

الإفصاح
٢٠٢١/٦/١٥

الى /هيئة الاوراق المالية

م / التقرير السنوي لعام 2020

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات

نرسل لكم رباطاً نسخة من التقرير السنوي و الميزانية العامة والحسابات الختامية
لمصرفنا للفترة من 2020/1/1 و لغاية 2020/12/31.

وتقبلوا منا فائق الشكر التقدير

المرفقات :

• نسخة من تقرير السنوي

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض



نسخة منه الى :-

• سوق العراق للاوراق المالية ... للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير ...

تم استلام المبلغ بـ
الرقم ١١٨٩ .. فيدك



((المحتويات))

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

((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 اجتماع الهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي لمصرف العربية الإسلامي للسنة المنتهية في 31 /كانون الأول /2020، متضمناً للبيانات المالية للمصرف وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية، وقد جاء التقرير متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات الجهات الرقابية بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية بالإفصاح والشفافية وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية .
مساهمينا الكرام ...

لا يخفى على أحد حجم التحديات التي واجهت الاقتصاد العالمي عموماً، والاقتصاد العراقي خصوصاً في عام 2020 ، بسبب جائحة كورونا التي ألقت بظلالها على الأوضاع الاقتصادية والاستثمارية، مما أثر سلباً على ثقة الأعمال، وقرارات الاستثمار، والتجارة العالمية، وقد كان لهذه التحديات أثر مباشر على تباطؤ النمو الاقتصادي في المنطقة، وبالرغم من هذه التحديات، إلا أن مصرفنا استطاع تجاوز غالبية العقبات التي أفرزتها الأزمة، مما مكنا من تحقيق استمرارية الأعمال، وإدارة الموجودات والمطلوبات ضمن الطاقات والإمكانات المتاحة بمهنية وكفاءة، للارتقاء بمستوى خدمات البنك بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، وبما يلبي مفهوم الجاهزية من خلال تقديم الخدمة التي يحتاجها العميل بظل ظروف الأزمة، حيث تم استقطاب ودائع بمختلف أنواعها لتصبح حوالي 86,5 مليار دينار اما في جانب التمويلات الممنوحة للزبائن فقد عمل المصرف باتجاهين الأول تخفيض التمويلات الى 28% من العام الماضي حيث بلغت التمويلات الإسلامية بالصافي 46مليار لهذا العام معظمها مضمونه بضمانات صلبة وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن وتخفيضاً للمخاطر الائتمانية للمصرف. والاتجاه الثاني يتمثل بالبدء بتنويع التمويل من خلال البدء بتخفيض المشاركات تدريجياً والتركيز على منح التمويلات القصيرة والمتوسطة الاجل المضمونه على شكل مرابحات وغيرها ذات الاجال المحددة والتي تدر عوائد دوريه على المصرف، إضافة الى ان مصرفنا بدء بممارسه الخدمات والمنتجات المصرفية المختلفة ومنها تفعيل مبادرة البنك المركزي والخاصة بقروض المشاريع الصغيره والمتوسطه . وقد تبني مصرفنا هذا التوجه بتخفيض التمويل الممنوح للزبائن امتثالاً لتعليمات البنك المركزي إضافة الى جائحة كورونا مما اثر سلباً على ارباح المصرف وعلى الرغم من ذلك فقد استمر مصرفنا بتحقيق ارباح خلال السنتين الماضيتين 2019 و2020 وان كانت ليست بمستوى الطموح المخطط له بسبب المتغيرات المفروضة اقليمياً وعالمياً، الا اننا وفقاً للخطة الاستراتيجية التي اعتمدها مجلس الاداره للسنوات القادمة نامل ان يحقق المصرف نمواً جيداً في حجم الاعمال وارباحاً ممتازه تكون مساويه او افضل من متوسط المصارف العراقية النظيره . اما في مجال الأمان المصرفي تشير كافة المؤشرات المالية الى سلامة ومثانة 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 تركزت 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، وتنويع 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.


احمد عبد المجيد جسامه

رئيس مجلس الإدارة



((تقرير مجلس الإدارة))

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2020/12/31

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل عن نشاطات المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في 2020/12/31 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 السى البنك المركزي العراقي بطلب للحصول على إجازة ممارسة أعمال التحويل المالي وتم الحصول على إجازة الممارسة المرقمة 1072/3/9 بتاريخ 2005/6/30 والصادرة 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 بموجب كتاب البنك المركزي المرقم 9846/3/9 في 2016/6/20 .
- بلغ رأسمال المصرف (250) مليار دينار في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/9/9 و ذلك بطرح أسهم جديدة بقيمة (150) مليار دينار عراقي للاكتتاب وفقاً لأحكام المادة 56 / رابعاً من قانون الشركات و قد اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لدى مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم س/هـ/ 23339/2 و المؤرخ في 2016/12/7

ثانياً: الرؤية

ان يكون مصرفاً إسلامياً رانداً ،نموذجاً للتميز ، والشريك المفضل للعملاء محلياً ودولياً .

ثالثاً : الرسالة

- نسعى جاهدين لتحقيق التميز في كل ما نقوم به .
- نسعى لان نكون شريكاً في تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية عالية المستوى .
- نسعى لبناء مؤسسة مالية قوية من شأنها ان توفر عوائد تنافسية مع التركيز على الادارة الحكيمة للمخاطر
- نسعى لان نكون الواجهة المفضلة للباحثين عن فرص العمل من خلال تمكين موظفينا من تحقيق النجاح بجداره ليكون هذا النجاح انعكاساً لحرفيتهم العالية ومهارتهم القيادية وجهودهم الجماعية وروح المبادرة لديهم
- نهدف لان يكون مصرفنا رانداً بين اقراننا من خلال تطبيق افضل الممارسات العالمية بما يتماشى مع خصوصية السوق المحلي .

رابعاً : 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 يتسجم 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 الإستثمارية المتنوعة ، إضافة الى قيامه بمختلف الأنشطة المصرفية الأخرى بما فيها تمويل التجارة الدولية عن طريق الأعمادات المستندية و الكفالات والحوالات الخارجية

- اهداف المصرف لخفض انبعاثات الكربون:

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

1. تحول الطاقة

2. أنظمة إنتاج الغذاء

3. النقل

4. الصناعة

5. الزراعة

6. التكنولوجيا

حيث حقق المصرف جزء من الاهداف الموضوعه في انخفاض الكربون من خلال دعم قطاع الزراعة بمنح تمويل مرابحة لأحد عملاء المصرف بمبلغ 15,000,000 مليون دينار وسيتم دعم المشاريع الأخرى التي من شأنها تقليل انبعاثات الكربون .

خامساً : الميزانية العامة لسنة (2020)

1- الموجودات :

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

و فيما يلي تركيبة بنود الموجودات :

أ- الأرصدة السائلة :

- ان للسيولة النقدية اهمية 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 المتوفر في خزائنه و لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى فقد بلغ رصيد النقد في نهاية عام / 2020 حوالي (241,534) دينار أي بنسبة 71% من مجموع الموجودات بينما بلغ رصيد النقد في نهاية عام/ 2019 (274,970) مليون دينار اي بنسبه 71% من مجموع الموجودات .

ب- التمويلات الإسلامية المتمثلة بالمضاريات و المشاركات :

- بلغ رصيد الائتمان النقدي (في المضاريات و المشاركات و المرابحات الإسلامية للمصرف) كما في 2020/12/31 مبلغ حوالي (46,267) مليون دينار اي بنسبة 13,6% من مجموع الموجودات و أن ادارة 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 (86,541) مليون دينار في نهاية السنة/ 2020 و هي تشكل 96,5% من مجموع المطلوبات البالغة (89,655) مليون دينار و 25% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية بينما بلغ في نهاية 2019 (135,854) مليون دينار وهي تشكل 98,8% من مجموع المطلوبات البالغة (137,469) مليون دينار و 35% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية ، أما حقوق الملكية فقد بلغت حوالي (249,510) مليون دينار وهي تشكل 73,5% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية .

ت	المطلوبات و حقوق الملكية	الف دينار	الاهمية النسبية
1	الودائع	86,541,888	25,5%
2	قروض طويلة الاجل	498,333	0,1%
3	التأمينات النقدية	1,813,851	0,5%
4	المطلوبات الأخرى	200,385	-
5	التخصيصات	600,651	0,1%
6	حقوق الملكية	249,510,299	73,5%
	المجموع	339,165,407	100%

سادساً : فروع المصرف :

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

ت	اسم الفرع	رقم وتاريخ الموافقة
1	الادارة العامة	-
1	الفرع الرئيسي	1150/8/9 في 2016/7/27
2	فرع رشيد	4421/3/9 في 20217/3/23
3	فرع الكرادة	84/3/9 في 2018/1/4
4	فرع اربيل	14210/3/9 في 2018/6/24
5	فرع كركوك	24960/3/9 في 2019/10/29

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

ت	الموجودات	الف دينار	الاهمية النسبية
1	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	142,160,988	42%
2	نقد لدى المصارف المحلية والخارجية	99,373,357	29,3%
3	الاستثمارات	30,699,992	9%
4	تمويلات اسلامية	46,267,110	13,6%
5	موجودات اخرى	554,858	0,1%
6	موجودات غير ملموسة	87,102	-
7	موجودات ثابتة	12,011,415	3,5%
8	مشاريع تحت التنفيذ	8,010,585	2,4%
	المجموع	339,165,407	100%

ثامناً : أسماء أعضاء مجلس الادارة الأصليين و الاحتياط و مقدار مساهمة كل منهم كما في 2020/12/31 ومؤهلاتهم و أسماء رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية .
أ- أعضاء مجلس الادارة الأصليين :-

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	مؤهلاته
1	أحمد عبد المجيد جمعه	رئيس مجلس الادارة	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد - احصاء
2	أزهار مويد أحمد محمد	نائب رئيس مجلس الادارة	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد - محاسبية
3	دريد ياسين حمدان صالح	المدير المفوض	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد- علوم التسويق
4	عبد المنعم مهدي صالح لطيف	عضو	24,750,000,000	بكالوريوس ادارة اعمال
5	حيدر أكرم محمد علي	عضو	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد- اقتصاد

ب- أعضاء مجلس الادارة الاحتياط :

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

ج - معلومات اعضاء مجلس الادارة والحضور الفردي في الاجتماعات المجلس

ت	اعضاء مجلس الادارة	عدد الجلسات	حضور الاجتماعات
1	احمد عبد المجيد جمعة	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
2	ازهار مؤيد احمد	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
3	دريد ياسين حمدان	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
4	عبد المنعم مهدي صالح	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
5	حيدر اكرم محمد علي	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات

د- معلومات اعضاء مجلس الادارة في (لجان المجلس , تاريخ التعيين , الحضور , المكافآت , العمليات التي تمت بين العضو والمصرف او ذوي الصلة).

ت	الاسم	العضوية في اللجان	تاريخ التعيين	القروض	المكافآت	العمليات التي تمت بين المصرف والعضو او ذوي الصلة
1	احمد عبد المجيد جمعة	رئيس لجنة الحوكمة	2017/11/15	لم يمنح اي قرض	10 ملايين	لا توجد اي عملية
2	ازهار مؤيد احمد	1-عضو لجنة الحوكمة 2-عضو لجنة الترشيح والمكافآت 3-عضو لجنة المخاطر	2017/11/16	لم تمنح اي قرض	10 ملايين	لا توجد اي عملية
3	دريد ياسين حمدان	1- رئيس لجنة تقنية المعلومات 2- عضو لجنة الترشيح والمكافآت 3- عضو لجنة المخاطر	2017/11/16	لم يمنح اي قرض	10 ملايين	لا توجد اي عملية
4	عبد المنعم مهدي صالح	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	2017/11/16	لم يمنح اي قرض	10 ملايين	لا توجد اي عملية
5	حيدر اكرم محمد علي	1- عضو لجنة الحوكمة 2- عضو لجنة المخاطر 3- عضو لجنة تقنية المعلومات 4- عضو لجنة التدقيق	2017/11/16	لم يمنح اي قرض	10 ملايين	لا توجد اي عملية
6	هدى عبد الوهاب حسن	رئيسة لجنة التدقيق	2017/11/22	لم تمنح اي قرض	10 ملايين	لا توجد اي عملية

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

ت	اسم المساهم	مقدار الاسهم التي يمتلكها	نسبة المساهمة
1	عبد المنعم مهدي صالح السيلوي	24,750,000,000	9,9 %
2	محمد حبيب حسين الملا	24,750,000,000	9,9 %
3	مصطفى عبد المنعم مهدي	24,750,000,000	9,9 %
4	مهدي حبيب حسين الملا	24,750,000,000	9,9 %
5	مريم محمد حبيب الملا	24,750,000,000	9,9 %
6	وسن حسن علي الكلاب	24,750,000,000	9,9 %
7	اوس عبد المنعم مهدي	24,750,000,000	9,9 %
8	الاء حبيب حسين الملا	13,000,000,000	5,2 %
9	مفارس احمد صالح	12,999,997,000	5,2 %
10	سامر احمد مهدي العباسي	12,999,997,000	5,2 %
11	سارة مهدي حبيب الملا	12,568,318,666	5 %
12	حسنين مهدي حبيب الملا	12,568,320,667	5 %
13	سجاد مهدي حبيب الملا	12,568,320,667	5 %

و - 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

تاسعاً : الرواتب و الأجور :

- بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين خلال سنة 2020 مبلغ حوالي (716,581) الف دينار علماً بأن ادارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشه لمنتسبيه بشكل متواصل ، وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (70) موظفاً .
وفيما يلي جدول بأسماء خمسة موظفين ممن تقاضوا أعلى راتب خلال سنة 2020 .

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

عاشراً : تصنيف العاملين :

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

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 الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب/ مدير الفرع الرئيسي	12
5	مدير فرع	5
6	م. مدير قسم / مسؤول الغرفة الحصينة	12
7	م. محاسب	2
8	ملاحظ	3
9	معاون ملاحظ / امين صندوق	20
10	عداد نقود/ موظف استعلامات/ موظف خدمة/ مشغل مولدة حارم/ سائق / معتمد	13
		70

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

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	4
2	بكالوريوس	44
3	معهد (دبلوم)	6
4	إعدادية	10
5	متوسطة	1
6	ابتدائية	5
	المجموع	70

ج- النشاط الإداري :

- تنمية الموارد البشرية : قدم المصرف سلسلة من البرامج التدريبية في مختلف المجالات و التخصصات التي لها علاقة بالأعمال المصرفية وذلك لتعزيز قدرات و مهارات و كفاءة منتسبيه ، وندرج أدناه ملخصاً عن عدد المشاركين بالدورات خلال سنة 2020 :

تصنيف الدورات التدريبية حسب الموضوع و مكان انعقادها خلال سنة 2020

الدورات التدريبية لسنة 2020					
ت	اسم الدورة	عدد الدورات	داخل العراق	خارج العراق	عدد المشاركين
1	رسائل سويقت لاعتمادات و الكفالات و بواليص التحصيل	1	1	-	1
2	القطاع المصرفي العراقي في الطرف الراهن	1	1	-	1
3	ورشة عمل خاصة بقسم التوعية المصرفية	1	1	-	1
4	الاجتماع التأسيسي للهيئة العامة	1	1	-	1
5	تفعيل ادوات الدين المباشر Direct debit	1	1	-	2
6	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويقت العراق لعام 2020	1	-	1	2
7	التدقيق الداخلي في وقت الوباء	1	1	-	1
8	ورشة عمل قانون فاتكا	1	1	-	1
9	شهادة معتمد في الجرائم المالية CFC	1	1	-	1
10	جذب الودائع المصرفية و التميز في خدمة العملاء	1	1	-	1
12	التوعية المصرفية و حماية الجمهور	1	1	-	1
13	فتح الحساب المصرفي	1	1	-	8
14	نظام المدفوعات RTGS	1	1	-	1
15	ورشة عمل بطاقة الاء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	1	1	-	3
16	اجراءات التحقق الداخلي لمسؤول وحدة الابلاغ في المصارف	1	1	-	1
17	الامن السيبراني و مواجهة الاختراقات	1	1	-	6
18	التسول المالي و تكنولوجيا المالية	1	1	-	4
19	إدارة المخاطر المؤسسية	1	1	-	3
20	قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2005	1	1	-	2
21	الرقابة و التدقيق الشرعي	1	1	-	1
22	اساسيات العمل المصرفي الإسلامي	1	1	-	3
23	إدارة المخاطر المصرفية (شاملة كافة المخاطر)	1	1	-	2
24	طرق اكتشاف الاحتيال المالي	1	1	-	2
25	امطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية و ادارتها COBIT 2019	1	1	-	1
26	الابتزاز الالكتروني و الامن الرقمي	1	1	-	1
27	المعايير الحديثة للمحاسبة و الابلاغ المالي (IFRS)&(IAS)	1	1	-	1
28	إدارة عمليات الخزينة و الاستثمار	1	1	-	1
29	الحوالات السريعة	1	1	-	6
30	الكفالات المصرفية	1	1	-	4
31	الاعتمادات المستندية و خطابات الضمان الخارجية	1	1	-	1
32	عمليات غسل الأموال المهنية و المتخصصة PMLs	1	1	-	2
33	الحوكمة المؤسسية	1	1	-	1
34	مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب	1	1	-	1
35	التفكير و التخطيط الاستراتيجي	1	1	-	2
36	صياغ التمويل الإسلامي و تعليمات الصيرفة الإسلامية	1	1	-	2
37	معايير المحاسبة الإسلامية (الايوفي)	1	1	-	2
38	المعايير الشرعية و المحاسبية	1	1	-	1
39	الخدمات المصرفية الالكترونية	1	1	-	1
40	مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب	1	1	-	1
41	إدارة المخاطر المصرفية	1	1	-	1
42	إدارة الفروع المصرفية	1	1	-	2
44	دراسة الجدوى الاقتصادية	1	1	-	1
45	اعداد الموازنات التقديرية	1	1	-	2
46	طرق اكتشاف تزيف و تزوير المستندات	1	1	-	1
47	التدقيق العملي على المخاطر	1	1	-	1
48	التحليل الائتماني للزبون	1	1	-	1
49	الائتمان المعثر	1	1	-	1
50	مخاطر الائتمان المصرفي	1	1	-	1

51	1	1	1	حوكمة تقنية المعلومات
52	1	1	1	إدارة مخاطر أمن المعلومات وتقييم الاختراقات
53	1	1	1	البنية التحتية لتقنية المعلومات
54	1	1	1	التمويل المالي
55	1	1	1	المنظومة المتكاملة لإدارة علاقات الزبائن CRM
56	2	1	1	الامتثال ومخاطر عدم الامتثال
57	2	1	1	الامتثال الإلكتروني
58	1	1	1	دورة تدريبية متقدمة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
59	2	1	1	قانون الامتثال الضريبي (فاتكا)
60	1	1	1	دورة شهادات الإيداع الإسلامية والصكوك الإسلامية
61	2	1	1	هيكالية الصكوك ومنهجية التصنيف (باللغة الفرنسية)
62	3	1	1	الاتصال الإداري الفعال
63	2	1	1	مشروع الهوية الرقمية واعرف عميلك إلكترونياً
64	3	1	1	منهجيات إدارة تقييم الأداء السنوي
65	1	1	1	استعراض الخطة التدريبية السنوية لمركز الدراسات المصرفية لعام 2021
66	3	1	1	شرح اثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وفق معيار المحاسبة الدولي 21 تطبيق عملي على التغيير لسعر صرف الدولار في العراق

أحد عشر : الأمور الأخرى :

- **كفاية رأس المال :**
يلتزم المصرف بتعليمات البنك المركزي بشأن احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت (352%) كما في 2020/12/31 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 أمريكي 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 2020 .
- **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 أمريكي 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 الاشتباه 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 وخارجه ، كما تم تجهيز المصرف بالبرامج الالكترونية و الانظمة اللازمة لهذا الغرض ، كما موضح في الفقرة رقم احدى عشر (الانظمة الالكترونية)
- **الضريبة :**
يتحاسب المصرف ضريبياً مع الهيئة العامة للضرائب عن نشاطاته بشكل سنوي .
- **قسم الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال :**
يلتزم مراقب الامتثال بمراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين و التعليمات و الانظمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وعن مدى تطبيق السياسات و الاجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة، ومراجعة السياسات و الاجراءات لكافة الاقسام للتأكد من مدى انسجامها مع القوانين و التعليمات ذات العلاقة ، وبنك يغطي عمل مراقب الامتثال كافة أنشطة المصرف و عملياته، و تعزيزاً لدور هذا القسم حيث يتمتع مراقب الامتثال بالاستقلالية و تم ربط القسم بشكل مباشر بمجلس الإدارة ، ويتم رفع تقارير شهرية الى مجلس الإدارة و رفع تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة لتحديد مدى امتثال المصرف للقوانين و التعليمات و الوقوف على قضايا عدم الامتثال لغرض تصويبها و تطبيق 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 للارتقاء بمستواهم المهني ، ويقوم القسم بإدارة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق و مخاطر التشغيل .

و قد تم وضع سياسات و إجراءات لعمل هذا القسم و الآليات المناسبة لتمكينه من عمله ، كما تم تعزيز استقلاليتيه 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 .

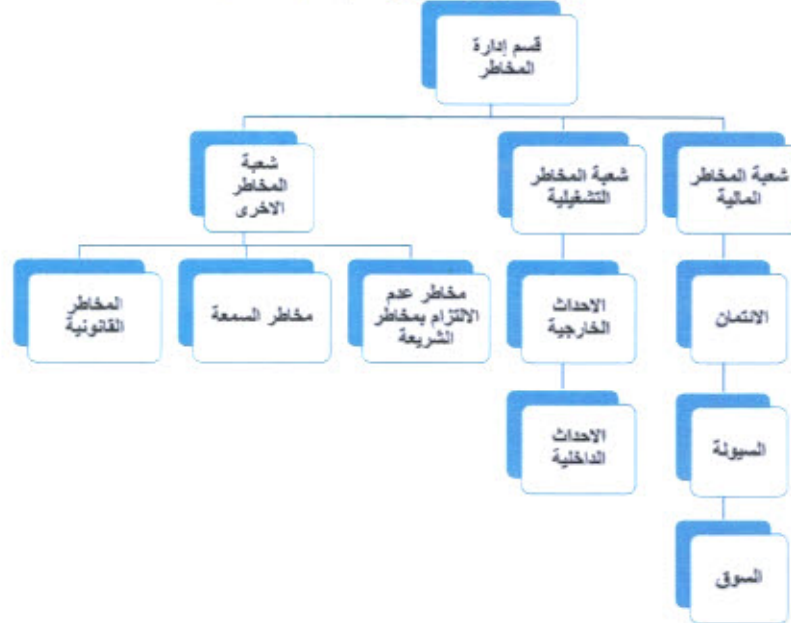
و على مستوى المخاطر الائتمانية يتم متابعة إكمال الملفات الائتمانية لضمان توثيقها و اعداد الدراسات اللازمة عن مخاطر الائتمان والتركزات المتعلقة بها . وقد اتخذت لجنة إدارة المخاطر كافة الاجراءات الضرورية للحد من مخاطر التعثر مع الاخذ بنظر الاعتبار اثار تطبيق معيار رقم (9) (الخساره الائتمانيه المتوقعه مستقبلا) .

اما فيما يتعلق بمخاطر السوق فيتم تحليل ومراقبة مخاطر السيولة واحتماب الفجوات والمخاطر 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 بأحتماب اختبارات الضغط التي هي إحدى متطلبات البنك المركزي ، و ينتجه المصرف الى التعاقد للحصول على برنامج الي لتصنيف مخاطر العملاء و كذلك برامج مساندة لأحتماب كافة أنواع المخاطر

هيكل وسياسات و إجراءات قسم إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي المقترح لقسم إدارة المخاطر



المقدمة

إدارة المخاطر هي نشاط مستقل يتبع مباشرة الى مجلس الادارة /لجنة المخاطر حيث يهدف الى تحديد وقياس وتخفيض وفهم أنواع المخاطر التي قد تواجه أو واجهت المصرف والعمل على تقييم تلك المخاطر وتحديد حجم المخاطر التي ترغب ادارة المصرف في تحملها بالإضافة الى التحقق من قيام المصرف باتخاذ الوسائل والضوابط لتخفيضها للمستويات المقبولة بها ، بما يعطي تأكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف

اولا : شعبة المخاطر المالية

هي احتمال عدم استرداد اصل الدين او الارباح في الوقت المحدد وبشكل كامل الامر الذي ينتج عنه خسارة مالية للمصرف ، ومخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق كأسعار العملات وأسعار الأسهم.

ثانياً : شعبة المخاطر التشغيلية

أن مخاطر التشغيل تعتبر من أهم المخاطر التي يمكن أن تؤثر على المصرف وتؤدي الى إفلاسها بشكل مفاجئ والتي تم إعدادها ضمن معايير لجنة بازل وإدراكاً من المصرف لأهمية هذه المخاطر فقد تم إعداد هذه الوثيقة كدليل مهمام لوحدة مخاطر التشغيل لتكون الأساس والاطار العام لوحدة مخاطر التشغيل وأن الاحداث المسببة لمخاطر التشغيل هي (على سبيل المثال) :

- احتيال داخلي / احتيال خارجي
- ممارسات الموظفين وسلامة بيئة العمل
- تلف الاصول المادية
- اضطراب العمل وتوقف الانظمة
- التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات .
- الاحداث البيئية والاجتماعية والاقتصادية .

ثالثاً: شعبة المخاطر الاخرى

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

- مخاطر السمعة
 - مخاطر الامتثال (التأثير المحتمل لمخاطر عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتشريعات ذات العلاقة)
 - المخاطر القانونية
 - مخاطر عدم الالتزام بمخاطر الشريعة
 - المخاطر الاستراتيجية .
- السياسات والإجراءات :

يقوم قسم ادارة المخاطر بتحديث السياسات والاجراءات دورياً وفقاً للحاجة واستناداً الى متطلبات البنك المركزي العراقي ومتطلبات العمل المصرفي حيث تم اعداد سياسة المخاطر المتعلقة بعمليات الإبلاغ عن غسل الاموال وسياسة الاستثمار واستراتيجية ادارة المخاطر مع تحديد مؤشرات اداء ادارة المخاطر واستراتيجية ادارة مخاطر السيولة وخطة تمويل للطوارئ إضافة الى اجراءات عدم الالتزام بالشريعة بالاضافة الى تحديث السياسات والاجراءات الاساسية المعتمدة من قبل القسم .

سياسة حدود المخاطر المقبولة والمخاطر التي يمكن تحملها :

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

جدول النسب المالية المعيارية		
ت	البيان	النسبة
-1	نسبة تغطية السيولة	%100
-2	نسبة التمويل الصافي المستقر	%100
-3	نسبة كفاية رأس المال	%12
-4	نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع	%75
-5	نسبة السيولة	%30
-6	نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان	%15
-7	نسبة التمويل النقدي الى رأس المال	%600
-8	نسبة الالتزامات التعهدية الى رأس المال	%200

كما يتم الأخذ بنظر الاعتبار للعناصر التالية عند اعداد مستوى المخاطر المقبول :

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

أولاً : المخاطر الائتمانية

- 1- حالات التركيز الائتماني :
 - الزبون الممنوح تمويلات ائتمانية بمبلغ لا يتجاوز 10% من رأس المال التنظيمي للمصرف
 - نسبة الاستثمارات لا يتجاوز 20% من رأس المال التنظيمي للمصرف .
- 2- مخاطر عدم التسديد :
نسبة المخاطر المقبولة لدى المؤسسة لتحمل الخسارة الكلية في محفظة الائتمان 0,007% من رأس المال على أن يتم احتساب المخصص السنوي بصورة وافية .
- 3- نسبة النمو بمحفظة التمويل تتراوح ما بين 5%-10% سنوياً

ثانياً : المخاطر المالية

- 1- العمل على جعل نسبة المصاريف الى الإيرادات 65% - 80%
- 2- نسبة النمو في محفظة الودائع 20% سنوياً
- 3- نسبة النمو في موجودات المؤسسة ما بين 5% - 2% سنوياً
- 4- نسبة النمو في حقوق الملكية 0,5% - 2% سنوياً

ثالثاً : المخاطر التشغيلية

يتم احتساب مانسبته 5% من صافي الدخل السنوي للمصرف لتمثل مستوى المخاطر المقبول لمخاطر التشغيل

رابعاً : مخاطر النظم

- 1- خلل في وحدة عمل دون توقفها خلال يوم واحد
- 2- فقدان مستمر للنظام لمدة 30 دقيقة
- 3- اثر يؤدي الى خسارة مالية بمقدار 0,005% من رأس المال
- 4- احتمالية حدوث مخاطر في 2% من العمليات

خامساً : مخاطر الامتثال

- 1- مدى امتثال ادارة وموظفي المصرف للتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة منها البنك المركزي العراقي والانظمة الداخلية
- 2- مدى امتثال ادارة وموظفي المصرف بأنظمة الرقابة الداخلية الموضوعية واجراءات وسياسات العمل .

سادساً : مخاطر السمعة

- 1- يجب على الكادر الاداري التعامل مع زبائن المصرف أو الموردين أو الشركاء بكل احترافية وشفافية وفقاً لأفضل الممارسات المعمول بها
- 2- يجب على الادارة التنفيذية التعامل مع كادر المصرف الوظيفي بما يضمن مصلحة العمل ومصحة الموظف وفقاً للنظام الداخلي للمؤسسة ولقانون العمل والعمال .

رابعاً : لجنة التدقيق : عقدت لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) (6) جلسات خلال عام/2020 تضمنت الاتي :-

- اطلاع اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث من قبل قسم الشؤون الادارية والموارد البشرية وفقاً لمتطلبات وتوجيهات البنك المركزي العراقي .
- اطّلت اللجنة على الميزانية والحسابات الختامية ومراجعتها مع مراقب الحسابات .
- اطّلت اللجنة على نتائج تدقيق الميزانية الفصلية المعد من قبل قسم التدقيق الداخلي .
- ناقشت اللجنة مدى تطبيق المعايير الدولية المحاسبية حسب توجيهات البنك المركزي .
- الاطلاع على التقرير الموحد لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ولا توجد هناك امور جوهرية تؤثر على سير العمل
- اطّلت اللجنة على تقارير قسم اداره المخاطر والامتثال الشرعي .
- اطّلت اللجنة على بيانات القسم المالي وكافة النسب المائيه ومقارنتها ببقية الاشهر .

رابع عشر : الانظمة المصرفية المستخدمة لدى المصرف :

أ - الانظمة المصرفية الرئيسية

ت	اسم النظام	وصف النظام	القسم المسؤول عن النظام
1	Banks	النظام البنكي	جميع اقسام وفروع المصرف
2	Online Banks	النظام البنكي عبر الانترنت	جميع اقسام وفروع المصرف
3	AML	نظام مكافحة غسل الاموال	الابلاغ عن غسل الاموال
4	SWIFT	نظام تحويل الاموال الخارجية	القسم الدولي شعبة السويقت
5	WESTERN UNION	برنامج تحويل الاموال المحدودة الخارجية	فرع الرشيد - فرع اربيل - فرع كركوك - الرئيسي
6	RTGS	نظام تحويل الاموال بين المصارف	المدفوعات
7	ACH	نظام تحويل الاموال بين المصارف و قراءه الصكوك	الفرع الرئيسي - المدفوعات
8	CBS	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	الائتمان
9	Smart Clear	ربط انظمة المدفوعات بالنظام البنكي	قسم المدفوعات
10	منصة خطابات الضمان		الائتمان - الرقابة
11	WORLD-CHECK	نظام فحص اسماء العملاء	قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

ب - الانظمة المصرفية الثانوية

ت	اسم النظام	وصف النظام	القسم المسؤول عن النظام
1	Print Server	ربط بين النظام البنكي والطابعات لغرض طبع القيود والتقارير	تكنولوجيا المعلومات
2	Access Control	السماح للدخول لغرفة السيرفرات	تكنولوجيا المعلومات
3	Alarm System	ارسال تحذير عن طريق sms و email في حالة تغيير بدرجة الحرارة او الرطوبة او النذار الحريق و تسريب المياه	تكنولوجيا المعلومات

تكنولوجيا المعلومات	انشاء و ادارة اجهزة سيرفترات تخيلية	ESXI	4
تكنولوجيا المعلومات	لعرض لوحة اعلانات بالفروع	Hosting	5
تكنولوجيا المعلومات	انشاء و ادارة الايميلات	E-mail System	6
تكنولوجيا المعلومات	ارشفة مستندات	Laserfiche	7

خمسة 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 الملاءمة لأعضائه و كذلك دور الادارة التنفيذية و الملاءمة لأعضائها، كما ركزت على موضوع الفصل بين الادارة 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 الادارة، وهذا الدليل ينسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ، وكذلك تم اعتماد موثيق لجان المجلس المختلفة ، و تم وضع السياسات و الاجراءات اللازمة لأعمال المصرف و اعتمادها من المجلس ، كما قام المجلس باعتماد استراتيجية للمصرف للسنوات القادمة و حددت الاهداف 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 ادارة المخاطر و الأمتثال و غسل الأموال و ذلك لإنشاء 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 (7) جلسات خلال الفترة من 2020/ 1/1 و لغاية 2020/12/31 تضمنت (19) قرار معظمها خاصة باعداد السياسات و الاجراءات الخاصة بألية عمل الأقسام و اعتماد دليل للحوكمة المؤسسية إضافة الى تشكيل لجان منبثقة من مجلس الادارة و اخرى من الادارة 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 الإدارة المنعقد بتاريخ 2017/8/15 بجلسته الخامسة وهي 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 تقيمه المعلومات و الاتصالات	5
6	اللجنة الائتمانية	20
7	لجنة الاستثمار	1



سادس 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 الاسلامية للوصول الى نسبة معيار الابداعات الاجله والتي ينبغي ان لا تقل عن 30% من اجمالي المطلوبيات لذا سعت ادارة المصرف لتقديم منتجات وخدمات مصرفيه جديدة متوافقة مع الشريعة الاسلامية لدعم عملية الشمول المالي والوصول الى نسبة متقدمة من معيار الابداعات الاجله وكالاتي :

- 1- المساهمة في مبادرة البنك المركزي العراقي (تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
- 2- بيع مرابحات شراء الاثاث لموظفي الدوائر الحكوميه .
- 3- استثمار اموال حسابات الاستثمار بمشاريع تنموية قصيرة ومتوسطة الاجل تقوم بتنفيذها
- 4- شركات رصينة لضمان تحقيق عوائد مرتفعة تشجع على مثل تلك الحسابات .
- 5- التوسع في عمليات اصدار خطابات الضمان من خلال اعتماد الودائع الاجله ضمانات نقديه لتلك الكفالات .
- 6- تقديم تسهيلات مصرفيه بضمان الودائع الاستثماريه والرواتب الموطنة .
- 7- دراسة امكانية توطين الفواتير الاستهلاكيه (فواتير الكهرباء على سبيل المثال) لتحقيق الشمول المالي

سابع عشر : العقود المبرمة 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 والامتثال وادارة المخاطر
3	عقد شركة باو تك AML نظام عمل 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 دفتر صكوك خاصة بالمصرف
6	عقد شركة مدار الارض	\$ 19,000	ماكينة لطبع وتوزيع الصكوك
7	عقد شركة فالكون الامنية	\$ 5,700	يقدم الخدمات الامنية المتمثلة بالحراسات الثابتة
8	عقد كاسبر سكاني	\$ 3,160	عقد توريد وتشغيل وتطبيق تراخيص مكافحة الفايروسات
9	عقد بدالة فرع اربيل	\$ 1,750	تجهيز بدالة نوع بانسونك مع ربطها بموقع بغداد
10	مجموع اقيام عقود الاجار للفروع	118 مليون دينار	عقود اجار
11	عقد تدقيق الحسابات	30 مليون دينار	تم التعاقد مع شركة خليل ابراهيم العبدل وشركة هاشم سليم ممترة
12	عقد خطوط الهاتف	350 الف دينار	خط فاتورة / شركة زين
13	عقد شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والتدريب وتقنية المعلومات IBTS	\$ 14,500	تجهيز المصرف بنظام الارشفة الالكترونية LASERFICHE
14	عقد شركة جنة العراق للخدمات الامنية والحراسات الخاصة المحدودة	5,600,000 مليون دينار	عقد حماية امنية للإدارة العامة والفرع الرئيسي
15	البنك المركزي العراقي	136,208,833 مليون دينار	المشتركين بشبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي
16	عقد شركة مدار الارض للتجارة العامة	\$ 7,000	تجهيز نظام مراجعة الزبائن QMS600i-Q-System
17	عقد شركة prototype النموذج الاول لتكنولوجيا المعلومات	\$ 1,400	عقد تقديم خدمات فتاكا

ثمان عشر : الشمول المالي :

- بعد 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 منحراهم بشكل سليم وامن من خلال القنوات الشرعية (المصرف) و بأسعار مناسبة
- لتجميع و يكون سهل الحصول عليها بما يضمن عدم لجره الاغلبية للوسائل غير الرسمية التي لا تخضع لاية رقابة و اشراف . وان البنك المركزي يسعى لتعميم مفهوم الشمول المالي عبر القطاع المصرفي و ذلك بالتطلب من المصارف باستخدام أنظمة الدفع الالكترونية الحديثة لغرض تحقيق
- دور الشمول المالي و النمو الاقتصادي و تقليل الفقر و تحقيق اهداف التنمية المستدامة لحماية المستهلك و تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة و توفير المنتجات المالية ، و من مزايا الشمول المالي :
- خلق قاعدة بيانات لكل السوق .
- يقلل من عملية التعامل بالاوراق النقدية و يخلق نوع من الامان .
- يقلل عملية الفساد و الرشوة .
- ادخال السوق الغير رسمي الى القطاع المصرفي .
- توطين الرواتب و يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين و خصوصا موظفي دوائر الدولة و توطين 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 و مخاطره .

تاسع عشر : تعارض المصالح المرتبط باعضاء مجلس الاداره :

- لا توجد لاي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف مصلحة (مباشرة او غير مباشرة) في الاعمال و العقود المبرمة لحساب المصرف وفقا للتصايب و التعليمات .

عشرون : السياسات المحاسبية :

- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات و المصروفات او في اعداد الحسابات الختامية، كذلك يطبق مصرفا معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، و معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كأساس في تويب حساباته و تنظيم سجلاته و في اعداد البيانات و الكشوفات و تنظيمها وفق ما تقتضيه احكام القوانين و التعليمات النافذة .
- وفي الختام يتوجه مجلس الادارة بأسمى آيات الشكر و العرفان الى مساهمي المصرف و منتسبيه الذين تقفوا من اجل استمرارية عمل هذا المصرف ، و الى ادارة البنك المركزي العراقي على رعايتها للأسرة المصرفية التي ساهمت في تطوير القطاع المصرفي .

احدى وعشرون - التغييرات 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 لاعداد هذا التقرير .

اثنان وعشرون : الأقرار بالمسؤولية :

1. ان مجلس الادارة يتحمل المسؤولية عن دقة و كفاية البيانات المالية للمصرف و المعلومات الواردة في التقرير، و عن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.
2. ان مجلس الادارة مسؤول عن تطبيق سياسات و ممارسات حوكمة الشركات الجيدة و دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .
3. ان مجلس الادارة و الادارة التنفيذية ملتزمون في تطبيق المجموعة الكاملة للمعايير الدولية للأبلاغ المالي المعتمدة ، و التقيّد بأعداد التقارير المالية وفق أحدث مجموعة من المعايير المحاسبية و تطوير البيانات المالية.
4. يلتزم مجلس الادارة و الادارة التنفيذية بجميع القوانين و التعليمات و الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

5. ان مجلس الادارة يتحمل مسؤولية سلامة جميع أنشطة و عمليات و اجراءات المصرف، بما فيها اوضاعه المالية و سمعته و مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، و كذلك متطلبات الجهات الرقابية و الجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ، و مراعاة "اصحاب المصالح"، و ان يدار المصرف ضمن إطار الشفافية، و ضمن السياسات الداخلية للمصرف، و ان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.

يمكنين للجميع يوم التوقيع

احمد عبد المجيد جمعه
رئيس مجلس الادارة

دريد ياسين حكمتان
المدير المفوض





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

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



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

كلمة رئيس لجنة الحوكمة

مساهمينا الكرام ،

من منطلق إدراكنا بأهمية تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة الرشيدة، والتزامنا بمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وحرصنا على تبني أعلى معايير الحوكمة الرشيدة وتطبيق أفضل الممارسات المتبعة في المؤسسات المالية العالمية بغرض تعزيز نهج الادارة المتبع لدينا إيماناً منا بأن وضع الأطر السليمة لحوكمة الشركات تعتبر أساساً جوهرياً لعمليات التخطيط الاستراتيجي والتنموي على المدى البعيد .

المقدمة

تعد الحوكمة نهجاً متكاملًا وشاملاً لتنظيم بيئة العمل وتطوير الاعمال وتنفيذ العمليات ووضع اجراءات الرقابة الداخلية حيث ان مصرفنا يرى ان تطبيق معايير وممارسات الحوكمة الرشيدة من شأنه ان يحدث فرقا جوهرياً كما أنها تؤثر في كيفية إعداد وتقييم الاهداف الاستراتيجية ورصد المخاطر وسبل تطوير الاداء ونجاح أي مؤسسة واستدامتها على المدى الطويل .

اطار عمل الحوكمة

تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس إدارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية اموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح فضلاً الى التركيز على الإفصاح والشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف بما يتفق مع أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً استناداً إلى القوانين العراقية ذات الصلة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات

الدولية .

تشكيل لجنة الحوكمة

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

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية
1	أحمد عبد المجيد جمعه	رئيس مجلس الادارة	رئيساً
2	أزهار مؤيد أحمد محمد	نائب رئيس مجلس الادارة	عضواً
3	حيدر اكرم صالح	عضو مجلس ادارة	عضواً
4	صبيح قاسم احمد	امين سر مجلس الادارة	مقرر اللجنة

اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية :

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

مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة :

1. تقوم اللجنة بوضع اطار عام لأسس الحوكمة في المصرف والسياسات والاجراءات المعتمدة لذلك ، بحيث يتم رفعها لمجلس الادارة للموافقة عليها ، كما تقوم اللجنة بمراجعة هذه السياسات والاجراءات واقتراح تعديلها في حال استدعى الامر سنوياً على الأقل ، ويجب ان تكون هذه السياسات والاجراءات متوافقة مع احكام دليل الحوكمة وجميع التعليمات والتشريعات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي واحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية بهذا الخصوص.
2. تتولى اللجنة التنسيق مع لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) ومع هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من الالتزام بالدليل.
3. التركيز على خصوصية العمل المصرفي الاسلامي ومن ذلك حماية مصالح اصحاب حسابات الاستثمار بالاضافة اصحاب المصالح الاخرى في المصرف.
4. تقوم اللجنة بمراجعة ومتابعة سياسة واجراءات الإفصاح لدى المصرف واقتراح اية تعديلات على هذه السياسة.
5. تقوم اللجنة بمراجعة الهيكل التنظيمي للمصرف ومدى توافقه مع معايير الحوكمة ومدى استقلالية الوظائف الرقابية في المصرف (قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ،قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ، قسم ادارة المخاطر) واقتراح اية تعديلات بالخصوص.

6. على اللجنة التأكد من اعداد ميثاق الاخلاقيات والمعايير الاخلاقية التي تحكم عمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين بالمصرف، على ان تقوم اللجنة بمراجعة هذه المعايير سنويا على الال وافتراح تعديلها اذا لزم الامر.
7. تتأكد اللجنة من ان المواثيق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تتسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف المقر من المجلس والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .
8. تتولى اللجنة مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وبحيث يكون متوافقا مع التشريعات المعمول بها ودليل الحوكمة للمصارف الصادر عن البنك المركزي.
9. التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف على موقعه الالكتروني.
10. المراجعة السنوية لسياسة الافصاح وميثاق السلوك والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الادارة
11. التأكد من ان المصرف يقوم بالافصاح عن المعلومات التي تهم اصحاب المصالح والمنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.
12. التأكد من التزام كافة الاطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
13. التأكد من تطبيق المصرف لسياسات الحوكمة المؤسسية بكافة عملياته ونشاطاته.
14. التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف.
15. تقديم توصيات بشأن العدد المناسب لتكوين المجلس، بما في ذلك :
- تشكيل لجان المجلس وتحديد مهامها
- تولى جميع المسائل المتعلقة بالاداء الفعال لاجزاء المجلس.
16. اجراء المراجعة والتقييم على اساس دوري بشأن أي تغييرات في الممارسات الدولية والمحلية والتي يمكن أن يكون لها تأثير على كيفية عمل المصرف وادارته لسياسات الحوكمة وأيضا التوصية للمجلس بإدخال تعديلات على تلك الممارسات.
17. النظر في مسائل عدم الالتزام بالحوكمة والتوصية إلى المجلس باتخاذ الاجراءات لحلها حسب مقتضى الحال.
18. التوصية إلى المجلس للموافقة على سياسة الحوكمة للمصرف
19. رفع التقارير بشكل دوري إلى مجلس الادارة فيما يتعلق بملاحظات وتوصيات اللجنة وأي أمور أخرى تراها اللجنة مناسبة أو عند طلب مجلس الادارة.
20. عمل تقرير سنوي يتضمن الانشطة والاعمال التي تم تنفيذها من قبل لجنة الحوكمة خلال السنة السابقة .

انشطة اللجنة خلال عام 2020 :

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

- تم توجيه فريق العمل بضرورة اتخاذ جميع الاجراءات اللازمة لتنفيذ الجوانب الخاصة ببطاقة الاداء.
4. تم تحديث دليل الحوكمة الخاص بالمصرف واعتماده من قبل مجلس الادارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية المحدث الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018/11/7 .
 5. تأكدت اللجنة من قيام ادارة المصرف بتنفيذ الفقرة (2) من المادة (3) في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/10/1 بانتخاب (7) اعضاء لمجلس الادارة (اصليين) ومثلهم احتياط حسب ماجاء في دليل الحوكمة.
 6. اطلعت اللجنة على محاضر اللجان المنبثقة من مجلس الادارة والادارة التنفيذية والملاحظات التي وردت فيها والتي جسدت مهام ومسؤولية هذه اللجان وبيان التوصيات للمجلس والادارة التنفيذية ومدى متابعة أنشطة وعمليات المصرف والتي من خلالها يضمن حماية وحقوق المودعين والمساهمين.
 7. اطلعت اللجنة على دليل الحوكمة (المحدث) والمصادق عليه من قبل مجلس الادارة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي ومتطلبات تعديل تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية بعد زيادة اعضاء المجلس من الاصليين والاحتياط.
 8. اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي (المحدث) للمصرف وتم التأكد انه حسب متطلبات دليل الحوكمة وما ينسجم مع اقسام المصرف المبينة في الهيكل التنظيمي واللجان المنبثقة من المجلس والادارة التنفيذية بعد مصادقته وارسال نسخة منه الى البنك المركزي العراقي.
 9. اطلعت اللجنة على فقرات جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/10/1 وتأكدت من خلالها ان ادارة المصرف تتجه نحو تأسيس شركات لأرساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية اضافة الى تعظيم عنصر الربحية.
 10. اطلعت اللجنة على خطة ومنهجية تطبيق معيار رقم (9) (الادوات المالية) والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي.
 11. اطلعت اللجنة على سياسات واجراءات قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور (المحدثة) بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة .
 12. اطلعت اللجنة على السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم المالي والتأكد من انها ضمن متطلبات دليل الحوكمة.
 13. تم التأكد من ان فريق العمل الخاص ببطاقة الاداء قد اتخذ الاجراءات اللازمة لتنفيذ مضمون فقرات بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
 14. تم التأكد من ان فريق العمل الخاص ببطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية قد اكمل الاستبيان الالكتروني التجريبي الاول وارساله بالفترة المقررة حيث تم ارسال الاستبيان بتاريخ 2020/12/3 .
 14. تم التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف .
 15. تم التأكد من نشر الوعي بتطبيق دليل الحوكمة داخل المصرف .
 16. تم التأكد من اعداد ميثاق الاخلاقيات والمعايير الاخلاقية التي تحكم عمل مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وجميع العاملين بالمصرف.
 17. تم التأكد من ان المواثيق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية تنسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.
 18. تم التأكد من ان مجلس الادارة يقوم بالاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف وملاءته.

وفي الختام نتقدم بالشكر والتقدير الى اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية وفريق العمل .


احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة


ازهار مؤيد احمد
عضو

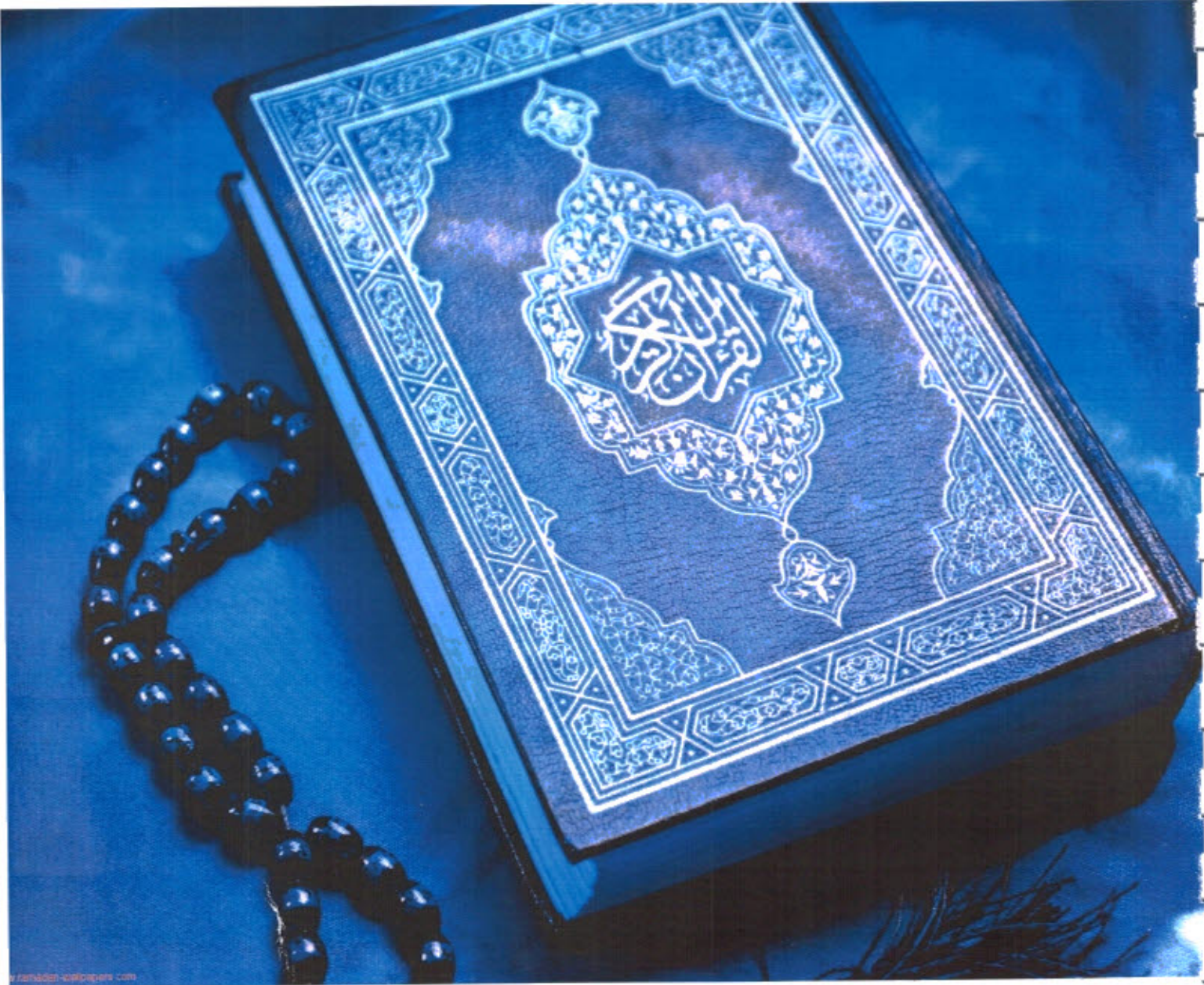



حيدر اكرم محمد علي
عضو



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

مجلس هيئة الرقابة الشرعية



by rahadad-clipart.com

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

مجلس هيئة الرقابة الشرعية



التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

عن الفترة المالية المنتهية 31/كانون الاول لسنة 2020

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام 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 كانون الاول لسنة 2020.

- لقد قامت الهيئة الشرعية بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي ابرمها المصرف خلال عام 2020 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.



مصرف العربية الاسلامي

ARABIA ISLAMIC BANK

- راجعت الهيئة الميزانية العامة للمصرف كما هي في 2020/12/31 وقائمة الدخل للفترة المنتهية في 2020/12/31 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،
- في رأينا أن:
 - العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2020 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.

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

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

م. م. فاروق شلتناغ مهدي

رئيس مجلس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



عبد القادر مهدي صالح
عضو مجلس هيئة الرقابة الشرعية

احمد صالح حسين
عضو مجلس هيئة الرقابة الشرعية

Capital (250) Billion Iraqi Dinar

Tel. +964 1 541 6905 Fax +964 1 541 7878
Mob. +964 770 442 5004 - 780 211 0044 - 790 194 1097

info@ab.iq - www.ab.iq
P.O.Box Baghdad 6068 Mansour

رأس المال (250) مليار دينار عراقي

العراق - بغداد - المنصور - شارع (14) رمضان - مبنى رقم (1)
Iraq-Baghdad-Al Mansour - 14* Ramadhan St. - Bldg. No.1



تقرير لجنة مراجعة الحسابات





السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي المحترمين
م / التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات كما في 31 / 12 / 2020

تحية طيبة ...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون 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 2020 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 2020 معدة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وقد التزم المصرف بالتشريعات واللوائح وتعليمات البنك المركزي المتعلقة بهذا الخصوص ، وقد حصلنا على تأكيدات بان البيانات المالية والايضاحات تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف ، كما تم التأكد من ان القوائم المالية لعام 2020 تضمنت كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لحماية المساهمين والمودعين واصحاب المصالح الأخرى و كانت معدة طبقا للتشريعات واللوائح والتعليمات السارية ذات العلاقة وفقا 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 كما تم ذكره في تقريرنا للعام الماضي
- 2- تم مراجعة المؤشرات المالية للمصرف وتبين انها تعكس سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف ، حيث بلغت نسبة السيولة 255% في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 30 % كما بلغت نسبة كفاية راس المال 352% في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 12 % اما نسبة تغطية السيولة LCR فقد بلغت 467% وصافي التمويل المستقر NSFR بلغت 480 % في حين ان الحد الأدنى للنسبة المعيارية 100 %.
- 3- تم 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 وفق احكام الشريعة الاسلامية واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية .



- 4- تم التأكد من قيام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الى جانب السادة مراقبي الحسابات بعملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والمخزنية وانها تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وان عملية التقييم تمت وفقا للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 5- تم مراجعة خطة التدقيق الداخلي للمصرف لعام 2020، وتبين انها كافية وشاملة، كما تم مراجعة نتائج تدقيق قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام 2020 على اقسام المصرف وانشطته المصرفية ووحداته المختلفة وفروعه وتم التأكد من انها تمت حسب خطة التدقيق السنوية المقررة، علما بان نتائج التدقيق بينت سلامة العمليات 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 المرسله للبنك المركزي .

وفي الختام نقدم شكرنا لجميع الحاضرين
ولكم فانق الاحترام والتقدير

huda

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

لمراقبة وتدقيق الحسابات

صنف اول رقم الاجازة 285

khalelaccounting@yahoo.com

07703281753-07507497014

هاتم سليم متمره

محاسب قانوني ومراقب حسابات

صنف اول رقم الاجازة 58

Chs.mutammarah@yahoo.com

07708856522-07902242992

الرقم: 1437

التاريخ: 2021/5/10

السادة مساهمي مصرف العربية الاسلامي المحترمين م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي ، والتي تتضمن :-
كشف المركز المالي كما في 2020/12/31 ، 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
2020/12/31 ، 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 منذ عام 2016 ولغاية 2020 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية (AAOIFI) .

أ - معيار رقم (16)

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

ب- معيار رقم (9)

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

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

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

2- النقدية :-

أ- بلغ رصيد النقدية (241) مليار دينار كما في 2020/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (33) مليار دينار وان سبب الانخفاض يعود الى زيادة المحفظة الاستثمارية وانخفاض مبلغ الودائع .

ب - بلغ رصيد النقدية في الصندوق / عملات اجنبية بما يعادل (37) مليار دينار وحسب سعر الصرف لكل عملة بتاريخ 2020/12/31 في حين بلغ رصيدها سنة 2019 (5) مليار دينار عراقي وان سبب الزيادة يعود الى ارتفاع حجم الودائع بالدولار وزيادة اسعار صرف الدينار العراقي اتجاه الدولار حسب تعليمات البنك المركزي .

ج- بلغت نسبة السيولة النقدية 255% (نسبة النقد الى الودائع والحسابات الجارية الدائنه) ونسبة تغطية السيولة (LCR) 467% وصافي التمويل المستقر (NSFR) 480% وهي ضمن الحدود المقبولة .

3- المصارف الخارجية :-

أ - بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية (99) مليار دينار كما في 2020/12/31 ويتضمن مبلغ قدرة (97) مليار دينار لدى البنك العربي الافريقي تمثل مايلي :-

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

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

هـ - لاحظنا وجود تركلدى المراسل الواحد (مصرف العربي الافريقي) خلافاً لتعليمات البنك المركزي كما في 2020/12/31 وقام المصرف بتخفيض نسبة التركيز التزاماً بتعليمات البنك المركزي في بداية عام 2021 .

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

ز - بينت إدارة المصرف / القسم الدولي بموجب كتاب رسمي ان تصنيف البنوك المراسلة المتعامل المصرف معها لا يقل تصنيفها الائتماني عن (B-) حسب التعليمات عدا بنك الاتحاد وكما مبين ادناه :-

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

4- الاستثمارات :-

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

العجز المتراكم / الف دينار	راس المال / الف دينار	اسم الشركة
36,921	8,000,000	شركة الخيول العربية
52,449	7000,000	شركة العربية للاجارة
38,497	10,000,000	شركة الجزيرة العربية
تأسيس حديث	4,949,992	الشركة العربية للصرافة
	29,949,992	المجموع

ب-صدر قرار مسجل الشركات لتصفية الشركة العربية للاجارة بتاريخ 2020/10/20.
ج-كذلك تم صدور قرار بتصفية شركة الخيول العربية من قبل مسجل الشركات وصدور قرار التصفية بشهر نيسان 2021

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

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

يتضح من الفقرات اعلاه ضرورة توخي التخطيط السليم للاستثمارات مستقبلاً .

5 - التمويلات الاسلامية:-

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

ب - تم تصفية تمويلات مشاركة عدد (2) والبالغة مجموعها (27) مليار دينار بموجب وصولات التسديدات التي تحققنا منها وذلك تنفيذاً لملاحظات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .
- تم منح تمويل مشاركة عدد (1) بمبلغ (10) مليار بضمان المشروع نفسه دينار بالاضافة الى منح تمويلات مرابحة عدد (4) بمجموع (98135) الف دينار خلال السنة المالية 2020 بعضها بضمانات كفالة +كمبيالة .

ج - المشاركات

- تم منح مشاركة بمبلغ (15) مليار دينار في 2017/1/15 الى احد زبائن المصرف عن تأهيل فندق على أن يكون أستحقاق العوائد في 2019/1/15 .
- لم يتم تسديد اي عوائد على عقد المشاركة منذ 2019/1/15 رغم مرور فترة على انتهاء مدة التأهيل وقد تم ابلاغ الموما اليه بكتاب المصرف المرقم 350/6 في 2019/3/6 بعدم قيامه بتسديد العائد وتحديد نسب انجاز المشروع مما يتطلب المتابعة للاسترداد حقوق المصرف .

هـ- المضاربات

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

- لم يتم تسديد عوائد في عام 2020 واي دفعات تسديد من اصل المبلغ , علما ان هناك تمويلات مضاربة عدد (2) مستحقة السداد.

ويلاحظ من الفقرات (ج + هـ) المذكورة اعلاه عدم الالتزام بقراري مجلس ادارة البنك المركزي رقم (120) و(122) لسنة 2019 وكتاب دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد 219/6/9 في 2020/8/23 وخاصة الفقرة (1-ج).

و- نوصي بتوزيع التمويلات الاسلامية على كافة فروع المصرف بما يتلائم مع الانشطة الاقتصادية في المناطق الجغرافية التي يقع فيها الفرع وذلك توكياً لتوزيع المخاطر حسب المناطق اضافة الى تعظيم الموارد .

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

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

ط- نسبة الاستثمارات والتمويلات الاسلامية

بلغت نسبة الاستثمار في المضاربات والمشاركات 19% من رأسمال المصرف والاحتياطيات السليمة وكذلك بلغت نسبة الاستثمارات في تأسيس الشركات والاسهم 12% وهي ضمن النسبة المحددة بالتعليمات.

ووفقاً لكتاب البنك المركزي ذي العدد 5228/2/9 في 2021/3/17 الفقرة (4-د) التي تشير الى الاخذ بنظر الاعتبار احتساب المشاركات والمضاربات ضمن الاستثمارات عليه تبلغ النسبة 31% مما تطلب زيادة مخصصات مخاطر الائتمان وفقاً لتعليمات البنك المركزي الخاصة بهذا الشأن .

6- الائتمان التعهدي

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

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

ج- يستنتج في الفقرتين اعلاه ان المصرف مارس نشاط الائتمان التعهدي بنسبة اقل من 1% وان النسبة المسموح بها 200% من رأس المال. عليه نوصي بضرورة ابراء اهمية لهذا النشاط المصرفي مستقبلاً لتعظيم الموارد .

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

7- الموجودات الاخرى

بلغ رصيد الحساب اعلاه بحدود (555,000) الف دينار كما في 2020/12/31 ومعظم الرصيد يمثل مبلغ اختلاس قدرة (438,000) الف دينار من قبل احد المنتسبين -لازال موقوف في السجلات- بسبب هروب واختفاء الموماً الية . لذا نوصي بضرورة اخذ الموافقات الاصولية وبعد استنفاد كافة الوسائل القانونية لشطب الدين .

8- الموجودات الثابتة وغير الملموسة

- 1- بلغ رصيد الموجودات (15) مليار كما في 2020/12/31 علماً ان معظمه يمثل شراء ارض في الجادرية بسعر (10) مليار دينار لأقامة مبنى للإدارة العامة اضافة الى تحسينات قدرها (3) مليار دينار على مبنى مؤجر في شارع (14) رمضان مما يتطلب عمل عقد ايجار لأكثر من سنة لهذا المبنى بغية ضمان حقوق المصرف اضافة الى تطبيق معيار رقم (16) لظهار حق استخدام اصول مستأجرة في قائمة المركز المالي .
- 2- بلغت صافي الموجودات غير الملموسة (87) مليون علماً انها تمثل انظمة بلغت كلفتها الكلية (1,751) مليون دينار وتم اطفائها خلال (5) السنوات وتحميل قائمة الدخل بأقساط الاطفاء.
- 3- هنالك السيطرة على الموجودات الثابتة في الإدارة العامة وبقية الفروع حيث تم ادخال كلف الموجودات الثابتة وفقاً للنظام الالكتروني المستخدم في المصرف (BANKS) لتحقيق اجراءات الجرد الالي مع مراقبة الاضافات والشطوبات الجارية على الموجودات الثابتة لذا نوصي بضرورة اعادة التبويب وفقاً للاقسام بغية التحقق بسهولة من حقيقة جرد كل قسم ومسانلة القسم المختص عن الفروقات (ان وجدت) وخاصة بالنسبة للإدارة العامة والفرع الرئيسي.

9 – مشاريع تحت التنفيذ

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

10- نافذة المزداد

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

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

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

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

11- تسعير العملات الاجنبية :-

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

12- حساب الارباح والخسائر (نتيجة النشاط) :-

أحقق المصرف فانض (ربح) قدرة (358) مليون دينار قبل الضريبة لسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 وهذا الربح المتحقق يمثل برأينا دون المستوى المطلوب ولا يتناسب مع حجم رأس المال المدفوع .

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

التنفيذية سياسة تشغيلية جديدة للعمليات والانشطة المصرفية وخاصة في مجال الائتمان التعهدي وبقية أنشطة المصرف .

ج- يتضمن حساب اندثار تحسينات مباني مؤجرة مبلغ قدرة (49) مليون دينار عن أطفاء مصاريف فرع الكرادة – وبرائنا ضرورة تخفيض نسبة أندثار حساب تحسينات مباني مؤجرة بحيث يتلائم مع فترة الاستخدام وجعلها 10% بدلا من 20% .

د-أنخفض حساب الرواتب للسنة المالية بنسبة 45% عن السنة السابقة ويعود سبب ذلك إلى اعادة تبويب ضريبة الاستقطاع المباشر للموظفين التي يتحملها المصرف على حساب ضرائب ورسوم بدلا من حساب نفقات العاملين .

13- الودائع والحسابات الجارية :-

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

ب-ضرورة قيام إدارة المصرف في اتخاذ الخطوات بالتحرك لجذب الزبائن وتشجيعهم على الادخار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الخاصة بالشمول المالي بموجب الكتاب ذي العدد ف/90/30 في 2019/2/20.

14كفاية رأس المال :-

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

15- مكافحة غسل الاموال :-

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

القسم يقوم باعداد تقارير فصلية الى مجلس الادارة وترسل بعد ذلك الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والبنك المركزي العراقي وتم أعدادها وفقاً للضوابط الرقابية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي المرقمة 306/3/9 والمؤرخة في 2016/9/19.

19- الدعاوي القانونية :-

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

20- تقرير مجلس الادارة وبطاقة الاداء :-

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

- ضرورة وجود نظام فاعل لتقييم نتائج أعمال مجلس الادارة سنوياً.
- ضرورة الاستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة لاجراء لجنة الحوكمة ، واذا كان بالامكان تعيينهم بصورة مستشاريين دائمين .
- نوصي بضرورة التوثيق التام والكامل لكافة مؤشرات بطاقة الاداء.
- ضرورة ايلاء اهمية خاصة والتركيز على زيادة فاعلية لجنة تقنية المعلومات والاتصالات والتي تتضمن مخرجاتها تحقيق لاهداف الحوكمة المؤسسية.
- كما نوصي بضرورة اصدار بيان من قبل مجلس الادارة الى كافة الاقسام التنفيذية يوضح فيه القيم الجوهرية الواجبة الاتباع وفقاً لمؤشرات بطاقة الاداء.

21- مراسلات البنك المركزي :-

من خلال اطلاعنا على اجابات المصرف على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة اعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الشهرية والدورية والفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف والمرسلة له، تبين التزام واهتمام المصرف بالملاحظات المتعلقة بمراقبة اعمال نتائج التدقيق والاجابة عليها وتنفيذها واستمرار الالتزام بها وان كل مايرسل من البنك المركزي من بيانات تكون مطابقة لسجلات المصرف.

22- التقرير الداخلي :-

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

23- الافصاح عن الاجور المهنية :-

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

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

2019 الف دينار	2020 الف دينار	ايضاح	بيان
			الموجودات
232,249,335	142,160,988	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
42,720,548	99,373,357	5	أرصدة لدى المصارف الخارجية
25,750,000	30,699,992	6	الاستثمارات
63,978,555	46,267,110	7	تمويلات إسلامية (صافي)
483,460	554,858	8	موجودات أخرى
268,899	87,102	9	موجودات غير ملموسة
12,653,435	12,011,415	10	موجودات ثابتة (صافي)
8,515,000	8,010,585	11	مشروعات تحت التنفيذ
386,619,232	339,165,407		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-----	30,356,358	12	ودائع المصارف
135,854,172	56,185,530	13	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
825,000	498,333	14	قروض طويلة الاجل
287,651	1,813,851	15	تأمينات نقدية
108,270	200,385	16	مطلوبات أخرى
394,065	600,651	17	مخصصات
137,469,158	89,655,108		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		رأس المال المنفوع
88,617	96,231		احتياطيات/الزامي
(938,543)	(585,932)		ارباح /خسائر محتجزة
249,150,047	249,510,299		مجموع حقوق الملكية
386,619,232	339,165,407		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

احمد عبد المجيد جمعه
رئيس مجلس الإدارة

لريد ياسين حمدان
المدير المفوض

زنا عبد الكريم محي
المحاسب

خضوعاً لتقريرنا المرقم 1437 في 10 / 5 / 2020 .

شركة خليل ابراهيم العبدالله
لمراقبة وتدقيق الحسابات
خليل ابراهيم العبدالله

خليل ابراهيم محمد العبدالله
شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله
وشركاه
للمراقبة وتدقيق الحسابات / الضامانية
(18)
محاسب قانوني ومراقب حسابات (285)

هاشم سليم متمره
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مكتب هاشم سليم متمره
٥٨
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف العربية الإسلامي (ش م خ)

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

2019 الف دينار	2020 الف دينار	ايضاح	بيان
			دخل العمليات
1,566,947	36,911	19	الدخل من التمويلات الإسلامية
159,124	187,660	20-أ	العولوات الدائفة
90,623	46,717	20-ب	تنزل : العولوات المدينة
68,500	140,943		الصافي
2,007,827	3,930,298	21	أرباح بيع و شراء العملات الأجنبية
998,372	1,379	22	إيرادات مصرفية متنوعة
4,641,646	4,109,531		إجمالي دخل العمليات
			مصروفات العمليات
1,293,398	716,581	23	رواتب الموظفين ومافي حكمها
803,334	658,652	24	مصاريف تشغيل
1,745,307	1,367,165	25	اندثار وإطفاء
105,271	144,067	26	ضرائب ورسوم
8,279	336,800	27	مخاطر الائزمات التعهدية / النقدية
-----	183,000	28	مخاطر تقلبات اسعار الصرف
302,226	344,951	29	مصاريف أخرى
4,257,815	3,751,216		إجمالي المصروفات
383,831	358,315		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
191,915	179,157		بنزل: 50% من خسائر السنوات السابقة وفقاً للمادة 11 من قانون الضرائب 113 المعدل لسنة 1983
191,915	179,157		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
28,787	26,873		بنزل الضريبة 15%
163,128	152,284		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
8,156	7,614		بنزل 5% احتياطي الزامي
---	---		بنود الدخل الشامل الاخر
154,972	144,670		الفائض المتراكم
154,972	144,670		الدخل الشامل للسنة



دريد ياسين حمدان
المدير المفوض

رنا عبدالكريم فجر
المحاسب





مصرف العربية الإسلامي (ش.م.خ)
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	الخسائر	إجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	88,617	1,387,864	(2,326,407)	249,150,074
الإضافات إطفاء الخسائر	----	----	----	179,157	179,157
دفع ضريبة إضافية عن المخصص المحتسب 2019	----	----	28,784	----	28,784
صافي أرباح السنة الحالية	----	7,614	144,670	----	152,284
الرصيد في 2020/12/31	250,000,000	96,231	1,561,318	(2,147,250)	249,510,299

مصرف العربية 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 إضافية عن المخصص المحتسب 2018	----	----	(57,550)	----	(57,550)
صافي أرباح السنة الحالية	----	8,156	154,972	----	163,128
الرصيد في 2019/12/31	250,000,000	88,617	1,387,864	(2,326,407)	249,150,074

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

المبالغ بالآلاف الديناريين

2019	2020	بيان
163,128	152,284	الدخل الشامل للسنة/ بعد الضريبة
		تعديل البنود غير النقدية
191,915	179,157	اطفاء الخسائر
1,208,364	1,367,165	الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
1,563,407	1,698,606	(1) الدخل بعد التعديلات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
37,353,942	17,711,445	نقص/الزيادة في التمويلات الاسلامية
(86,352)	(71,398)	نقص/الزيادة في الموجودات أخرى
45,103,768	(49,312,284)	نقص /الزيادة في ودائع العملاء
(837,349)	1,526,200	نقص/الزيادة في التأمينات النقدية
73,836	92,115	الزيادة/النقص في المطلوبات الأخرى
(284,322)	222537	النقص في المخصص
81,323,523	(29,831,385)	(2) صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(750,000)	(4,949,992)	الزيادة في الاستثمارات
317,985	(29,067)	النقص /الزيادة في الموجودات الثابتة
-----	2,967	استبعادات الموجودات الثابتة
(432,015)	(4,976,092)	(3) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
375,000	(326,667)	قروض/ دائنة
8,156	-----	احتياطات
383,156	(326,667)	(4) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
82,838,071	(33,435,538)	صافي التدفقات النقدية (1+2+3+4)
192,131,812	274,969,883	النقد في بداية السنة
274,969,883	241,534,345	النقد في نهاية السنة

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

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 المتعلقة بمتطلبات الافصاح عن الحصص في منشآت اخرى .

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

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

المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

أو بعد :

1كانون الثاني 2020

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " عقود الأيجار": يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالأعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الأيجار . 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 2020

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 أنتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد 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 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 بالتطبيق المبكر لازال 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 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 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فريداً 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 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 كأنتمان 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 ومحمولة 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 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 إذا 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 بالبند 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 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 و لم 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، وتدفقاته 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 الآخر 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 بتواريخ 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 بأعداد أسعار الصرف التالية:

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

- **موجودات التمويلات الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والنمذ 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 فإن 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 الآخر 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. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية ، و كما يلي:

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

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 وغير 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 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 وغير 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 المراجعات 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 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- **التقديرات 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

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

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

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

6. الاستثمارات : يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

كما موضح ادناه :-

المبالغ بالآلاف الدنانير

اسم الشركة	راس المال	الوضع القانوني للشركات العائدة للمصرف كما في 2021/3/31
الشركة العربية للاستثمارات العقارية	10,000,000	لا زالت في ممارسة نشاطها
شركة الخيول للاستثمارات الزراعية	8,000,000	لاتزال اجراءات التصفية مستمرة مع دائرة تسجيل الشركات
شركة العربية للاجارة	7,000,000	صدور قرار التصفية لها من دائرة تسجيل الشركات في 2020/10/20
شركة العربية للصرافة	4,949,992	تأسست 2020/11/15
شركة ضمان الودائع العراقية	750,000	غير مملوكة للمصرف
المجموع	30,699,992	

7. تمويلات إسلامية :

المبالغ بالآلاف الدنانير

فيما يلي تفاصيل هذا البند :

بيان	2020/12/31	2019/12/31
أ-التمويلات الممنوحة		
تمويل المشاركة /افراد	15,000,000	42,395,000
تمويل المشاركة /شركات	10,000,000	-----
تمويل المضاربة /شركات	22,340,000	22,340,000
مراوحة - افراد	544,094	549,239
المجموع	47,884,094	65,284,239
ينزل:		
مخصص عمليات المشاركة والمضاربة	1,606,000	1,294,700
مخصص عمليات البيوع / مراوحة	10,984	10,984
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	46,267,110	63,978,555
ب-بيان الوضع المالي		
مخصص تدني الائتمان (الديون المنتجة)		
عمليات المشاركة والمضاربة		
(1) الرصيد أول المدة	1,294,700	2,149,214
المضاقف خلال السنة *	311,300	114,750

969,264	-----	
1,294,700	1,606,000	الرصيد آخر المدة
		(2) عمليات المربحة
-----	10,984	الرصيد اول المده
10,984	-----	المضاف خلال السنة
-----	-----	المسترد خلال السنة
10,984	10,984	الرصيد اخر المدة

8. موجودات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

9. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2020/12/31	الإطفاء للسنة الحالية	الإضافات	2020/1/1	اسم الحساب
-----			-----	نفقات التأسيس
87,102	183,040	1,243	268,899	أنظمة وبرمجيات مصرفية
87,102	183,040	1,243	268,899	المجموع

10. الموجودات الثابتة :

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها : المبالغ بالآلاف الديناري

بيان	أراضي	الات ومعدات	وسائل نقل	أثاث وأجهزة مكاتب	تحسينات مباني/مؤجرة	المجموع
الرصيد كما في 2020/1/1	10,000,000	155,541	155,071	867,219	3,065,081	14,242,912
التسويات القيدية	-----	-----	-----	-----	-----	
الإضافات خلال السنة	-----	8,984	---	20,083	515,000	544,067
الاستبعادات	-----	(424)	-----	(2,543)	-----	(2,967)
الكلفة الرصيد كما في 2020/12/31	10,000,000	164,101	155,071	884,759	3,580,081	14,784,012
اندثار متراكم 2020/1/1	-----	67,669	77,036	385,735	1,059,037	1,589,477
يضاف اندثار السنة الحالية	-----	31,675	31,014	174,501	946,935	1,184,125
رصيد مخصص الاندثار المتراكم 2020/12/31	-----	99,076	108,050	559,498	2,005,973	2,772,597
القيمة الدفترية 2020/12/31	10,000,000	65,025	47,021	325,261	1,574,108	12,011,415
القيمة الدفترية 2019/12/31	10,000,000	87,872	78,035	481,484	2,006,044	12,653,435

11. مشروعات تحت التنفيذ:-

فيما يلي تفاصيل البند المذكور

اسم الحساب	2020/12/31	2019/12/31
مشروعات تحت التنفيذ/ مباني ومنشآت	8,000,000	8,515,000
مشروعات تحت التنفيذ/ أنظمة وبرامجيات	10,585	-----
المجموع	8,010,585	8,515,000



12. ودائع المصارف:-

فيما يلي تفاصيل البند المذكور

المبالغ بالآلاف الدنانير		
2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
-----	30,356,358	حسابات جارية دائنة قطاع /مالي
-----	30,356,358	المجموع

13. ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودايع العملاء:

المبالغ بالآلاف الدنانير		
2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
114,732,849	52,055,635	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
1,024,573	3,935,358	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
64,950	129,537	حسابات الادخار
16,800	50,000	السفاتيح
10,015,000	15,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
10,000,000	-----	ايداعات الاككتاب في اسهم الشركات
135,854,172	56,185,530	المجموع الكلي

14. الاقتراض :

المبالغ بالآلاف الدنانير		
2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
825,000	498,333	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
825,000	498,333	المجموع

15. التامينات النقدية :

المبالغ بالآلاف الدنانير		
2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
287,651	1,813,851	تأمينات خطابات ضمان
287,651	1,813,851	المجموع

16. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

17. المخصصات:

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

18- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات و التزامات محتملة):

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

19. الدخل من التمويلات الاسلامية :

المبالغ بالآلاف الدنانير

2019/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
36,647	36,711	ايرادات مقبوضة مرابحة افراد
605,160	200	ايراد مضاربة - افراد
925,140	-----	ايراد مضاربة - شركات
1,566,947	36,911	المجموع

20. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

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

المبالغ بالآلاف الديناري

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية 2020/12/31	للسنة المالية المنتهية 2019/12/31
عمولات الحوالات الداخلية	515	367
عمولات الحوالات الخارجية	39,772	620
عمولة حوالات ويسترن	67,658	19,634
عمولات خطابات الضمان الداخلية	43,957	11,078
عمولة بنك مركزي/ مشاريع صغيرة ومتوسطة	1,365	----
عمولات مصرفية أخرى	6,154	64,878
عمولات مصرفية متنوعة	14,463	61,978
عمولة دفتر الشيكات	645	569
عمولة اجور السويفت	13,030	-----
عمولة اصدار سفاتج	101	-----
المجموع	187,660	159,124

ب - تنزل العمولات المصرفية المدفوعة المدينة:

المبالغ بالآلاف الديناري

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

صافي دخل العمولات والأتعاب المصرفية	140,943	68,500
--	----------------	---------------

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

المبالغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	3,930,298	2,007,827
المجموع	3,930,298	2,007,827

22. إيرادات مصرفية متنوعة :

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور :

المبالغ بالآلاف الدنانير

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
ايراد خدمات متنوعة وسوفت	700	32,563
مبيعات ومطبوعات	679	4,888

مخصصات ديون أنتفت الحاجة اليها	----	958,280
ايرادات اخرى	----	2,641
المجموع	1,379	998,372

23. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

المبالغ بالآلاف الدنانير

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



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

24. مصاريف تشغيل:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

المبلغ بالآلاف الدنانير	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
	15,115	21,580	وقود وزيوت
	32,510	30,972	لوازم ومهمات
	5,931	4,883	قرطاسية
	32,241	27,291	ماء وكهرباء
	3,674	530	صيانة مباني ومنشآت
	4,827	6,549	صيانة الات ومعدات
	3,691	1,211	صيانة وسائل نقل والنقل
	670	250	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
	64,435	90,724	صيانة برامجيات وانظمة
	1,012	-----	صيانة عدد وقوالب
	42,543		خدمات واستشارات
	8,711	205	دعاية وإعلان

9,631	4,450	نشر وطبع
14,023	4,785	ضيافة
6,385	2,168	احتفالات
14,005	8,495	مكافآت لغير العاملين
-----	29,055	مؤتمرات وندوات
83,148	82,071	الاتصالات
1,491	393	نقل السلع
114,869	117,535	استئجار مباني ومنشآت
167,091	127,244	اشتراكات وانتماءات
56,972	24,814	خدمات قانونية
9,004	22,245	خدمات مصرفية
3,400	----	اجور تدقيق الحسابات
3,000	2,400	اجور تدقيق اخرى
30,000	30,000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
2,825	-----	مصروفات اخرى
72,100	18,802	مصروفات خدمية اخرى
803,334	658,652	المجموع

25. الاندثارات والاطفاءات:

المبلغ بالآلاف الدنانير

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



26. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

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

27. مخاطر الالتزامات التعهدية / النقدية

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

28. مخاطر تقلبات اسعار الصرف: -

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

29. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

المبالغ بالآلاف الدنانير

المبالغ بالآلاف الدنانير	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31	اسم الحساب
	28,130	-----	مصروفات سنوات سابقة
	1000	100,000	تبرعات
	175,992	150,404	تعويضات والغرامات
	97,104	93,810	نفقات خدمات خاصة
	-----	737	خسائر راسمالية
	302,226	344,951	المجموع



مصرف العربية الاسلامي ش م خ
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

ثم يعون الله