

الى / هيئة الاوراق المالية

م/التقرير السنوي لعام 2019

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات...

نرسل لكم ربطاً نسخة من التقرير السنوي و الميزانية العامة والحسابات الختامية
لمصرفنا للسنة المالية المنتهية كما في 2019/12/31.

مع فائق الشكر و التقدير

المرفقات:-

- نسخة من التقرير السنوي.

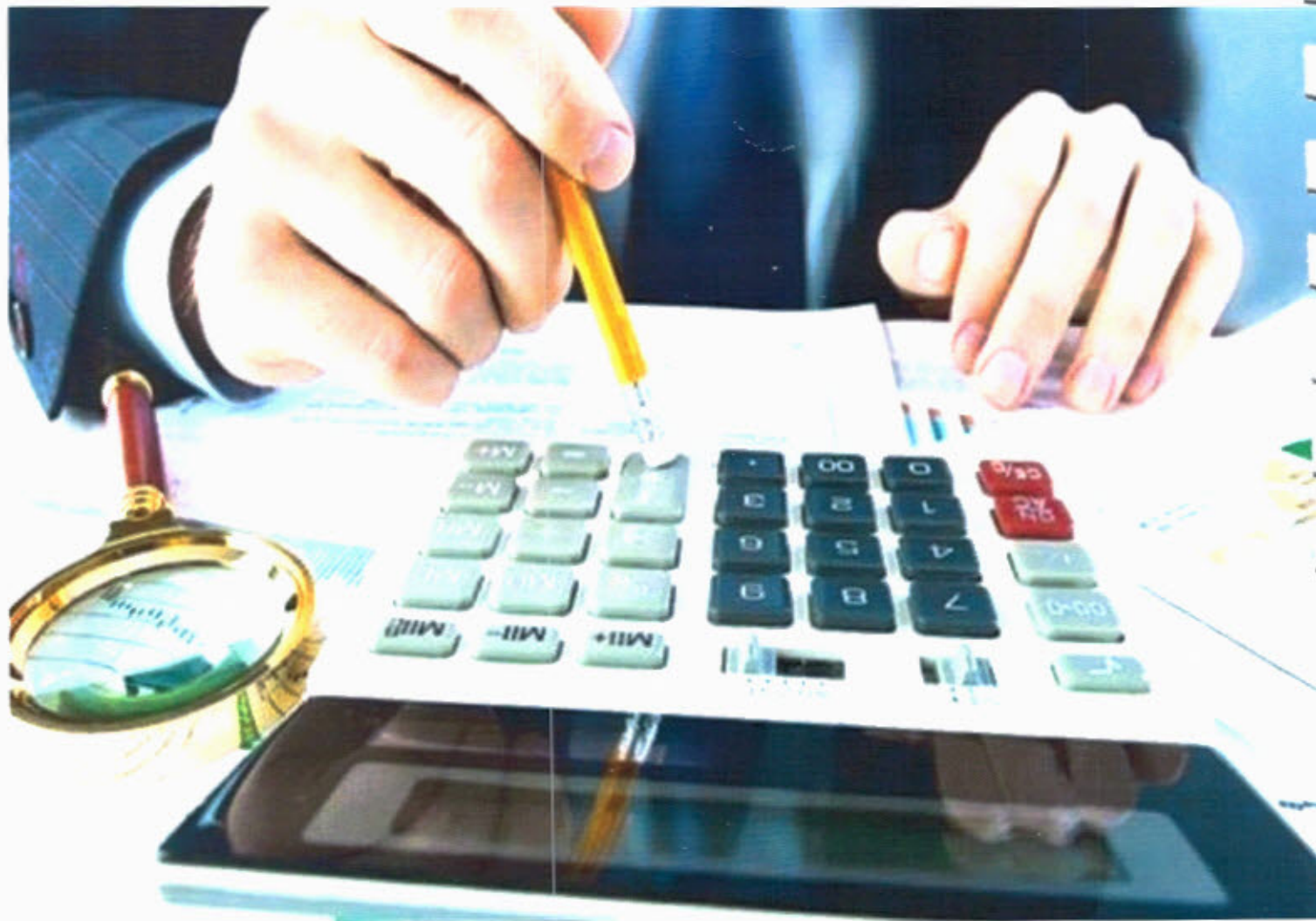
دريد ياسين حمدان
المدير المفوض

الاستاذ
2020/8/26

نسخه منه الى:-

• سوق العراق للاوراق المالية للتفضل بالاطلاع مع التقدير .





التقرير السنوي والميزانية العامة والحسابات الختامية

للفترة من 2019/1/1 الى 2019/12/31

مكتب هاشم سليم متمر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Email: Chs.mutammar@yahoo.com

Tel: 07708856522

شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركائه

دراية وتدقيق الحسابات

Email: khaielecounting@yahoo.com

Tel: 0780313104

كرادة ساحة الواثق - شارع سلمان فانق - عمارة السعدي



((المحتويات))

1-1.....	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
2-17	تقرير مجلس الادارة
18-19	تقرير الهيئة الشرعية
20-21	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
23-29	تقرير مراقبو الحسابات
30-30	الكشف المركز المالي
31-31.....	كشف الارباح والخسائر
32-32.....	كشف حقوق الملكية
33-33	كشف التدفق النقدي
34-53	الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية



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

كلمة رئيس مجلس الادارة



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

يسعدني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ان أرحب بكم جميعاً وأشكركم على تلبية الدعوة لحضور إجتماع الهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي لمصرف العربية الإسلامي للسنة المنتهية في 31 /كانون الأول /2019 ويسرني ان أبين لكم منجزات المصرف خلال عام /2019 وخطته المستقبلية.


مساهمينا الكرام ...

على الرغم من حداثة تأسيس المصرف فقد تمكن من الدخول الى السوق المصرفي العراقي وممارسة عملياته المصرفية من خلال استقطاب ودائع عملاء جديده خلال عام / 2019 بحوالي 45.1 مليار دينار لتصبح حوالي 135.9 مليار دينار بزياده مقدارها 50%، اما في جانب التمويلات الممنوحة للزبائن فقد عمل المصرف باتجاهين الاول تخفيض التمويلات الاسلاميه الغير مضمونه بضمائم صلبة في المضاربات بحوالي 38مليار دينار وذلك التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن وتخفيضاً للمخاطر الائتمانيه للمصرف جراء كون التموليات غير مضمونه ، والاتجاه الثاني يتمثل بالبدء بتنوع التمويل من خلال البدء بتخفيض المشاركات تدريجيا ليظهر ذلك عام 2020 والتركيز على منح التموليات القصيره والمتوسطه الاجل المضمونه على شكل مرابحات وغيرها ذات الاجال المحدده والتي تدر عوائد دوريه على المصرف ،اضافة الى ان مصرفنا بدء بممارسه الخدمات والمنتجات المصرفيه المختلفه ومنها تفعيل مبادره البنك المركزي والخاصه بقروض المشاريع الصغيره والمتوسطه . ان تبني مصرفنا هذا التوجه بتخفيض التمويل الممنوح للزبائن امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اثر سلبياً على ارباح المصرف وعلى الرغم من ذلك فقد استمر مصرفنا بتحقيق ارباح خلال السنتين الماضيتين 2018 و2019 وان كانت متواضعه نسبياً ، وكلنا امل ووفق الخطه الاستراتيجيه التي اعتمدها مجلس الاداره للسنوات القادمه ان يحقق المصرف نمواً جيداً في حجم الاعمال وارباحاً ممتازه تكون مساويه او افضل من متوسط المصارف العراقيه النظيره .

اما في مجال الأمان المصرفي تشير كافة المؤشرات المالية الى سلامة ومثانه المركز المالي للمصرف حيث احتفظ بنسب سيولة وكفاية رأس مال قوية .
ولأجل الارتقاء بالأنشطة المصرفية المختلفة لتتواءم مع التقدم في العمل المصرفي فقد أقر مجلس الإدارة خطة استراتيجية للسنوات القادمة ركزت بشكل رئيسي على تقديم خدمات مصرفية إلكترونية متنوعة تغطي احتياجات الزبائن وتساهم في تحقيق اهداف الشمول المالي، إضافة الى تحسين بيئة الرقابة الداخلية وتفعيل إجراءات الحوكمة المؤسسية وتطوير العنصر البشري، وتطوير الأنظمة الإلكترونية، وتنوع تركيبة الأنشطة المصرفية والإيرادات.

نسجل شكرنا وتقديرنا الى جميع منتسبي المصرف للجهد المتميز الذي قاموا به خلال الفترة السابقة، كما نسجل شكرنا وتقديرنا الى البنك المركزي العراقي وفي مقدمتهم السيد المحافظ ، وكذلك لممثلي البنك المركزي وممثلي دائرة تسجيل الشركات وممثلي هيئة الأوراق المالية على حضورهم هذا الاجتماع.

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


رئيس مجلس الإدارة
أحمد عبد المجيد جمعه



((تقرير مجلس الإدارة))

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2019/12/31

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل عن نشاطات المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في 2019/12/31 الذي اعد وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 .

أولاً :- نبذة تعريفية عن المصرف

- بتاريخ 2005/2/5 تقدمت الشركة العربية المتحدة الى البنك المركزي العراقي بطلب للحصول على إجازة ممارسة أعمال التحويل المالي وتم الحصول على إجازة الممارسة المرقمة 1059/3/9 بتاريخ 2005/6/28 و الصادرة من المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي .
- بتاريخ 2008/1/5 تم إقرار تحويل الشركة من شركة محدودة الى شركة مساهمة خاصة و زيادة رأسمالها الى (500,000,000) خمسمائة مليون دينار .
- بتاريخ 2008/4/22 اكتملت الاجراءات 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 الاجراءات 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 الاجراءات 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 الانتهاء من الاجراءات 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 الاسلامي بتاريخ 2016/1/12 .



- بلغ رأسمال المصرف (250) مليار دينار في إجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/9/9 وذلك 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 والمؤرخ في 2016/12/7 .

ثانياً : أهداف المصرف

- يهدف المصرف بشكل عام الى 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 النافذ .
 - 2- تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائه داخل و خارج العراق .
 - 3- تعظيم العائد لمساهمي المصرف .
 - 4- الاستمرار بتطوير مهارات و كفاءات الموظفين .
 - 5- الحفاظ على موقعه الريادي بين المصارف العراقية .
- كما سيواصل المصرف سعيه الى إستقطاب المدخرات و الودائع و توظيفها في المجالات الاستثمارية المتنوعة ،إضافة الى قيامه بمختلف الأنشطة المصرفية الأخرى بما فيها تمويل التجارة الدولية عن طريق الأعمدات المستندية و الكفالات و الحوالات الخارجية .

ثالثاً : الميزانية العامة لسنة (2019)

1-الموجودات

- بلغ إجمالي الموجودات داخل الميزانية (المركز المالي) في نهاية سنة 2019 (386,619) مليون دينار بالمقارنة مع سنة 2018 حيث بلغ إجمالي الموجودات (341,890) مليون دينار .
و فيما يلي تركيبة بنود الموجودات :

أ- الأرصدة السائلة

لا يخفى ما 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 والمصارف الأخرى فقد بلغ رصيد النقد في نهاية عام / 2019 حوالي



(274,970) مليون دينار أي بنسبة 71% من مجموع الموجودات بينما بلغ رصيد النقد في نهاية عام/2018 (192,132) مليون دينار أي بنسبه 56% من مجموع الموجودات .

ب- التمويلات الإسلامية المتمثلة بالمضاربات و المشاركات .
بلغ رصيد الأنتمان النقدي (في المضاربات و المشاركات الإسلامية للمصرف) كما في 2019/12/31 مبلغ حوالي (63,978) مليون دينار أي بنسبة 16,5% من مجموع الموجودات و أن إدارة المصرف متوجهة نحو بذل المزيد من التوسع في الائتمان النقدي والتعهدي و إضافة منتجات إسلامية جديدة .

2- المطلوبات و حقوق الملكية

- بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بمختلف أنواعها (135,854) مليون دينار في نهاية السنة/2019 و هي تشكل 98,8% من مجموع المطلوبات البالغة (137,469) مليون دينار و 35% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية بينما بلغ في نهاية 2018 (90,750) مليون دينار و هي تشكل 97,6% من مجموع المطلوبات البالغة 92,945 مليون دينار و 26,5% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكيه ، أما حقوق الملكية فقد بلغت حوالي (249,150) مليون دينار و هي تشكل 64,4% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

رابعاً : فروع المصرف

- تبنى المصرف خلال عامي 2018 و 2019 خطة للتوسع في السنوات الثلاث القادمة من خلال فتح فروع جديدة للمصرف في بعض المحافظات العراقية حيث تم فتح فرع اربيل عام 2018 و كركوك عام 2019 و سوف يتم فتح فروع اخرى خلال هذا العام و الاعوام القادمة و بموافقة البنك المركزي العراقي . علما ان عدد فروع المصرف الحالية (5) فروع منها (3) فروع داخل بغداد و هي (الفرع الرئيسي , فرع الرشيد , فرع الكرادة) و اثنان خارج بغداد (كركوك و اربيل).



خامساً : بنود المركز المالي للمصرف كما في 2019/12/31

ت	الموجودات	مليون دينار	الأهمية النسبية
1	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	232,249	60.1%
2	نقد لدى المصارف المحلية والخارجية	42,721	11%
3	الاستثمارات	25,750	6.7%
4	تمويلات إسلامية	63,979	16.6%
5	موجودات أخرى	483	0.1%
6	موجودات غير ملموسة	269	-
7	موجودات ثابتة	12,653	3.3%
8	مشاريع تحت التنفيذ	8,515	2.2%
	المجموع	386,619	100%

ت	المطلوبات و حقوق الملكية	مليون دينار	الأهمية النسبية
1	الودائع	135,854	35.1%
2	قروض طويلة الاجل	825	0.3%
3	التأمينات النقدية	288	0.1%
4	المطلوبات الأخرى	108	-
5	التخصيصات	394	0.1%
6	حقوق الملكية	249,150	64.4%
	المجموع	386,519	100%

سادساً : أسماء أعضاء مجلس الادارة الأصليين و الاحتياط و مقدار مساهمة كل منهم في 2019/12/31 و أسماء رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية .
أ- أعضاء مجلس الادارة الأصليين :

ت	الأسم	المنصب	عدد الأسهم
1	أحمد عبد المجيد جمعه	رئيس مجلس الادارة	2000
2	أزهار مؤيد أحمد	نائب رئيس مجلس الادارة	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 الادارة الاحتياط :

ت	الأسم	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	فاروق شلتاغ مهدي	رئيس الهيئة الشرعية
2	عبد القادر مهدي صالح	عضو
3	احمد صالح حسين	عضو
4	علي سالم سلمان	عضو

سابعاً : الرواتب و الأجور

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين خلال سنة 2019 مبلغ حوالي (1,293) مليون دينار وذلك جراء التوسع في الكادر الوظيفي للمصرف علماً بأن إدارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشة لمنتسبيه بشكل متواصل ، وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (75) موظفاً .

وفيما يلي جدول بأسماء خمسة موظفين ممن تقاضوا أعلى راتب خلال سنة 2019 .

ت	اسم الموظف	مكان العمل	العنوان الوظيفي
1	دريد ياسين حمدان	الإدارة العامة	مدير مفوض
2	علي حسين جبر	الإدارة العامة	معاون مدير مفوض
3	ده شتي عبد الله محمد	الإدارة العامة	مدير تقنية المعلومات والاتصالات
4	صبيح قاسم احمد	الإدارة العامة	امين سر مجلس الاداره
5	هبة رضا مهدي	الإدارة العامة	مراقب الامتثال

ثامناً : تصنيف العاملين

أ- تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية كما في 2019/12/31

ت	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	امين سر مجلس الادارة	1
4	مدير قسم/ مراقب الامتثال/ مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب / مدير الفرع الرئيسي	10
5	مدير فرع	4
6	م. مدير قسم/ مسؤول الغرفة الحصينه	14
7	م. محاسب	2
8	ملاحظ	3
9	معاون ملاحظ / امين صندوق	22
10	عداد نقود/ موظف استعلامات/ موظف خدمة /مشغل مولده حارس /سائق /معتمد	17
	المجموع	75



ب - تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2019/12/31

العدد	التحصيل العلمي	ت
2	ماجستير	1
48	بكالوريوس	2
7	معهد (دبلوم)	3
11	إعدادية	4
1	متوسطة	5
6	ابتدائية	6
75	المجموع	7

ج- النشاط الإداري

- تنمية الموارد البشرية : قدم المصرف سلسلة من البرامج التدريبية في مختلف المجالات و التخصصات التي لها علاقة بالاعمال المصرفية وذلك لتعزيز قدرات و مهارات و كفاءة منتسبيه ، وندرج أدناه ملخصاً عن عدد المشاركين بالدورات خلال سنة 2019 :

تصنيف الدورات التدريبية حسب الموضوع و مكان إنعقادها خلال سنة 2019

ت	الموضوع	عدد الدورات	داخل العراق	خارج العراق	المشاركين
1	دليل الحوكمة المؤسسية	1	1	-	2
2	ورشة عمل حول متطلبات قانون الامتثال الضريبي	1	1	-	3
3	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS	1	1	-	1
4	تحليل البيانات المالية	1	1	-	2
5	دورة وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية	1	1	-	1
6	المخاطر التشغيلية	1	1	-	1
7	سجل الوكلاء	1	1	-	1
8	المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الانكليزية	1	1	-	2
9	شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA	1	1	-	1
10	مهارات اعداد الموازنات المالية تحليل والتدقيق المالي	1	1	-	1
11	الحوكمة المؤسسية	1	1	-	4
12	ورشة معايير الخدمات الاسلامية	1	1	-	1



2	-	1	1	شرح التطورات الحاصلة في عملية تأسيس الشركات العراقية لضمان الودائع	13
1	1	-	1	ورشة عمل مع شركة سويفت	14
2	-	1	1	ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي	15
1	-	1	1	نظام المقاصة الالكتروني ACH	16
3	-	1	1	شرح القوائم المالية الاسلامية	17
1	-	1	1	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي	18
1	-	1	1	اختبارات الضغط	19
1	-	1	1	اساسيات العمل المصرفي الاسلامي	20
1	-	1	1	دليل العمل الرقابي /الضوابط الرقابية الخاصة بعميلة منح التراخيص	21
1	-	1	1	اضاءات على الصيرفة الاسلامية	22
3	-	1	1	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائده	23
1	-	1	1	مدقق نظم معلومات معتمد	24
1	-	1	1	مقاييس وتحليل المخاطر في المصارف الاسلامية	25
1	-	1	1	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	26
1	-	1	1	شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في المحاسبة المصرفية	27
1	-	1	1	اساسيات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	28
1	-	1	1	الشمول المالي	29
1	-	1	1	التحويل الرقمي للقطاع المصرفي	30
1	-	1	1	استير اتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	31
1	-	1	1	شهادة اختصاصي معتمد في الحوكمة والامتثال	32
1	-	1	1	تقرير الامتثال الشرعي	33



1	-	1	1	مقررات بازل وادارة المخاطر	34
1	-	1	1	اعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	35
1	-	1	1	مكافحة الجريمة المالية	36
2	-	1	1	استكمال اجراءات التسجيل في نافذة الاختبار IDES	37
1	-	1	1	اسايات الائتمان المصرفي	38
1	-	1	1	تطبيق ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية	39
3	-	1	1	مراقبة مؤشرات المخاطر	40
2	-	1	1	نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	41
1	-	1	1	اجراءات التحقق الداخلي لمسؤول وحدة الابلاغ عن غسل الاموال في المصارف	42
1	-	1	1	اعداد البيانات المالية والافصاح والتقارير الدورية	43
1	-	1	1	تسهيل الاستثمار وتنمية الاعمال للقطاع الخاص	44
1	-	1	1	مناقلة السيولة بين المصارف	45
1	-	1	1	شهادة اختصاصي معتمد في ادارة المخاطر	46
1	-	1	1	الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية	47
1	-	1	1	دليل ضوابط تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	48
4	-	1	1	ورشة عمل عن تصنيف المصارف مع شركة كابتل	49
1	-	1	1	قراءة التقارير المالية والربط بين المؤشرات	50
2	-	1	1	الامن السيبراني	51
1	-	1	1	رسائل سويفت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	52
1	-	1	1	دارة الشبكات باستخدام WINDOW SERVER2016	53



1	-	1	1	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	54
1	-	1	1	ورشة عمل حول اتمتة اليرة السحب النقدي	55
2	-	1	1	ورشة عمل لشرح الية التامين	56
1	-	1	1	المنظومة المتكاملة لادارة علاقات الزبائن	57
1	-	1	1	افضل الممارسات في الاعتمادات المستندية وفق الاصول والاعراف USP600	58
3	-	1	1	المؤشرات المالية الاحترافية والهيكلية الاسلامية	59
1	-	1	1	التخطيط للعمل الرقابي	60
6	-	1	1	ورشة عمل خاصة بادارة المخاطر والامتثال والتدقيق / المفاهيم والتدخلات	61
2	-	1	1	نظام المقاصة ACH	62
40	1	61	62	المجموع	

تاسعاً : الامور الأخرى :

- كفاية رأس المال

يلتزم المصرف بتعليمات البنك المركزي بشأن احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت (377%) كما في 2019/12/31 علماً بأن الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات البنك المركزي هي 12% .

- الدعاوى و القضايا المقامة

توجد دعوى قضائية واحدة مقامة من قبل المصرف ضد الغير بقيمة (300,000) دولار امريكي تتعلق بسرقة مبلغ بهذا المقدار ولا زالت الاجراءات القضائية قائمة، وقد تحوط المصرف مقابلها بالمخصصات الكافية ، علماً بأنه لا توجد أية دعاوى قضائية مقامة على المصرف حتى نهاية عام 2019 .

- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الارهاب بمراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع القوانين و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الأموال و ذلك تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب رقم 39 لسنة (2015) و التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) حيث يقوم



القسم برفع التقارير الشهرية و الفصلية عن العمليات المصرفية النقدية للمبالغ التي تزيد عن (10) الألف دولار امريكي او ما يعادلها بالدينار العراقي و كذلك عن الحوالات الخارجية الصادرة و الواردة بأنواعها ، بالإضافة الى التقارير الفصلية عن النشاطات المكلفة بها القسم و كذلك الإبلاغ عن حالات الأشتباه بعمليات غسل الأموال الى الجهات المختصة (مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب) ، و قد أولت الإدارة اهتماماً كبيراً بهذا الموضوع و ركزت على موضوع تدريب الموظفين من خلال المشاركة في دورات تدريبية وورشات عمل لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب داخل العراق و خارجه ، كما تم تجهيز المصرف بالبرامج الالكترونية اللازمة لهذا الغرض .

- الضريبة

يتحاسب المصرف ضريبياً مع الهيئة العامة للضرائب عن نشاطاته بشكل سنوي .

- قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

يلتزم مراقب الامتثال بمراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات والانظمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وعن مدى تطبيق السياسات والاجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الادارة، ومراجعة السياسات والاجراءات لكافة الاقسام للتأكد من مدى انسجامها مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة ، وبذلك يغطي عمل مراقب الامتثال كافة أنشطة المصرف وعملياته، وتعززاً لدور هذا القسم حيث يتمتع مراقب الامتثال بالاستقلالية وتم ربط القسم بشكل مباشر بمجلس الادارة ، ويتم رفع تقارير شهرية الى مجلس الادارة ورفع تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة لتحديد مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والوقوف على قضايا عدم الامتثال لغرض تصويبها وتطبيق أعلى معايير الامتثال في مصرفنا .

- 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 وتدريبهم بشكل مكثف للأرتقاء بمستواهم المهني ، ويقوم القسم بإدارة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق و مخاطر التشغيل .



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

كما قام المجلس وبناء على توصية اللجنة باعتماد 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 إكمال الملفات الائتمانية لضمان توثيقها و اعداد الدراسات اللازمة عن مخاطر الائتمان و التركزات المتعلقة بها .وقد اتخذت لجنة إدارة المخاطر كافة الإجراءات الضرورية للحد من مخاطر التعثر مع الأخذ بنظر الاعتبار اثار تطبيق معيار رقم (9) (الخساره الائتمانيه المتوقعه مستقبلا) .

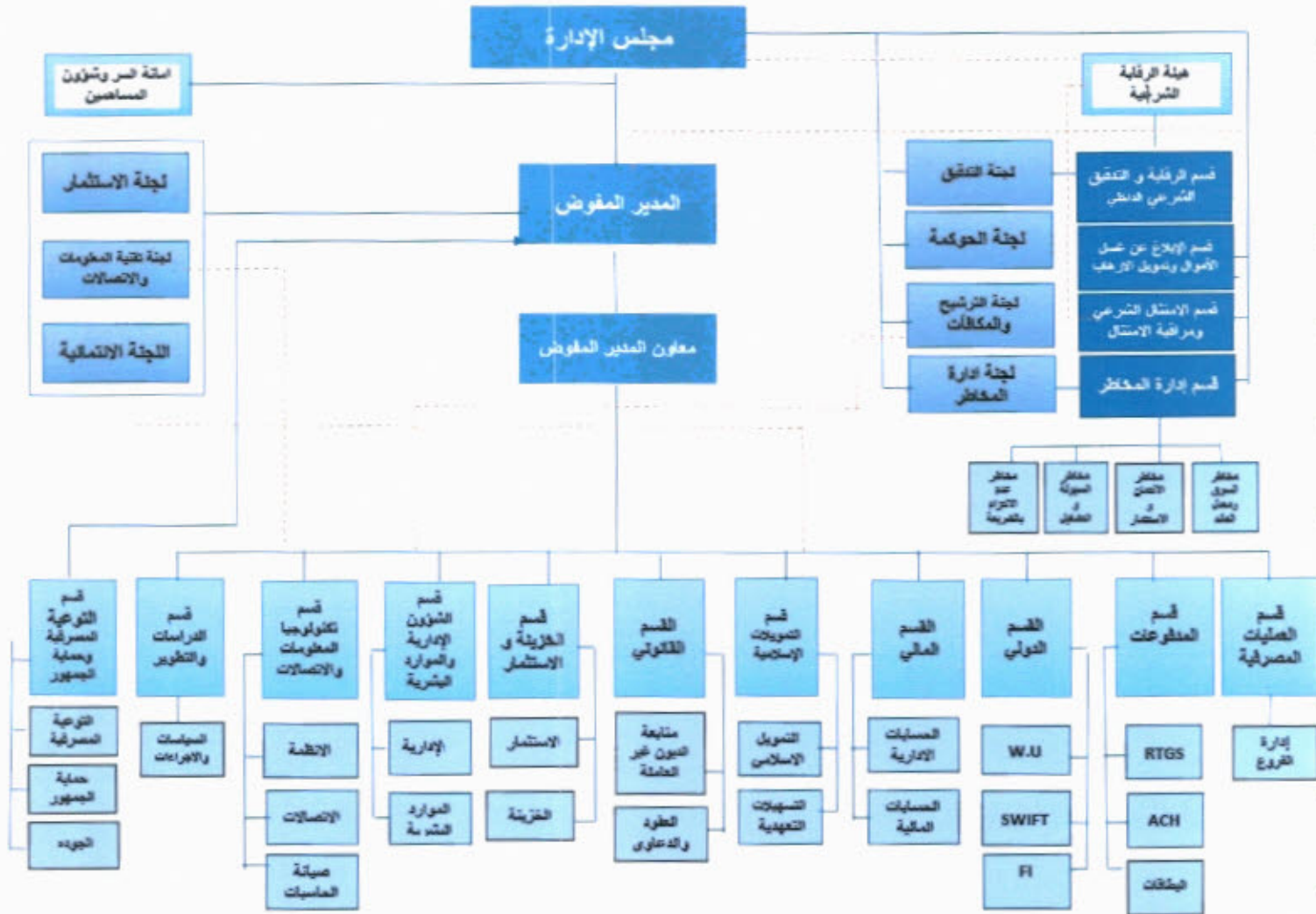
اما فيما يتعلق بمخاطر السوق فيتم تحليل و مراقبة مخاطر السيولة و احتساب الفجوات و المخاطر الناتجة عن العملات الأجنبية .

أما على صعيد مخاطر التشغيل فيتم متابعة كافة المخاطر الناتجة عنها حيث تم التعميم على الأقسام و الوحدات في المصرف بإبلاغ قسم إدارة المخاطر بالخسائر 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 الالكترونية و المخاطر القانونية و غيرها ، هذا و يقوم القسم بأحتساب إختبارات الضغط التي هي إحدى متطلبات البنك المركزي ، و يتجه المصرف الى التعاقد للحصول على برنامج آلي لتصنيف 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 وإستمراريته خلال السنة المالية اللاحقة لاعداد هذا التقرير .



عاشراً: الهيكل التنظيمي للمصرف يوجد لدى المصرف هيكلاً تنظيمياً ووصفاً وظيفياً مرتبطاً به يحدد الصلاحيات والمسؤوليات والأقسام، وتم إجراء التعديلات عليه خلال عام 2019 وذلك في ضوء متطلبات الحوكمة المؤسسية للمصرف، بحيث يضمن الهيكل التنظيمي المعدل توضيح حدود الصلاحيات والمسؤوليات لكل قسم، وكذلك فصل الوظائف المتعارضة، ويؤخذ بالحسبان متطلبات البنك المركزي العراقي والشكل ادناه يوضح الهيكل التنظيمي للمصرف .





أحد عشر: الأنظمة المصرفية المستخدمة لدى المصرف

أ - الأنظمة المصرفية الرئيسية

ت	اسم النظام	وصف النظام	القسم المسؤول عن النظام
1	BANKS	النظام البنكي	جميع أقسام وفروع المصرف
2	Online Banks	النظام البنكي عبر الانترنت	جميع أقسام وفروع المصرف
3	SMS	خدمة الرسائل القصيرة على النظام البنكي	جميع أقسام وفروع المصرف
4	AML	نظام مكافحة غسل الاموال	الابلاغ عن غسل الاموال
5	SWIFT	نظام تحويل الاموال الخارجية	القسم الدولي شعبة السويفت
6	WESTERN UNION	برنامج تحويل الاموال المحدودة الخارجية	فرع الكرادة - فرع الرشيد - فرع اربيل
7	RTGS	نظام تحويل الاموال بين المصارف	المدفوعات
8	ACH	نظام تحويل الاموال بين المصارف وقراءة الصكوك	الفرع الرئيسي - المدفوعات
9	CBS	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	الائتمان
10	Smart clear	ربط أنظمة المدفوعات بالنظام البنكي	قسم المدفوعات

ب - الأنظمة المصرفية الثانوية

ت	اسم النظام	وصف النظام	القسم المسؤول عن النظام
1	Kaspersky S.C	نظام حماية وإدارة أجهزة حاسوب الموظفين	تكنولوجيا المعلومات
2	Active Directory	نظام ادارة أجهزة حاسوب الموظفين	تكنولوجيا المعلومات
3	File Sharing	نظام خزن ومشاركة ملفات الموظفين	تكنولوجيا المعلومات
4	Off time Finger Print	نظام البصمة الموحد الخاص بالموظفين	الادارة والموارد البشرية

اثنا 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 وحددت واجباته و مسؤولياته و كذلك واجبات و مسؤوليات لجانته



المختلفة و شروط الملاءمة لأعضائه و كذلك دور الادارة التنفيذية والملاءمة لأعضائها، كما ركزت على موضوع الفصل بين الادارة والملكية ، كما حددت حقوق كل من أصحاب المصالح و ركزت على النزاهة في التعامل معهم .

- قام المصرف بوضع دليل للحوكمة المؤسسية و تم إعتماده من مجلس الادارة، وهذا الدليل ينسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ، وكذلك تم أعتماذ موثيق لجان المجلس المختلفة ، و تم وضع السياسات و الاجراءات اللازمة لأعمال المصرف و إعتماذها من المجلس ، كما قام المجلس باعتماذ ستراتيجه للمصرف للسنوات القادمة و حددت الأهداف العامة للمصرف و الاهداف الخاصة لكل سنة من السنوات التي على المصرف تحقيقها ، كما عزز المصرف من دور الادارات الرقابية و إستقلاليتها مثل قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي ، و إدارة المخاطر و الأمتثال و غسل الأموال و ذلك لأنشاء بنية أساسية قوية رقابية في المصرف. و قام بوضع هيكل تنظيمي مناسب للمصرف يحدد خطوط الأتصال و السلطات، و يسعى المصرف دوماً الى تعزيز الحوكمة المؤسسية .

- بلغ عدد جلسات مجلس الادارة (12) جلسة خلال الفترة من 1/1/ 2019 و لغاية 2019/12/31 تضمنت (23) قرار معظمها خاصة باعداد السياسات و الاجراءات الخاصة بالية عمل الأقسام و اعتماد دليل للحوكمة المؤسسية إضافة الى تشكيل لجان منبذقه من مجلس الاداره و اخرى من الاداره التنفيذية بما ينسجم مع توجيهات البنك المركزي العراقي و دليل الحوكمة المؤسسية و تنظيم موثيق عمل و مهام لهذه اللجان بعد تعيين رؤساء و اعضاء لها ، و تفعيل عمل هذه اللجان بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2017/8/15 بجلسته الخامسة و هي كالآتي :

ت	اسم اللجنة	عدد محاضر اجتماع اللجان
1	لجنة الحوكمة	2
2	لجنة الترشيح و المكافآت	3
3	لجنة ادارة المخاطر	4
4	لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)	6
5	لجنة تقنيه المعلومات و الاتصالات	5
6	اللجنة الانتمانية	20
7	لجنة الاستثمار	1



ثالث عشر: المنهجيات المتبعة لجذب الودائع الاجله:

- انطلاقاً من الدور الاشرافي والرقابي للبنك المركزي العراقي وحسب كتابه العدد 80/3/9 في 2019/2/20 والذي تضمن سعي المصارف الاسلاميه للوصول الى نسبة معيار الایداعات الاجله والتي ينبغي ان لاتقل عن 30% من اجمالي المطلوبات. لذا سعت ادارة المصرف لتقديم منتجات وخدمات مصرفيه جديده متوافقه مع الشريعة الاسلاميه لدعم عملية الشمول المالي والوصول الى نسبه متقدمه من معيار الایداعات الاجله وكالاتي :
- 1- المساهمه في مبادرة البنك المركزي العراقي (تمويل المشاريع الصغيره والمتوسطه)
 - 2- بيع مرابحات شراء الاثاث لموظفي الدوائر الحكوميه .
 - 3- استثمار اموال حسابات الاستثمار بمشاريع تنمويه قصيره ومتوسطه الاجل تقوم بتنفيذها شركات رصينه لضمان تحقيق عوائد مرتفعه تشجع على مثل تلك الحسابات .
 - 4- التوسع في عمليات اصدار خطابات الضمان من خلال اعتماد الودائع الاجله ضمانات نقدية لتلك الكفالات .
 - 5- تقديم تسهيلات مصرفيه بضمان الودائع الاستثماريه والرواتب الموطنه .
 - 6- دراسة امكانية توطین الفواتير الاستهلاكيه (فواتير الكهرباء على سبيل المثال) لتحقيق الشمول المالي .

رابع عشر: العقود المبرمه مع الغير :

ت	العقد	مبلغ العقد	تفاصيل العقد
1	عقد شركة (ICSFS)	\$500,000	مختصة في اعداد برامج الكمبيوتر وتوريدها وصيانة نظم برمجيات البنوك المتكاملة
2	عقد شركة (KPMG)	\$ 55,000	تقديم خدمات استشارية واستشارات تقييم المركز المالي ومكافحة غسل الاموال والامثال وادارة المخاطر
3	عقد شركة بايو تك AML نظام غسل الاموال	\$ 45,000	نظام مراقبة الحركات اليومية والعمليات المشبوهة لمكافحة عمليات غسل الاموال
4	عقد شركة دوت جو	\$ 20,000	لعمل المواقع الالكترونية للمصرف
5	عقد لطبع الصكوك	\$ 20,000	تجهيز دفاتر صكوك خاصة بالمصرف
6	عقد شركة مدار الارض	\$ 19,000	ماكينة لطبع وتوفير الصكوك
7	عقد شركة فالكون الامنية	\$ 5700	يقدم الخدمات الامنية المتمثلة بالحراسه الثابتة
8	عقد كاسبر سكاى	\$ 3,160	عقد توريد وتشغيل وتطبيق تراخيص مكافحة الفيروسات
9	عقد بدالة فرع اربيل	\$ 1750	تجهيز بدالة نوع بانسونك مع ربطها بموقع بغداد
10	مجموع اقيام عقود الايجار لفروع المصرف	114 مليون دينار	عقود ايجار
11	عقد تدقيق الحسابات	30 مليون دينار	تم التعاقد مع شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركة هاشم سليم متمره
12	عقد خطوط الهاتف	350 الف دينار	خط فاتورة / شركة زين


خامس عشر : الشمول المالي

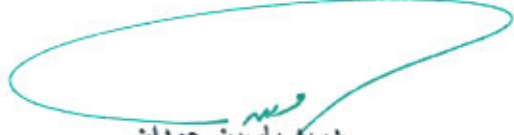
- يعد البنك المركزي العراقي هو الداعم الرئيسي لتطبيق مبدأ الشمول المالي عن طريق وضع قواعد و تشريعات لتيسير اجراءات المعاملات المصرفية بكافة اشكالها و الموافقة على اتاحة خدمات مالية مبسطة و مختلفة لجميع فئات المجتمع ، سواء ان كانت مؤسسات او افراد لادارة اموالهم و مدخراتهم بشكل سليم وامن من خلال القنوات الشرعية (المصارف) وباسعار مناسبة للجميع و يكون سهل الحصول عليها بما يضمن عدم لجوء الاغلبية للوسائل غير الرسمية التي لا تخضع لاية رقابة و اشراف . وان البنك المركزي يسعى لتعميم مفهوم الشمول المالي عبر القطاع المصرفي و ذلك بالطلب من المصارف باستخدام انظمة الدفع الالكترونية الحديثة لغرض تحقيق دور الشمول المالي والنمو الاقتصادي و تقليل الفقر و تحقيق اهداف التنمية المستدامة لحماية المستهلك و تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة و توفير المنتجات المالية ، ومن مزايا الشمول المالي :
- خلق قاعدة بيانات لكل السوق .
- يقلل من عملية التعامل بالاوراق النقدية و يخلق نوع من الامان .
- يقلل عملية الفساد والرشوه .
- ادخال السوق الغير رسمي الى القطاع المصرفي .
- توظيف الرواتب و يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين و خصوصاً موظفي دوائر الدولة و توظيف رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي مما يتيح للموظف امكانيات كثيرة مثل اختصار الوقت و الجهد و الكلفة في التعاملات المالية المختلفة و تقليل التعامل بالنقد ومخاطره .

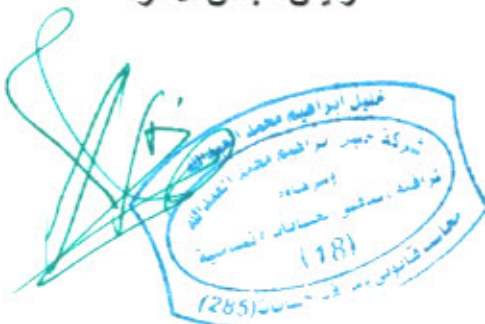
سادس عشر : السياسات المحاسبية

يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات والمصروفات أو في أعداد الحسابات الختامية، كذلك يطبق مصرفنا معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كأساس في تويب حساباته وتنظيم سجلاته وفي اعداد البيانات والكشوفات وتنظيمها وفق ما تقتضيه أحكام القوانين والتعليمات النافذة وفي الختام يتوجه مجلس الادارة بأسمى آيات الشكر والعرفان الى مساهمي المصرف ومنتسبيه الذين تفانوا من اجل استمرارية عمل هذا المصرف ، والى ادارة البنك المركزي العراقي على رعايتها للاسرة المصرفية التي ساهمت في تطوير القطاع المصرفي .

متمنين للجميع دوام التوفيق


أحمد عبد المجيد جمعه
رئيس مجلس الإدارة


دريق ياسين حمدان
المدير المفوض





مصرف العربية الاسلامي ش م م خ
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

مجلس هيئة الرقابة الشرعية





بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

عن الفترة المالية المنتهية 31/كانون الاول لسنة 2019

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة و السلام على سيدنا محمد المبعوث رحمة للعالمين
وعلى اله وصحبه وسلم...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقاً لقرار الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي القاضي بتعيين هيئة رقابة شرعية للمصرف، واستناداً للنظام الاساسي للمصرف ولخطاب التكليف الموقع معنا، تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في 31 الاول كانون اول لسنة 2019.

- لقد قامت الهيئة بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي ابرمها المصرف خلال عام 2019 والمبادئ المستخدمة في معاملاته وذلك لابداء رأي فيما اذا كان المصرف ملتزماً باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك بالفتاوى والارشادات التي تم اصدارها من قبل الهيئة.
- قامت الهيئة بالمراقبة اللازمة من خلال فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات التي يقوم بها المصرف، كما قامت الهيئة بالحصول على المعلومات والبيانات والتفسيرات والاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها والتي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بادلة تكفي لاعطاء تأكيد معقول بان معاملات المصرف لم تخالف الضوابط والاحكام الشرعية والفتاوى الصادرة.
- قامت الهيئة بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبيان الحكم الشرعي فيها قامت الهيئة بالاجابة على جميع الاستفسارات التي عرضت عليها ذات العلاقة واصدرت الفتاوى اللازمة.
- قامت الهيئة بمراقبة مدى امتثال المصرف لاحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 و المعايير الشرعية والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والاسلامية.
- اطلعت الهيئة على التقارير التي اعدتها قسم الرقابة والتدقيق الشرعي عن نشاطات وعمليات المصرف، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمها القسم وما اتخذته الادارة التنفيذية للمصرف بشأنها من اجراءات وقامت ادارة المصرف بتقديم جميع ماطلب منها لانجاح عمل الهيئة الشرعية



- راجعت الهيئة الميزانية العامة للمصرف كما هي في 2019/12/31 وقائمة الدخل للفترة المنتهية في 2019/12/31 والايضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل المصرف ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.
- تتمثل مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في ابداء رأي مستقل وبيان الحكم الشرعي وفقا لضوابط واحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية، وتقع مسؤولية التنفيذ وفقا لفتاوي واحكام الشريعة الاسلامية على ادارة المصرف وبناء عليه فان في رأينا أن:-
- العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2019 والتي اطلعنا عليها تمت وفقا للضوابط والاحكام الشرعية.
- كافة الايرادات التي تحققت كانت من مصادر تتوافق مع الضوابط والاحكام الشرعية.
- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين فليس لدينا حولها اي ملاحظات شرعية.

سنة 2020

1441 هـ الموافق

تاريخ

حرر هذا التقرير يوم

نسأل الله العليّ القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

م. م. فاروق شلتناغ مهدي

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

عبد القادر مهدي صالح
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

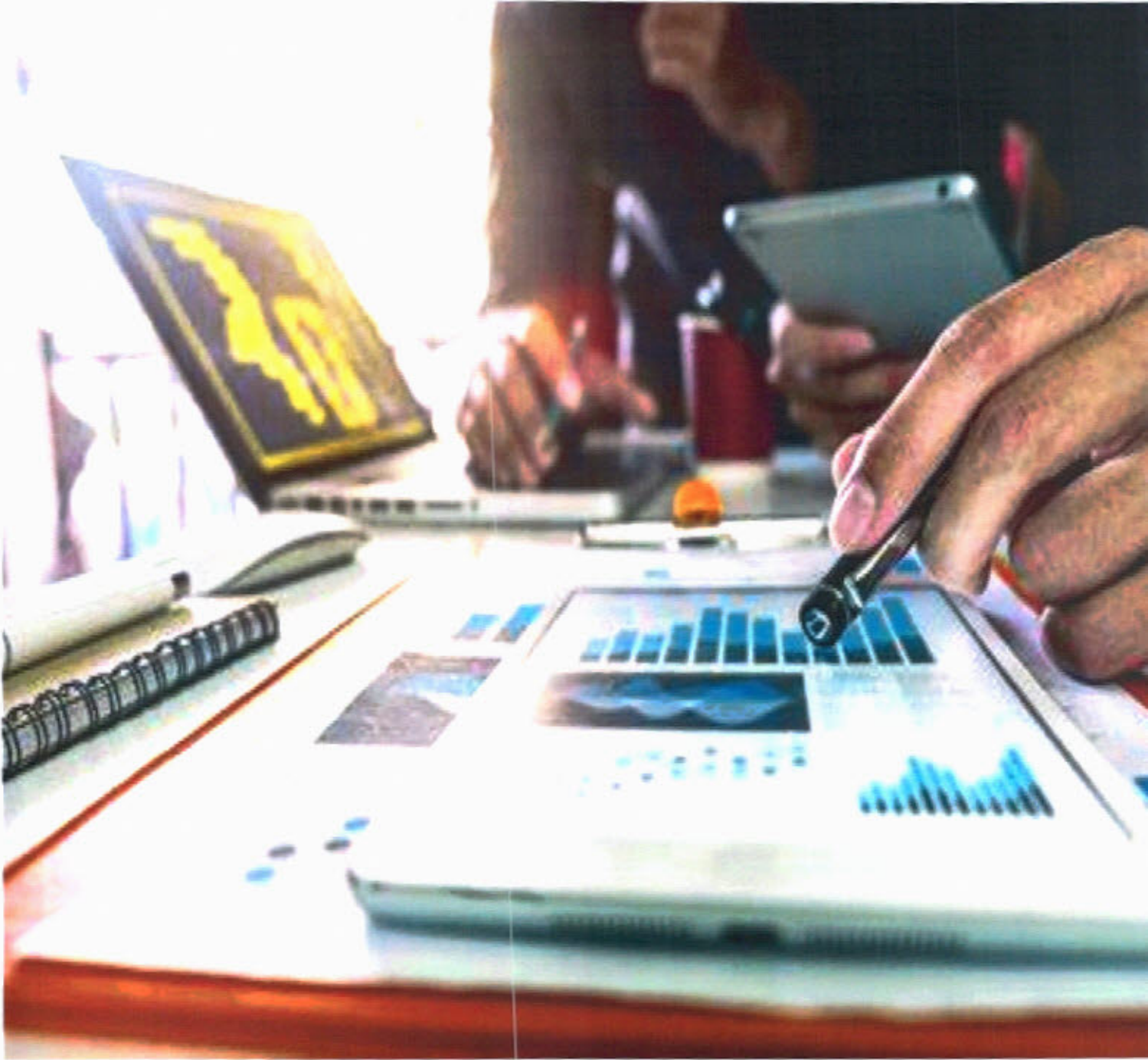


احمد صالح حسين
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



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 / 2019

تحية طيبة ...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه ، نقدم فيما يلي التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لعام 2019 حيث تضمن هذا التقرير وبشكل موجز نتائج اعمال اللجنة في مجال مراجعتها لعمليات التدقيق الشامل للعمليات المالية للفترة المذكورة، وكما يلي:

1- تم التأكد من ان البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي لعام 2019 معدة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، والتزم المصرف بالتشريعات واللوائح وتعليمات البنك المركزي المتعلقة بهذا الخصوص ، وقد حصلنا على تأكيدات بان البيانات المالية والايضاحات تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف ، كما تم التأكد من ان القوائم المالية لعام 2019 تضمنت كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لحماية المساهمين والمودعين واصحاب المصالح الأخرى وكانت معدة طبقا للتشريعات واللوائح والتعليمات السارية ذات العلاقة ووفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية . وان مصرفنا قد اتخذ عدة اجراءات لاقتناء نظام الكتروني مختص بغية تطبيق المعيار الدولي رقم (9) خلال سنة 2019 وتم ارسال الاثر الكمي حسب التعليمات الى البنك المركزي بموجب كتاب المصرف المرقم م/559/3 في تاريخ 2020/7/27 .

2- تم مراجعة المؤشرات المالية للمصرف وتبين انها تعكس سلامة ومثانة الوضع المالي ، حيث بلغت نسبة السيولة 128% في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 30 % كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 377% في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 12 % اما نسبة تغطية السيولة LCR فقد بلغت 384% وصافي التمويل المستقر NSFR بلغت 128 % في حين ان الحد الأدنى للنسبة المعيارية 100 %.

3- تم التأكد من ان النظام المحاسبي المستخدم وانظمة المعلومات والمجموعة الدفترية والسجلات المستخدمة مطابقة ومتفقة مع متطلبات مسك الدفاتر حيث تضمنت حسب تقديرنا تسجيل الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد كافة ، وانها تمكن المصرف من اعداد بيانات مالية سليمة وان التقارير المستخرجة تتسم بالدقة والاعتمادية والوضوح



ووفق احكام الشريعة الاسلامية واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية .

- 4- تم التاكيد من قيام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الذي جاتب السادة مراقبي الحسابات بعملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والمخزنية وانها تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وان عمليه التقييم تمت وفقا للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 5- تم مراجعة خطة التدقيق الداخلي للمصرف لعام 2019، وتبين انها كافية وشاملة، كما تم مراجعة نتائج تدقيق قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام 2019 على اقسام المصرف وانشطته المصرفية ووحداته المختلفة وفروعه وتم التاكيد من انها تمت حسب خطة التدقيق السنوية المقررة، علما بان نتائج التدقيق بينت سلامة انعميات المصرفية وانها كانت وفقا للسياسات والاجراءات المقررة من مجلس الادارة وانها لا تعرض المصرف الى مخاطر مرتفعة.
- 6- كما قامت اللجنة بمراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف وتاكدت من كفايتها وسلامتها .
- 7- كذلك تمت مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي للمصرف وتاكدت اللجنة من انه شامل ويغطي كافة الانشطة والمخاطر التي يتعرض لها المصرف. وكذلك تم الاطلاع على التقارير الفصلية للمركز المالي المرسلة للبنك المركزي .

وفي الختام نقدم شكرنا لجميع الحاضرين
ولكم فائق الاحترام والتقدير

Handwritten signature

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
هدى عبد الوهاب حسن





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 لله وشركاؤه

لمرافقة وتدقيق الحسابات

صنف اول رقم الاجازة 285

khalelaccounting@yahoo.com

07703281753-07507497014

هاشم سليم متمره

محاسب قانوني ومرافق حسابات

صنف اول رقم الاجازة 58

Chs.mutammarah@yahoo.com

07708856522-07902242992

الرقم: 1281

التاريخ: 2020/8/5

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 2019/12/31 ، 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 لاحقاً في هذا التقرير ، فإن البيانات المالية للمصرف
تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في
2019/12/31 ، 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 استناداً 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 لاحقاً 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 والملاحظات التالية:

1 - المعايير الدولية :-

- أ - تم أعداد تنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية منذ عام 2016 ولغاية 2019 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية (AAOIFI) .
- ب - اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تقييم الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 289/3/9 في 2018/8/1 .
- ج - اتخذ المصرف عدة اجراءات لتطبيق المعيار الدولي رقم (9) وذلك في اقتناء نظام الكتروني ، وقد تم ارسال الكتاب المرقم م/559/3 في 2020/7/27 الى البنك المركزي حول الاثر الكمي . وقد تحققنا من صحة التطبيق .

2 - النقدية :-

- أ - بلغ رصيد النقدية (274) مليار دينار كما في 2019/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 43 % ويعود سبب ذلك الى زيادة الحسابات الجارية الدائنة وانخفاض التموليات الإسلامية.
- ب- ان الزيادة في النقدية اعلاه تركزت بمبلغ (15) مليار دينار في خزينة المصرف و (64) مليار دينار نقد لدى البنك المركزي والاحتياطي القانوني .
- ج- بلغت نسبة السيولة النقدية 201% (نسبة النقد الى الودائع والحسابات الجارية الدائنة) وهي نسبة ممتازة، هذا من ناحية ومن ناحية اخرى تدل على عدم الاستثمار الامثل للموارد المتاحة.
- د - بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية (43) مليار تقريباً كما في 2019/12/31 وهو يشكل نسبة 17 % من راس المال المصرف، علماً ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي تبلغ 20% .

3- الاستثمارات :-

- أ- بلغ رصيد الاستثمارات 25,750 مليار دينار كما في 2019/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ 750 مليون دينار. وتمثل زياده الاستثمار في اسهم الشركة العراقية لضمان الودائع.
- ب- تمثل الارصدة الاستثمارية اعلاه تاسيس ثلاث شركات مع اسهم الشركة العراقية وهي شركات حديثة لاحظنا انها لم تمارس النشاط الاستثماري وهذا مؤشر يدل على تجميد وعدم تشغيل راس المال المستثمر خلال السنة الحالية وقد اوضحت الادارة انها شركات حديثة التكوين .
- ج- علماً ان شركة الجزيرة العربية قامت في شراء عقار لاغراض تجاربه وهي بصدد تاجيره للغير بغية تحقيق عائد لها وهذا مؤشر جيد كما بينت لنا الادارة ان السند العقاري لازال قيد الانجاز .
- د - تم تنظيم واعداد الميزانية والحسابات الختامية ومصادقتها للشركات الاستثمارية من قبل مجلس المهنة وقد اطلعنا على السجلات الاصولية المصادقة من كاتب العدل لهذه الشركات والتحقق من وجود ارصدة نقدية لدى البنك كما في نهاية السنة المالية كما ان الشركات اعلاه لازالت ليس لديها مقر اداري وتمارس اعمالها في بنائة الادارة العامة .

4 - التمويل الاسلامية:-

- ا- بلغت التمويل الاسلامية 65 مليار دينار كما في 2019/12/31 قبل تنزيل مخصص مخاطر التمويل وهي تقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة 37% .
- ب- ان معظم التمويل الاسلامية هي تمويل بالمضاربة والمشاركة وقد بلغت نسبتها 65% مشاركة و 35% مضاربة ومراوحة كما لم نلمس وجود زيارات ميدانية لموقع اعمال المشاركات للتحقق من وجود نسب انجاز .
- ج - بلغت نسبة الضمانات الصلبة 65% من اجمالي الارصدة كما في 2019/12/31 ، نوصي بضرورة التزام بتعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم 4 لسنة 2010 ، كما نوصي باخذ ضمانات صلبة(عقارات) عند منح التمويل مستقبلا وذلك حفاظا على أموال المصرف .
- د - بلغت العوائد المتحققة من المضاربات والمرابحات (1,566)مليار دينار وهي تشكل 7% من ارصدة المضاربات والمرابحات ، كما ان عوائد المشاركات لم تظهر لهذه السنة لانها طويلة الامد ونوصي بضرورة مراقبة المشاركات ورفع تقارير دورية عن نسب الانجاز .
- د- بلغت نسبة التمويل الاسلامية الى الودائع 48% علما ان النسبة المسموح بها وفقا لتعليمات البنك المركزي يجب ان لا تزيد عن 70% .
- و- تم تصفيه (14) مضاربة في عام 2019 وكذلك منح (25)مراوحة في عام 2019.
- ز - نوصي بضرورة توسيع القاعدة الائتمانية لتجنب مخاطر التركيز والتنوع في مدد الائتمان .
- ح - نوصي بضرورة تنوع التمويل الاسلامية حسب المعايير (AAOIFI) مثل السلم الموازي والاجارة والاستصناع والاستصناع الموازي واصدار شهادات الايداع الاسلامية (ICD) لتكون اداة اسلامية فاعلة واداة تمويل واستثمار وفقا لمبادرة البنك المركزي العراقي .
- ط - كما نوصي بعدم الدخول في منح تمويل طويلة الاجل وذلك للحفاظ على عوائد نقدية سنوية خاصة وان المصرف لازال في بداية السنوات الاولى في نشاطه . علماً بلغت التمويل الطويلة الامد (65%) من اجمالي التمويل .

5- الائتمان التعهدي :-

ان هذا النشاط المصرفي المهم لازال دون المستوى المطلوب حيث لاحظنا وجود تدني في منح خطابات الضمان وقد بلغ رصيد هذا النشاط (702) مليون دينار تقريبا كما في 2019/12/31 مما يتطلب تفعيل هذا النشاط المهم بغية زيادة الموارد الماليه للمصرف .

6- الموجودات الثابتة وغير الملموسة:-

أ- بلغت الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة ومشاريع تحت التنفيذ (21,437) مليار دينار كما في 2019/12/31 وهي تشكل نسبة 9% من راس مال المصرف .

ب- بلغت الاضافات على الموجودات الثابتة (77) مليون دينار خلال السنة 2019, كما بلغت الاضافات على الموجودات غير الملموسة (75) مليون دينار، وان معظم الاضافات هو لتعزيز موجودات الفرع الجديد للمصرف في كركوك.

7- مشاريع تحت التنفيذ :-

أ- ان رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ بلغ (8,518) مليار دينار. ومعظم هذا الرصيد يمثل دفعه مقدمه لانشاء مبنى للاداره العامة والفرع الرئيسي في منطقة الجادرية وقد اطلعنا على السند العقاري.

ب- اطلعنا على اخر كتاب صادر من شركة المقاولات المنفذة يشير الى ان نسبة الانجاز بلغت 60%. غير أنه لم نطلع على خطة او عقد يشير الى تاريخ إنتهاء المشروع وتسليم البنايه للاستخدام .

8- ودائع العملاء :-

أ- بلغ رصيد ودائع العملاء (135) مليار دينار كما في 2019/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبه 50%. وهذا مؤشر جيد مما يتطلب تحسين الخدمات المقدمه للزبائن لأستقطاب مزيد من الودائع .

ب- لاحظنا اعتماد المصرف على الودائع غير الاساسية مما يتطلب وضع الخطط لأستقطاب ودائع المواطنين وذلك تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بموجب الكتاب ذي العدد ف/30/90 في 2019/2/20.

9- القروض الدائنة :-

بلغ رصيد القروض الدائنة (825) مليون كما في 2019/12/31 وهي قروض مموله من البنك المركزي وضمن مبادرة البنك المركزي لتمويل المشاريع الصغيره والمتوسطه .

10- حساب الارباح والخسائر :-

أ- بلغت نتيجة النشاط (الارباح) قبل الضريبة ربحاً قدره 383 مليون دينار ، وهو يقل عن ارباح السنة السابقة بنسبة 50% .

ب- ان المصرف والتزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تطلبت تصويب وضع التمويلات التي ليس لها ضمانات صلبة فقد تم تسديد جزء كبير من هذه التمويلات في المضاربات وبالتالي انخفضت التمويلات بنسبة 37% عن السنة السابقة مما أثر على حجم ارباح المصرف، علما بان

ادارة المصرف سوف تتخذ اتخاذ كافة الإجراءات لتحقيق الخطة الاستراتيجية خلال السنة المالية القادمة 2020.

ج - نوصي بضرورة عدم توزيع الفائض المتراكم والبالغ 1,387 مليون دينار ، الى حين اطفاء كافة الخسائر المتراكمة بغية المحافظة على القيمة الاسمية لرأس المال .

د- بلغت نسبة الإيرادات الأساسية 78% من إجمالي الإيرادات وهي اعلى من السنة السابقة حيث بلغت 23% وهذا مؤشر تحسن. مما يتطلب الدخول في الانشطة التشغيلية المختلفة ذات المردود السنوي وتلافي الدخول في النشاط التشغيلي ذو المردود طويل الاجل.

11- كفاية راس المال :-

بلغت نسبة كفاية راس المال 377 % وهي اعلى من النسبة المعيارية الواردة في قانون المصارف 94 لسنة 2004 والبالغة 12% ويعود معظم سبب ذلك الى ضعف نشاط الائتمان النقدي و التعهدي.

12- نافذة المزداد :-

ا- بلغت المشتريات من العملة الاجنبية من نافذة مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي (2,352) مليار دولار امريكي كما مبين في الجدول ادناه وقد اعتمد المصرف اسلوب تقديم كشف المستفيد الاخير حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد 200/6 في 2017/1/15 .

وفقاً لتعليمات البنك المركزي/ دائره العمليات المالية و ادارة الدين :

ب- وقد بينت لنا اداره المصرف ان العرض والطلب في السوق وعمليات جذب الزبائن ادى الى انخفاض إيرادات وبيع وشراء العملة قياساً الى ما تتطلبه التعليمات .

المزاد	المبالغ المتحققه بالدولار	الايراد المتحقق بالدينار
حوالات خارجيه	2,332,025,000	2,016,733,000
المزاد النقدي للمواطنين	6,950,000	13,900,000
المزاد النقدي لشركات الصيرفة	13,930,000	13,930,000
المجموع	2,352,905,000	2,044,563,000

ج- نوصي بضروره ادراج فقرة مناقشة الارباح بضمنها ارباح بيع وشراء العملة اثناء مناقشة الميزانية والحسابات الختامية من قبل الهيئه العامة وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي / شعبة تطوير المنتجات المصرفية ذي العدد 23466/ط/9 في 2019/10/10 .

13- الدعاوى القانونية :-

ايد لنا القسم القانوني في المصرف عدم وجود دعاوى قانونية من قبل الغير على المصرف ، وان هنالك دعوى واحدة مقامة من المصرف على الغير بخصوص سرقة مبلغ قدره (300) الف دولار امريكي ولازال الدعوى قيد المتابعة وتم التحوط لها بالمخصصات الكافية.

14- مكافحة غسل الاموال :-

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 ، وتم التعاقد مع احدى الشركات (بايوتك) على وضع نظام (AML) خلال السنة 2017 وتم تطبيقه بفعاليته، ولدى فحصنا تقارير الفصلية لاحظنا وجود حاله اشتباه واحدة .

15- ادارة المخاطر :-

لاحظنا من خلال التقارير الفصلية لادارة المخاطر مايلي :-

أ- تم اجراء اختبارات الضغط وفقاً لتعليمات البنك المركزي والواردة في كتابهم ذي العدد 330/6/9 في 2018/9/12 .

ب - عدم وجود نظام فعال آلي لتصنيف مخاطر العملاء المتعلقة بعمليات غسل الاموال .

16- تقارير مراقب الامتثال :-

تم فحص ومراجعة تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وتبين لنا ان تنظيمها كان وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

17- الرقابة الداخلية :-

لدى فحص نظام الرقابة الداخلية تبين لنا ضرورة وجود برامج تدقيق مبنية على عملية تقييم المخاطر ، كما نوصي بضرورة تحديث سياسات واجراءات تنظيم عمل نشاط التدقيق الداخلي واشترك موظفي قسم الرقابة الداخلية بدورات متخصصة علماً لدى القسم سياسات واجراءات خاصة بالتدقيق الشرعي الداخلي وميثاق الرقابة والتدقيق .

18- التقرير الداخلي :-

تم اصدار تقرير داخلي من قبلنا (management letter) برقم 28 في 2019/11/1 وتمت مناقشة الملاحظات الواردة مع ادارة المصرف .

19- الإفصاح عن الاجور المهنية :-

بلغت الاجور المهنية لمراقبي الحسابات (30) مليون دينار حسب ما يظهره كشف مصاريف التشغيل لعام 2019.

20- الاحداث اللاحقة :-

تم التأكيد على وجود فيروس كورونا الجديد (covid 19) في اوائل عام 2020 وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق - مما تسبب في تعطيل العديد من الشركات والانشطة الاقتصادية ، تعتبر الادارة ان في هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية . نظرا ان الوضع متغير وسريع التطور ، لا تعتبر الادارة انه من الممكن تحديد تقدير كمي للآثر المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف في هذه المرحلة .

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب المتطلبات القانونية 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 والإفصاح 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 عال 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:

ان الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي والتأكد من عدم وجود أي أخطاء جوهرية او 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 الكتروني نوع (BANKS) و قد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف ، و كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمتطلبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
2. 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.



خليل ابراهيم العبد لله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

khalelaccounting@yahoo.com

07703281753-0750749701



بغداد/ العراق



هاشم سليم متتمارة

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Chs.mutammara@yahoo.com

07708856522-07902242992



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

البيانات المالية للفترة المالية من اكتوبر الثاني 2019 لغاية 2019/12/31



مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)
كشف المركز المالي كما في 2019/12/31

2018 الف دينار	2019 الف دينار	ايضاح	بيان
			الموجودات
152,831,803	232,249,335	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
39,300,009	42,720,548	5	أرصدة لدى المصارف
25,000,000	25,750,000	6	الاستثمارات
101,332,497	63,978,555	7	تمويلات إسلامية (صافي)
397,108	483,460	8	موجودات أخرى
912,888	268,899	9	موجودات غير ملموسة
13,601,501	12,653,435	10	موجودات ثابتة (صافي)
8,515,000	8,515,000	11	مشروعات تحت التنفيذ
341,890,806	386,619,232		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
90,750,404	135,854,172	12	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
450,000	825,000	13	قروض طويلة الاجل
1,125,000	287,651	14	تأمينات نقدية
34,434	108,270	15	مطلوبات أخرى
678,387	394,065	16	مخصصات
93,038,225	137,469,158		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
80,461	88,617		احتياطات/الزامي
(1,227,880)	(938,543)		أرباح /خسائر محتجزة
248,852,581	249,150,047		مجموع حقوق الملكية
341,890,806	386,619,232		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أحمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الإدارة

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض



خضوعاً لتقريرنا المرقم 1281 في 8 / 5 / 2020 .

شركة خليل ابراهيم العبدالله
لمراقبة وتدقيق الحسابات
خليل ابراهيم العبدالله

هاشم سليم متمره
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)
كشف الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في
2019/12/31

2018 الف دينار	2019 الف دينار	ايضاح	بيان
			دخل العمليات
1,029,742	1,566,947	17	الدخل من التمويلات الاسلامية
244,878	159,124	18-أ	العمولات الدائنة
59,804	90,623	18-ب	تنزل : العمولات المدينة
185,074	68,500		الصافي
4,520,509	2,007,827	19	أرباح بيع و شراء العملات الأجنبية
31,494	998,372	20	إيرادات مصرفية متنوعة
5,766,819	4,641,646		إجمالي دخل العمليات
			مصروفات العمليات
1,046,186	1,293,398	21	رواتب الموظفين ومافي حكمها
1,506,127	803,334	22	مصاريف تشغيل
1,414,329	1,745,307	23	اندثار وإطفاء
75,899	105,271	24	ضرائب ورسوم
241,170	8,279	25	مخاطر الائتمانات التعهدية / النقدية
100,000	-----	26	مخاطر تقلبات اسعار الصرف
615,745	302,226	27	مصاريف أخرى
4,999,456	4,257,815		إجمالي المصروفات
767,363	383,831		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
383,682	191,915		ينزل: 20% من خسائر السنوات السابقة وفقا للمادة 11 من قانون الضرائب 113 المعدل لسنة 1983
383,682	191,915		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
57,552	28,787		ينزل الضريبة 15%
326,130	163,128		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
16,306	8,156		ينزل 5% احتياطي الزامي
-----	-----		بنود الدخل الشامل الاخر
309,824	154,972		الفائض المتراكم
309,824	154,972		الدخل الشامل للسنة

مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	الخسائر	إجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	80,461	1,290,442	(2,518,322)	248,852,581
الإضافات إطفاء الخسائر	----	-----	----	191,915	191,915
دفع ضريبة اضافية عن المخصص المحتسب 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

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفائض المتراكم	الخسائر	إجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	64,155	980,618	(2,902,003)	248,142,770
الإضافات إطفاء الخسائر	----	-----	----	383,681	383,681
صافي ارباح السنة الحالية	----	16,306	309,824	-----	326,130
الرصيد في 2018/12/31	250,000,000	80,461	1,290,442	(2,518,322)	248,852,581

مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)
كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير

2018	2019	بيان
326,130	163,128	الدخل الشامل للسنة/ بعد الضريبة
		تعديل البنود غير النقدية
383,682	191,915	اطفاء الخسائر
1,414,329	1,208,364	الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
2,124,141	1,563,407	(1) الدخل بعد التعديلات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(7,213,580)	37,353,942	نقص/الزيادة في التمويلات الاسلامية
(25,093)	(86,352)	نقص/الزيادة في الموجودات أخرى
75,903,951	45,103,768	نقص /الزيادة في ودائع العملاء
112,500	(837,349)	نقص/الزيادة في التأمينات النقدية
(4,910,506)	73,836	الزيادة/النقص في المطلوبات الاخرى
500,436	(284,322)	النقص في المخصص
64,367,708	81,323,523	(2) صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
119,141	-----	الزيادة في الموجودات الملموسة وغير الملموسة
(25,000,000)	(750,000)	الزيادة في الاستثمارات
(3,400,467)	317,985	النقص /الزيادة في الموجودات الثابتة
1,555,013	-----	الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(26,726,313)	(432,015)	(3) صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
450,000	375,000	قروض/ دانئة
16,306	8,156	احتياطات
466,306	383,156	(4) صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
40,231,842	82,838,071	صافي التدفقات النقدية (4+3+2+1)
151,899,970	192,131,812	النقد في بداية السنة
192,131,812	274,969,883	النقد في نهاية السنة

مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
2019/12/31

1. معلومات عامة:

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

2. تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2 المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن

يكون 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 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 لأعداد التقارير المالية المتعلق 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 :

1كانون الثاني 2018

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "عقود الايجار": يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالاعتراف بقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار . يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار ما لم 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 لأعداد التقارير المالية عن سابقة , المعيار المحاسبي الدولي رقم 17.

1كانون 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 .

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

المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمار في شركات زميلة والانتلافات 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 انتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملة 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 التغييرات 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 لأعداد 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 لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية "

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد 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 لأعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات دولية لأعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 او بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر لزال المصرف يسعى للتطبيق وشكل لجنة بخصوص ذلك .

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 المصرف ممارسة خيار السياسة المحاسبية ألا 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 الاصدار 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 المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات 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 المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

يشمل نموذج خسائر الائتمان الموقعة منهج ثلاثي المراحل يركز على التغير 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 التغيرات الائتمانية عن البداية .

● بموجب المرحلة 1- في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف 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 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 المصرف 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 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:

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 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 قياس خسائر الائتمان المتوقعة , يضع المصرف بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف 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 المصرف 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 الأمر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :
- تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما نقد و أرصدة لدى البنك المركزي , وأرصدة لدى المصارف المحلية والاجنية
- 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.
- 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 بيان الدخل الشامل الأخر أو من خلال 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:

2018/12/31	2019/12/31	
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 الأجل ، 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 فأن هذا الفرق يحتسب 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 بيان الدخل ، وتحسب جميع الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة ، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة ، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على بيان الدخل.

• **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال 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 بيان الدخل الشامل الأخر والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كالاستثمارات 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 بيان الدخل من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. ان 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 للاستثمارات 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 الاندثار 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 الاضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة و غير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة و غير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال 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 المقدرة 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. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون 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 مبالغ 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 بيوع المربحات 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 بالتمليك 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 الأخر 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 باستخدام 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 ومكافأه:** 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- التّقدّيرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات 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

المبالغ بالآلاف الدنانير

2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
1,050	-----	مسكوكات ذهبية
13,592,394	30,017,613	نقد في الخزينة/ دينار
5,608,618	3,570,868	نقد في الخزينة/ عملات أجنبية
126,390,499	187,761,862	نقد لدى البنك المركزي العراقي
7,239,242	10,898,992	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
152,831,803	232,249,335	المجموع

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

المبالغ بالآلاف الدنانير

2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
22,367	-----	نقد لدى مصارف محلية
39,277,642	42,720,548	نقد لدى مصارف الخارجية
39,300,009	42,720,548	المجموع

6. الاستثمارات : يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
25,000,000	25,000,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص شركات
-----	750,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع مختلط
25,000,000	25,750,000	المجموع

7. تمويلات إسلامية :

فيما يلي تفاصيل هذا البند :

المبالغ بالآلاف الديناري

2018/12/31	2019/12/31	بيان
		أ-التمويلات الممنوحة
42,395,000	42,395,000	تمويل المشاركة /أفراد
37,747,351	-----	تمويل المضاربة /أفراد
23,339,360	22,340,000	تمويل المضاربة /شركات
-----	549,239	مرايحة - أفراد
103,481,711	65,284,239	المجموع
		ينزل:
2,149,214	1,294,700	مخصص عمليات المشاركة والمضاربة
-----	10,984	مخصص عمليات البيع / مرايحة
101,332,497	63,978,555	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة
		ببيان الوضع المالي
		مخصص تدني الانتمان (الديون المنتجة)
		(1) عمليات المشاركة والمضاربة
1,920,794	2,149,214	الرصيد أول المدة
248,420	114,750	المضاف خلال السنة *
20,000	969,264	المسترد خلال السنة
2,149,214	1,294,700	الرصيد آخر المدة
		(2) عمليات المرايحة
----	-----	الرصيد اول المده
----	10,984	المضاف خلال السنة
----	-----	المسترد خلال السنة
-----	10,984	الرصيد اخر المدة

8. موجودات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
350	530	تأمينات لدى الغير
28,193	109,360	سلف منتسبين
357,000	357,000	مدينو النشاط الغير جاري
11,565	16,570	مصاريف مدفوعة مقدما
397,108	483,460	المجموع

9. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2019/12/31	الإطفاء للسنة الحالية	الاضافات	2019/1/1	اسم الحساب
-----	1,073,886	569,798	504,088	نفقات التأسيس
268,899	182,791	42,890	408,800	أنظمة وبرمجيات مصرفية
268,899	1,256,677	612,688	912,888	المجموع

10. الموجودات الثابتة :

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها :

المبالغ بالآلاف الدنانير

المجموع	تحسينات مباني/مؤجرة	ديكورات وتركيبات وقواطع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	أراضي ألف دينار	بيان
14,891,307	3,790,983	----	833,326	155,071	111,927	10,000,000	الرصيد كما في 2019/1/1
(725,902)	(725,902)						التسويات القيدية
77,507	-----	-----	33,893	---	43,614	----	الإضافات خلال السنة
14,242,912	3,065,081	----	867,219	155,071	155,541	10,000,000	الكلفة الرصيد كما في 2019/12/31
1,012,728	801,326	8,678	151,941	31,014	19,769	-----	اندثار متر كم/1/2018
88,118	88,118	----	----	----	-----	----	التسويات القيدية
488,631	257,712	-----	169,263	31,014	30,642	-----	بضائف اندثار السنة الحالية
1,589,477	1,059,037	-----	385,735	77,036	67,669	----	رصيد مخصص الاندثار المتركم 2019/12/31
12,653,435	2,006,044	-----	481,484	78,035	87,872	10,000,000	القيمة الدفترية 2019/12/31
13,601,501	2,800,699	-----	616,853	109,049	74,900	10,000,000	القيمة الدفترية 2018/12/31

11. مشروعات تحت التنفيذ:-

فيما يلي تفاصيل البند المذكور

المبالغ بالآلاف الدنانير	2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
	8,515,000	8,515,000	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني ومنشآت
	8,515,000	8,515,000	المجموع

12. ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

المبالغ بالآلاف الدنانير	2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
	67,746,756	114,732,849	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات
	22,735,318	1,024,573	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
	207,905	64,950	حسابات الادخار
	38,425	16,800	السفاتيح
	22,000	10,015,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
	-----	10,000,000	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
	90,750,404	135,854,172	المجموع الكلي

13. الافتراض :

المبالغ بالآلاف الدنانير	2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
	450,000	825,000	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
	450,000	825,000	المجموع

14. التأمينات النقدية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
	1,125,000	287,651	تأمينات خطابات ضمان
	1,125,000	287,651	المجموع

15. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

المبلغ بالآلاف الديناريين	2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
	4,434	75,878	المطلوبات الأخرى
	30,000	32,392	مصاريف مستحقة
	34,434	108,270	المجموع

16. المخصصات:

المبلغ بالآلاف الديناريين	2018/12/31	2019/12/31	بيان
	136,335	-----	مخصص تقلبات اسعار الصرف
	127,500	8,278	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
	357,000	357,000	تخصيصات فروقات نقدية
	57,552	28,787	مخصص الضريبة
	678,387	394,065	المجموع

17. الدخل من التمويلات الاسلامية:

المبلغ بالآلاف الديناريين	2018/12/31	2019/12/31	اسم الحساب
	-----	36,647	ايرادات مقبوضة مرابحة افراد
	757,742	605,160	ايراد مضاربة - افراد
	272,000	925,140	ايراد مضاربة - شركات
	1,029,742	1,566,947	المجموع

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

المبلغ بالآلاف الدنتير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية 2018/12/31
عمولات الحوالات الداخلية	367	
عمولات الحوالات الخارجية	620	44,699
عمولة حوالات ويسترن	19,634	5,193
عمولات خطابات الضمان الداخلية	11,078	168,721
عمولة بيع طوابع	----	811
عمولات مصرفية اخرى	64,878	7,098
عمولات مصرفية متنوعة	61,978	17,079
عمولة دفتر الشيكات	569	-----
عمولة اصدار سفاتج	-----	1,277
المجموع	159,124	244,878

ب - تنزل العمولات المصرفية المدفوعة المدينة:

المبلغ بالآلاف الدنتير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
عمولات مصرفية / مصارف محلية	89,647	54,014
عمولات مصرفية / مصارف خارجية	976	3,650
مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية / أدخار	-----	2,140
المجموع	90,623	59,804

صافي دخل العمولات والأتعاب المصرفية	68,500	185,074
-------------------------------------	--------	---------

19. ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية :

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور :

المبالغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	2,007,827	4,520,509
ايرادات تقييم العملات الاجنبية	-----	-----
المجموع	2,007,827	4,520,509

20. ايرادات مصرفية متنوعة :

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور :

المبالغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
ايراد خدمات متوعة وسوفت	32,563	18,902
مبيعات ومطبوعات	4,888	3,889
مخصصات ديون أنتفت الحاجة اليها	958,280	-----
ايرادات اخرى	2,641	8,703
المجموع	998,372	31,494

21. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

المبالغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
الاجور	333,124	321,042
مخصصات مهنية وفنية	140,967	163,087
مخصصات عائلية	93,978	108,725
مخصصات تعويضية	234,946	271,811
اجور اعمال اضافية	1,140	780
مكافآت تشجيعية	104,975	43,877

38,496	39,930	المساهمة في الضمان الاجتماعي
-----	292,006	استقطاع مباشر / موظفين
947,818	1,241,066	مجموع اجور العاملين في المصرف
		يضاف كلف الموظفين الأخرى:
12,037	5,204	نقل العاملين
40345	21,329	السفر والايقاد لاغراض التدريب
----	4,700	اعانات المنتسبين
----	1,200	تجهيزات العاملين
45,986	19,899	تدريب وتأهيل
1,046,186	1,293,398	المجموع

22. مصاريف تشغيل:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

المبالغ بالآلاف الديناري

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
وقود وزيوت	15,115	18,184
لوازم ومهمات	32,510	35,112
قرطاسية	5,931	10,109
تجهيزات العاملين	----	9,429
ماء وكهرباء	32,241	24,757
صيانة مباني ومنشآت	3,674	3,860
صيانة الات ومعدات	4,827	2,532
صيانة وسائل نقل وانتقال	3,691	2,198

7,016	670	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
	64,435	صيانة برامجيات وانظمة
	1,012	صيانة عدد وقوالب
246,953	42,543	خدمات واستشارات
9,393	8,711	دعاية وإعلان
11,275	9,631	نشر وطبع
14,468	14,023	ضيافة
	6,385	احتفالات
4,712	14,005	مكافآت لغير العاملين
23,866	-----	مؤتمرات وندوات
115,905	83,148	الاتصالات
1,446	1,491	نقل السلع
528,623	114,869	استئجار مباني ومنشآت
175,759	167,091	اشتركاكات وانتماءات
49,704	56,972	خدمات قانونية
45,396	9,004	خدمات مصرفية
-----	3,400	اجور تدقيق الحسابات
	3,000	اجور تدقيق اخرى
31,000	30,000	أجور تدقيق مراقب الحسابات
2,845	-----	اعانات المنتسبين
	2,825	مصروفات اخرى
131,585	72,100	مصروفات خدمية أخرى
1,506,127	803,334	المجموع

23. الاندثارات والاطفاءات:

المبلغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
اندثار آلات ومعدات	30,642	19,769
اندثار وسائل نقل	31,014	31,014
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	169,262	151,941
اندثار ديكورات وتركيبات وقواطع	-----	8,678
اندثار تحسينات مباني / مؤجرة	257,712	801,326
اطفاء الموجودات غير الملموسة	1,256,677	401,601
المجموع	1,745,307	1,414,329

24. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

المبلغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
ضرائب ورسوم	105,271	75,899
المجموع	105,271	75,899

25. احتياطي الالتزامات التعهدية / النقدية

المبلغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
مخاطر الالتزامات التعهدية/ النقدية	8,279	241,170
المجموع	8,279	241,170

26. مخاطر تقلبات اسعار الصرف: -

المبلغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
مخاطر تقلبات اسعار الصرف	-----	100,000
المجموع	-----	100,000

27. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

المبلغ بالآلاف الدننير	اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
-----	مصروفات سنوات سابقة	-----	28,130
-----	تبرعات	-----	1000
357,000	مخصص فروقات نقدية	-----	-----
168,878	تعويضات والغرامات	168,878	175,992
89,867	نفقات خدمات خاصة	89,867	97,104
615,745	المجموع	615,745	302,226

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

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

المبلغ بالآلاف الدننير

بيان	للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
خطابات الضمان الداخلية	7,500,000	701,591
مجموع	7,500,000	701,591
ينزل: تأمينات	1,125,000	287,651
صافي الالتزامات	6,375,000	413,940