)		الصافي
119,380	2,536,273	17	ايرادات بيع و شراء العملات الأجنبية
----	16,813	18	ايرادات مصرفية متنوعة
<b>235,353</b>	<b>2,307,707</b>		إجمالي دخل العمليات
			مصروفات العمليات
157,138	1,021,974	19	رواتب الموظفين ومافي حكمها
165,515	945,967	20	مصاريف تشغيل
-----	675,602	21	اندثار وإطفاء
25,697	50,706	22	ضرائب ورسوم
-----	2,035,544	23	مخصص مخاطر الائتمان
18,055	-----	24	خسائر تقييم العملات الأجنبية
10,200	337,935	25	مصاريف أخرى
<b>376,605</b>	<b>5,067,728</b>		إجمالي المصروفات
<b>(141,252)</b>	<b>(2,760,021)</b>		الربح (الخسارة) قبل التوزيع للمودعين
-----	-----		ينزل: التوزيعات للمودعين
<b>(141,252)</b>	<b>(2,760,021)</b>		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والزكاة
-----	-----		ينزل الضريبة والزكاة
<b>(141,252)</b>	<b>(2,760,021)</b>		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة والزكاة
-----	-----		بنود الدخل الشامل الاخر
<b>(141,252)</b>	<b>(2,760,021)</b>		الدخل الشامل للسنة

مصرف العربية الإسلامي (ش م خ )

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفاصل المتراكم	الخسائر	إجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	64,155	956,368	(141,982)	250,878,541
الإضافات خلال الفترة	-----	----	-----	-----	-----
التسويات القيدية	-----	-----	24,250		24,250
يضاف صافي خسارة/الربح للسنة الحالية	-----	-----	-----	(2,760,021)	(2,760,021)
الرصيد في 2017/12/31	250,000,000	64,155	980,618	(2,902,003)	248,142,770

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31

المبلغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي توسعات	الفاصل المتراكم	إجمالي
الرصيد في بداية الفترة	45,000,000	---	---	---	45,000,000
الإضافات خلال الفترة	205,000,000	---	---	---	205,000,000
ارصدة محولة من الشركة العربية للتحويل المالي	---	64,155	956,368	(730)	1,019,793
تنزل خسارة الفترة	---	---	---	(141,252)	(141,252)
الرصيد في 2016/12/31	250,000,000	64,155	956,368	(141,982)	250,878,541

مصرف العربية الإسلامي ( ش م خ )  
كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31

المبلغ بالآلاف الدراهم

2016	2017	ايضاح	بيان
(141,252)	(2,760,021)		الدخل الشامل للسنة
			تعديل البنود غير النقدية
-----	675,602		الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
(141,252)	(2,084,419)		(1) الدخل بعد التعديلات
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-----	(94,118,917)	6	الزيادة في التمويلات الاسلامية
2,000	(370,015)	7	الزيادة في الموجودات اخرى
587,280	14,259,173	11	الزيادة في ودائع العملاء
-----	1,012,500	12	الزيادة في التأمينات النقدية
32,950	4,887,740	13	النقص في المطلوبات الاخرى
36,335	26,866	14	النقص في المخصص
658,565	(74,302,653)		(2) صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
(963,322)	(858,272)	8	الزيادة في الموجودات غير الملموسة
(1,441,843)	(11,351,566)	9	الزيادة في الموجودات الملموسة
-----	(8,659,311)	10	الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(2,405,165)	(20,869,149)		(3) صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
			الانشطة التمويلية
205,000,000	-----		رأس المال
1,743,759	-----		احتياطيات
206,743,759	-----		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
204,855,907	(97,256,221)		صافي التدفقات النقدية
44,300,284	249,156,191	5 و 4	النقد ومكافآه في بداية السنة
249,156,191	151,899,970	5 و 4	النقد ومكافآه في نهاية السنة

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

2017/12/31

**1. معلومات عامة:**

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

**2 . تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة**

**1-2 المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة**

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 " ضريبة الدخل " المتعلقة بالأعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة .
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 " بيان التدفقات النقدية " لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغيرات و الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية .
- التعديلات للمعيار رقم 12 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية المتعلق بمطلوبات 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 لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد :**

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " عقود الايجار": يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية بالأعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار . يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين

الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار مالم يكن  
أجل عقد الايجار 12 شهر أو أقل , أو كانت الموجودات ذات  
الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار  
كعقود ايجار تمويلي أو تشغيلي , مع عدم تغيير جوهر في النموذج  
المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد  
التقارير المالية عن سابقة , المعيار المحاسبي الدولي رقم 17.

1 كانون الثاني 2018

المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 " العقارات الاستثمارية " :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة  
في المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 العقارات الاستثمارية  
حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل احد  
العقارات الى او من العقارات الاستثمارية . يتم التحويل فقط  
عندما يكون هناك تغيير فعلي في الاستخدام - أي أن الاصل  
يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على  
التغيير في الاستخدام . أن نية الادارة فقط للتغيير لا تدعم عملية التحويل .

**3-2 المعايير الجديدة والمعدلة والمصدرة ولم يتم تفعيلها بعد ( تابع )**

المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات  
مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الابقاء على احتساب  
القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو أنتلاف مشتركة  
مع شركة استثمار على شركاتها التابعة . ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل  
منفصل لكل شركة زميلة او أنتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22  
الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "المعاملات  
بالعملات الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " . عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً  
بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او ايرادات المعيار  
المحاسبي الدولي رقم 21 " تأثيرات التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية "  
ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة . الامر  
الذي ادى الى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند  
ذي صلة . ومن ثم يوضح التفسير 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية  
لاعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة  
مبدئياً بالدفع المسبق او الايرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً  
بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فإن كل  
مبلغ مدفوع او مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .

**المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية "**

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من  
المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية " الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي  
رقم 39: الادوات المالية : الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (9) من  
المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات دولية لاعداد التقارير  
المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 او بعد ذلك التاريخ مع السماح  
بالتنطبق المبكر . قامت المجموعة بالفعل بشكل مسبق في عام 2011 بتطبيق متطلبات قياس  
تصنيف الادوات المالية وعليه لن يكون هناك تأثير مادي على حقوق الملكية الافتتاحية كما في

1. كانون الثاني نتيجة التغييرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية .

### محاسبة التحوط:

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

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

### أنخفاض القيمة:

يقدم الإصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر أنخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى . يستبدل المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتكبدة " 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 احتمالية التعثر في السداد ، تقدير الخسائر بأحتمال التعثر و تقدير التعرضات عند التعثر . قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

يشمل نموذج خسائر الائتمان الموقعة منهج ثلاثي المراحل يركز على التغيير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد أما ( 1 ) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية او ( 2 ) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغييرات الائتمانية عن البداية .

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

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

• بموجب المرحلة 3- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية كأئتمان تعرض لأنخفاض القيمة و سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد الى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند التحديد الزيادات الجوهرية لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة .

### تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اساس نسبي . لتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الاصل المالي يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الاصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات ادارة المخاطر المتبعة حالياً لدى البنك . سوف يتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي .

### العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية . يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية بالإضافة الى تحديد ما اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية . يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير , معلومات معقولة ومدعومة حول الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

### الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام البنك باستخدام حكمها الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير . عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة , يضع البنك بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون البنك بعدها معرض لخسائر الائتمان .

يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالأعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد . أن تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ظلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير

### 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 النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطابقات 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 عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :

● تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما نقد و أرصدة لدى البنك المركزي , وأرصدة لدى المصارف المحلية

● أظهر حساب التمويل الاسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التدني )

- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها ولم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.
- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2017/1/1 .
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف , وادائه المالي , وتدفعاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اية 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 أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- **عملة التقرير:** تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي ، وتم تقريب 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 بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات 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. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف بأعتماد أسعار الصرف التالية:

2016/12/31	2017/12/31	
1190	1190	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي

- **موجودات التمويل 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 المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشونها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد ، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.
- وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.
- أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال ، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس 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 يحسب كربح أو خسارة للمصرف.
- وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقاً لشروط التأجير. و تنتقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجياً 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 لأهماله وتقصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.



أما موجودات تمويل السلم ، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدماً لقاء سلع يتسلمها لاحقاً موصوفة في الذمة. وتتمثل ذمم 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 الدفعات المستلمة من المستصنع ، وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

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

• **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقبال العمل بتاريخ كشف المركز المالي . أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة ، فإنه يتم تحديد تقديرات 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 حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كالأستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأولي للموجودات ، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأستثمارات قد تأثرت. و يقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

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

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

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

- **التدني أو الاضحلال في قيمة الموجودات الملموسة و غير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة و غير الملموسة لتحديد ما اذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضحلال في قيمتها ، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية بأستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
- **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره 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 قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.
- **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة و غير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتردج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة 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 معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.
- **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:
  - يتم إثبات الربح من بيوع 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 فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. 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 بالتملك بعد حسم الاندثار 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 بتجنيب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية.
  - **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بأستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

• **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

• **فرضية الاستمرارية:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

• **النقد ومكافاه:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف 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 وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراسات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراسات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود 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 يلي:

- 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 يلي

المبلغ بالآلاف الدينارين

اسم الحساب	2017/12/31	2016/12/31
مسكوكات ذهبية	1,050	-----
نقد في الخزينة/ دينار	242,382	40,014
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	1,231,631	75,942
نقد لدى البنك المركزي العراقي	130,448,757	90,773,663
ودائع قانونية لدى البنك المركزي	2,826,297	91
ودائع وقتية لدى البنك المركزي العراقي	-----	150,000,000
<b>المجموع</b>	<b>134,750,117</b>	<b>240,889,710</b>

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع ودائع العملاء لديه بالعملة الأجنبية و 10% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي، كما يحتفظ البنك

بنسبة 5% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي والمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في 2003/12/12.

5. أرصدة لدى المصارف : يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2016/12/31	2017/12/31	اسم الحساب
8,226,120	49,981	نقد لدى مصارف محلية
40,361	17,099,872	نقد لدى مصارف خارجية
8,266,481	17,149,853	المجموع

6. تمويلات إسلامية : فيما يلي تفاصيل هذا البند :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2016/12/31	2017/12/31	بيان
		<b>أ- التمويلات الممنوحة</b>
-----	28,395,000	تمويل مشاركة / افراد
-----	23,339,360	استاذ تمويل المضاربة / شركات
-----	44,305,351	استاذ تمويل المضاربة / افراد
	96,039,711	المجموع
		<b>ينزل:</b>
-----	1,920,794	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
-----	-----	مخصص قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
-----	94,118,917	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		<b>ب- بيان الوضع المالي</b>
		(1) مخصص التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة)
-----	-----	الرصيد أول المدة
-----	1,992,594	المضاف خلال السنة *
-----	71,800	المسترد خلال السنة
-----	1,920,794	الرصيد آخر المدة
-----	-----	(2) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة)

7. موجودات أخرى : يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2016/12/31	2017/12/31	اسم الحساب
-----	357,000	فروقات نقدية
2,000	350	تأمينات لدى الغير
-----	14,665	سلف منتسبين
2,000	372,015	المجموع

8. موجودات غير ملموسة : يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2017/12/31	الإطفاء للسنة الحالية	الإضافات خلال السنة	2017/1/1	اسم الحساب
972,122	237,310	246,110	963,322	نفقات التأسيس
462,006	150,157	612,163	-----	أنظمة وبرمجيات مصرفية
1,434,128	387,467	858,273	963,322	المجموع

9. الموجودات الثابتة :

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة وانذاراتها :

المبالغ بالآلاف الدنانير

المجموع	ديكورات وتركيبات وقواطع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	تحسينات مباني	أراضي ألف دينار	بيان
139,274	-----	121,957	-----	17,317	-----	-----	الرصيد كما في 2017/1/1
11,351,566	11,057	430,281	86,160	68,236	755,832	10,000,000	الإضافات خلال السنة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	التنزيلات
11,490,840	11,057	552,237	86,160	85,554	755,832	10,000,000	الكلفة الرصيد كما في 2017/12/31
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	انذار متراكم/1/2017
288,135	2,379	64,532	15,038	17,228	188,958	-----	يضاف انذار السنة الحالية
288,135	2,379	64,532	15,038	17,228	188,958	-----	رصيد المخصص 2017/12/31
11,202,705	8,678	487,705	71,122	68,326	566,874	10,000,000	القيمة الدفترية 2017/12/31
27,143	-----	27,142	-----	1	-----	-----	القيمة الدفترية 2016/12/31

10. مشروعات تحت التنفيذ: فيما يلي تفاصيل البند المذكور:

المبالغ بالآلاف الدنانير

2016/12/31	2017/12/31	اسم الحساب
1,107,966	10,015,000	مشروعات تحت التنفيذ/ مباتي ومنشآت
294,406	55,013	مشروعات تحت التنفيذ/ أنظمة وبرامجيات
8,330	-----	مشروعات تحت التنفيذ /حسابات الإلكترونية
<b>1,410,702</b>	<b>10,070,013</b>	<b>المجموع</b>

11. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

المبالغ بالآلاف الدنانير

2016/12/31	2017/12/31	اسم الحساب
-----	3,743,312	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات
-----	52,488	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ رواتب موظفين
-----	9,937,214	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/قطاع مالي
587,280	790,771	حسابات جارية دائنة قطاع خاص /أفراد
-----	322,668	حسابات الادخار
<b>587,280</b>	<b>14,846,453</b>	<b>المجموع الكلي</b>

12. التأمينات النقدية :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2016/12/31	2017/12/31	اسم الحساب
-----	1,012,500	تأمينات خطابات ضمان
-----	1,012,500	<b>المجموع</b>

13. مطلوبات أخرى: فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

المبالغ بالآلاف الدنانير

2016/12/31	2017/12/31	اسم الحساب
-----	4,297,292	تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية
-----	81,014	المطلوبات الأخرى
57,200	566,634	مصاريف مستحقة
57,200	4,944,940	المجموع

14. المخصصات:

المبالغ بالآلاف الدنانير

2016/12/31	2017/12/31	بيان
36,335	36,335	مخصص تقلبات أسعار الصرف
-----	114,750	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
36,335	151,085	المجموع

15. الدخل من التمويلات الإسلامية :

لا توجد عوائد للتمويلات الإسلامية لسنة 2017 وفي ضوء طبيعة تلك التمويلات يتوقع ان تتحقق عوائد في السنوات اللاحقة .

16. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

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

المبالغ بالآلاف الدنانير

للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	اسم الحساب
116,958	50,084	عمولات الحوالات الخارجية
-----	39,559	عمولة حوالات ويسترن
-----	2,279	عمولات خطابات الضمان الداخلية
-----	689	عمولة بيع طوابع
65	1,703	عمولات مصرفية أخرى
117,023	94,314	المجموع

ب - تنزل العمولات المصرفية المدفوعة المدينة :

المبلغ بالآلاف الديناري	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	اسم الحساب
-----	334,861		عمولات مصرفية / مصارف محلية
----	2,539		عمولات مصرفية / مصارف خارجية
----	2,293		مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية / أندخار
1,050	----		عمولات مصرفية متنوعة
1,050	339,693		المجموع
115,973	(245,379)		اجمالي دخل العمولات والاعتاب المصرفية ) ( صافي )

17 . ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية :

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور :

المبلغ بالآلاف الديناري	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	اسم الحساب
119,380	2,425,263		ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
-----	111,010		ايرادات تقييم العملات الاجنبية
119,380	2,536,273		المجموع

18. ايرادات مصرفية متنوعة :

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور :

المبلغ بالآلاف الديناري	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	اسم الحساب
-----	5,088		ايراد خدمات متنوعة وسوفت
-----	11,725		مبيعات ومطبوعات
-----	16,813		المجموع



19. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

المبلغ بالآلاف الديناري

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
الرواتب	358,334	103,775
مخصصات عائلية	381,214	3,920
مكافآت تشجيعية	115,330	1,950
مخصصات مصرفية ومهنية والتعويضية	58,779	31,597
المساهمة في الضمان الاجتماعي	25,012	6,503
مجموع رواتب العاملين في المصرف	938,669	147,745
يضاف كلف الموظفين الأخرى:		
نقل العاملين	8,716	-----
مكافآت لغير العاملين	8,855	845
تدريب وتأهيل	65,734	8,548
المجموع	1,021,974	157,138

## 20. مصاريف تشغيل:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

المبلغ بالآلاف الديناري

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
وقود وزيوت	28,752	3,663
أدوات احتياطية	48	298
لوازم ومهمات	35,534	6,411
قرطسية	12,293	2,714
تجهيزات العاملين	400	3,684
ماء وكهرباء	32,306	4,478
صيانة مباني ومنشآت	8,459	829
صيانة الات ومعدات	2,750	-----
صيانة وسائل نقل وانتقال	1,505	-----
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	4,553	-----
خدمات أبحاث واستشارات	78,470	5,181
دعاية وإعلان	5,071	750
نشر وطبع	36,717	-----
ضيافة	15,645	3,091
مؤتمرات وندوات	16,303	-----
نقل وإيفاد واتصالات	142,579	26,580
استئجار مباني ومنشآت	311,900	14,649
اشتراقات وانتماءات	49,182	13,630
خدمات قانونية	62,402	3,094
خدمات مصرفية	36,263	23,118
أجور تدقيق الحسابات	45,000	-----
أجور تدقيق الميزانيات الصادرة سابقا	-----	44,250
أجور تدقيق للميزانية الحالية	-----	8,500
مصروفات خدمية أخرى	19,835	595
<b>المجموع</b>	<b>945,967</b>	<b>165,515</b>

21. الاندثار والاطفاءات:

المبلغ بالآلاف الدينير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
اندثار تحسينات مباني	188,958	---
اندثار آلات ومعدات	17,228	----
اندثار وسائل نقل	15,038	---
اندثار اثاث وأجهزة مكاتب	64,532	----
اطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع	2,379	----
اطفاء الموجودات غير ملموسة	387,467	-----
المجموع	675,602	----

22. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

المبلغ بالآلاف الدينير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
ضرائب ورسوم	50,706	25,697
المجموع	50,706	25,697

23. مخصص مخاطر الائتمان:

المبلغ بالآلاف الدينير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية	114,750	---
مخصص الائتمان	1,920,794	---
المجموع	2,035,544	---

24. خسائر تقييم العملات الاجنبية:

المبلغ بالآلاف الدينير	اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
	فروقات تقييم العملات الاجنبية	---	18,055
	المجموع	----	18,055

25. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

المبلغ بالآلاف الدينير	اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
	مصروفات سنوات سابقة	22,250	-----
	تبرعات	92,900	200
	تعويضات والغرامات	143,682	10,000
	نفقات خدمات خاصة	79,103	-----
	المجموع	337,935	10,200

26. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة.

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

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

المبلغ بالآلاف الدينير	بيان	للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31
	خطابات الضمان الداخلية	6,750,000	-----
	خطابات الضمان الخارجية	-----	-----
	مجموع	1,012,500	-----
	ينزل: تأمينات	5,737,500	-----
	صافي الالتزامات		

28. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

قام المصرف بمراجعة القيم العادلة لموجوداته ومطلوباته المالية وقام بعمل المخصصات اللازمة لتدني قيمة التسهيلات الانتمائية ، وتدني قيمة الاستثمارات والتقلبات في أسعار صرف العملة الأجنبية. وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.

جمهورية العراق  
مجلس هيئة مراقبة وتدقيق الحسابات  
امانة السيد

نفاذات على صيغة فتح وتوقيع مراقب الحسابات ولاية مزاول  
لهيئة مراقبته وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ وفق لوائح مسؤوليته  
عن محوئلات هذه البيانات والماليات.

الموافق / ١٤٤٠ / ١٢ / ١٦

التوقيع

تاريخه

رقم العمل

١٤٤٠ / ١٢ / ١٦