

العدد : 599/ 6 / 1

التاريخ : 2022/ 5 / 30

الدفع
٤٤٧٧
٢٠٢٢ / ٥ / ٣٠

الى /هيئة الاوراق المالية

م / التقرير السنوي لعام 2021

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات

نرسل لكم ربطاً نسخة من التقرير السنوي و الميزانية العامة والحسابات الختامية
لمصرفنا للفترة من 2021/1/1 و لغاية 2021/12/31.

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 ...



((المحتويات))

- كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة 2-1
- تقرير مجلس الإدارة 34-3
- تقرير الحوكمة السنوي 10-1
- تقرير الهيئة الشرعية 2-1
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات 2-1
- تقرير مراقبوا الحسابات 11-1
- الميزانية العامة 15-1
- كشف الارباح والخسائر 2
- كشف حقوق الملكية 3
- كشف التدفق النقدي 4
- الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية 15-5



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

يسعدني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ان أرحب بكم جميعاً وأشركم على تلبية الدعوة لحضور إجتماع الهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي لمصرف العربية الإسلامي للسنة المنتهية في 31 /كانون الأول /2021، متضمناً البيانات 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 عامي 2020-2021 بسبب جائحة كورونا التي أقلت 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 بلغت الودائع بمختلف أنواعها حوالي 18,3 مليار دينار اما في جانب التمويلات الممنوحة للزبائن حيث بلغت التمويلات الإسلامية 62,6 مليار دينار لهذا العام معظمها مضمونه بضمانات صلبة وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن وتخفيضاً للمخاطر الائتمانية للمصرف، وقد تم تبويبها ضمن حساب الاستثمارات بناء على توجيه البنك المركزي حسب كتابه العدد 222/3/9 في 2021/7/12، إضافة الى ان مصرفنا بدء بممارسه الخدمات والمنتجات المصرفية المختلفة ومنها تفعيل مبادرة البنك المركزي والخاصة بقروض المشاريع الصغيره والمتوسطه



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، وقد تم التعاقد مع شركة العرب للدفع الإلكتروني (APS) بتاريخ 2021/11/30 لغرض اصدار بطاقات فيزا العالمية وادارتها وتشغيلها ورقابة اجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع . إضافة الى تحسين بيئة الرقابة الداخلية وتفعيل إجراءات الحوكمة المؤسسية وتطوير العنصر البشري، وتطوير الأنظمة الإلكترونية، وتنويع تركيبة الأنشطة المصرفية والإيرادات ونامل ان يحقق المصرف نموا جيدا في حجم الاعمال وارباحاً ممتازة تكون مساوية او افضل من متوسط ارباح المصارف العراقية النظيرة .

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 ممثلي البنك المركزي وممثلي دائرة تسجيل الشركات وممثلي هيئة الأوراق المالية على حضورهم هذا الاجتماع.

وقفنا الله جميعاً لخدمة بلدنا، والسلام عليكم ورحمة الله

احمد عبد المجيد جمعة

رئيس مجلس الإدارة





((تقرير مجلس الإدارة))

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية كما في 2021/12/31

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل عن نشاطات المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في 2021/12/31 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

- يعود تاريخ تأسيس مصرف العربية الاسلامي الى عام 2015 حيث تم اكمال اجراءات التسجيل بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم بالعدد 605 في 2016/01/11 و برأس مال (100) مليار دينار عراقي ، وتم منح المصرف اجازة ممارسة الاعمال المصرفية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 9846/3/9 في 2016/06/20 ، وتم زيادة رأس مال المصرف ليصبح (250) مليار دينار عراقي في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2016/09/09 وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (150) مليار دينار عراقي للأكتتاب وفقاً لأحكام المادة 56/ رابعاً من قانون الشركات وقد اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لدى مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم بالعدد ش/ه/ 2/ 23339 في 2016/12/07.

- بتاريخ 10/22/ قررت الهيئة العامة للشركة العربية المتحدة للتحويل المالي (مساهمة خاصة) بتغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (250) مليار دينار عراقي وذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ احكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقد حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم 605 في 2016/1/11 كما باشر المصرف اعماله المصرفية في 2016/10/2 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 1072/3/9 بتاريخ 2005/6/30

وبموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/ 16557 في 2004/5/20

ثانياً:- الرؤية

ان يكون مصرفاً اسلامياً رائداً ، ونموذجاً 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 بجدارة 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 تحقيق مايلي :-

- 1-المساهمة في التنمية الاقتصادية في بناء العراق في إطار السياسة العامه للدولة عن طريق ممارسته أعمال الصيرفة الإسلامية الشاملة في كافة المجالات الاستثمارية و التمويلية لخدمة جميع القطاعات الاقتصادية و بشكل ينسجم مع أحكام قانون المصارف الإسلامية و تعليمات البنك المركزي العراقي و قانون الشركات النافذ .
 - 2-تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملائه داخل و خارج العراق .
 - 3-تعظيم العائد لمساهمي المصرف .
 - 4-الاستمرار بتطوير مهارات و كفاءات الموظفين .
 - 5-الحفاظ على موقعه الريادي بين المصارف العراقية .
- كما سيواصل المصرف سعيه الى إستقطاب المدخرات و الودائع و توظيفها في المجالات الاستثمارية المتنوعة ،اضافة الى قيامه بمختلف الأنشطة المصرفية الأخرى بما فيها تمويل التجارة الدولية عن طريق الأعمادات المستندية و الكفالات و الحوالات الخارجية



- اهداف المصرف لخفض انبعاثات الكربون

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

1. تحول الطاقة المستخدمة حالياً الى الطاقة المتجددة	2. أنظمة إنتاج الغذاء
3. النقل	4. الصناعة
5. الزراعة	6. التكنولوجيا

خامساً :- الميزانية العامة لعام 2021

1- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات داخل الميزانية (المركز المالي) في نهاية سنة 2021 (268,101) مليون دينار بالمقارنة مع 2020 حيث بلغ إجمالي الموجودات (339,165) مليون دينار و فيما يلي تركيبة بنود الموجودات :-

ت	الموجودات	الف دينار	الاهمية النسبية
1	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	174,634,419	65,1%
2	ارصده لدى المصارف الخارجيه	11,929,173	4,4%
3	الاستثمارات	60,970,202	23%
4	تمويلات اسلامية (صافي)	419,766	-
5	موجودات أخرى	748,937	0,3%
6	موجودات ثابتة (صافي)	11,220,973	4,2%
7	موجودات غير ملموسة	159,824	-
8	مشاريع تحت التنفيذ	8,018,250	3%
	المجموع	268,101,544	100%



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 فان على المصارف ان تكون مستعدة دوماً لتوفير السيولة المناسبة دون ان 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 2021/ حوالي (186,563) مليون دينار أي بنسبة 69% من مجموع الموجودات بينما بلغ رصيد النقد في نهاية عام/ 2020 (241,534) مليون دينار اي بنسبه 71% من مجموع الموجودات.

ب- الاستثمارات

- بلغ رصيد الأستثمارات (60,970,202) الف دينار كما في 2021/12/31 اي بنسبة 23% من مجموع الموجودات، منها (46,300,000) الف دينار يمثل رصيد (المشاركات والمضاربات) وتشكل نسبة 18.5% من رأس مال المصرف ، و أن إدارة المصرف متوجهة نحو بذل المزيد من التوسع في الاستثمارات و إضافة منتجات إسلامية جديدة .

ج- مساهمات المصرف

- 1- ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (750,000,000) دينار عراقي.
- 2- ساهم المصرف في مركز الدراسات المصرفية بمبلغ (10,000,000) دينار عراقي.
- 3- ساهم المصرف في تأسيس الشركة العربية للصرافة فئة A بمبلغ (4,999,980,000) دينار عراقي .
- 4- ساهم المصرف في شركة التكافل الوطنية بمبلغ (550,000,000) دينار عراقي .



2- المطلوبات و حقوق الملكية

- بلغ مجموع ودائع المصرف بمختلف أنواعها (18,392) مليون دينار عراقي في نهاية عام 2021 و هي تشكل نسبة 85 % من مجموع المطلوبات البالغة (21,646) مليون دينار عراقي، وتشكل نسبة 7% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية و البالغة (268,101) مليون دينار عراقي .

- اما حقوق الملكية البالغة (246,455) مليون دينار عراقي فتشكل نسبة 92% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية.

ت	المطلوبات و حقوق الملكية	الف دينار	الأهمية النسبية
1	الودائع	18,392,895	7%
2	قروض طويلة الاجل	351,665	0.1%
3	التأمينات النقدية	2,131,400	0.7%
4	المطلوبات الأخرى	149,415	-
5	التخصيصات	621,000	0.23%
6	حقوق الملكية	246,455,169	92%
	المجموع	268,101,544	100%



سادساً:- فروع المصرف

تبنت ادارة المصرف خطة للتوسع في فتح فروع جديدة للمصرف في بعض المحافظات العراقية حيث تم فتح فرع اربيل عام 2018 وكركوك عام 2019 وسوف يتم فتح فروع اخرى خلال الاعوام القادمة وبموافقة البنك المركزي العراقي علما ان عدد فروع المصرف الحالية (5) فروع منها ثلاثة فروع داخل بغداد و هي:-

(الفرع الرئيسي ، فرع الرشيد ، فرع الكرايه والذي تم دمج مع الفرع الرئيسي حالياً حسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد 973/3/9 بتاريخ 2021/1/17) ومنها اثنان خارج بغداد (فرع كركوك وفرع اربيل) وكما مبين في الجدول ادناه .

ت	اسم الفرع	رقم وتاريخ الموافقة
	الادارة العامة	-
1	الفرع الرئيسي	1150/8/9 في 2016/7/27
2	فرع الرشيد	4421/3/9 في 2017/3/23
3	فرع اربيل	14210/3/9 في 2018/6/24
4	فرع كركوك	24960/3/9 في 2019/10/29
5	فرع الكرايه	84/3/9 في 2018/1/4



سابعاً :- معلومات أعضاء مجلس الإدارة ، اللجان المنبثقة عن المجلس ، المساهمين ، أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية

1. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الاسم	التولد	المنصب	تاريخ التعيين	عدد الأسهم	مؤهلاته
1	أحمد عبد المجيد جمعه	1965	رئيس مجلس الإدارة	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد احصاء
2	هدى عبد الوهاب حسن	1957	نائب رئيس مجلس الإدارة	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد علوم اقتصاد
3	دريد ياسين حمدان صالح	1974	المدير المفوض	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد علوم التسويق
4	عبد المنعم مهدي صالح لطيف	1967	عضو	2016/9/9	24,750,000,000	بكالوريوس ادارة واقتصاد ادارة اعمال
5	حيدر أكرم محمد علي	1980	عضو	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد اقتصاد
6	احمد جليل امين	1965	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس علوم حاسبات
7	بكر رعد علي	1981	عضو	2021/6/20	2000	خريج اعداديه / صناعه

توضيح : تم إعادة انتخاب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين تسلسل 1-5 والاعضاء الاحتياط تسلسل (1) ، استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي على إعادة تعيينهم بكتابهم المرقم بالعدد 11687/3/9 بتاريخ 2021/6/20

2. أعضاء مجلس الإدارة الأحتياط

ت	الاسم	التولد	المنصب	تاريخ التعيين	عدد الأسهم	مؤهلاته
1	ازهار مؤيد احمد	1985	عضو	2016/9/9	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد
2	جهاد محمد علي خورشيد حسين	1961	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة اعمال
3	بان درويش فراري خير حداد	1973	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة اعمال
4	بان رياض صادق	1976	عضو	2021/6/20	2000	اعداديه
5	ابراهيم نور الدين ابراهيم	1967	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس علوم حياة
6	مجيب حميد مجيد	1971	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة صناعه
7	عدنان فيصل عباس	1970	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد - محاسبه



3. تفاصيل اخرى خاصة بأعضاء مجلس الادارة

ت	الاسم	المكافآت	التسهيلات المصرفية الممنوحة للعضو	العضوية في مجالس ادارة شركات اخرى	العمليات التي تمت بين العضو والمصرف او مع الاطراف ذوي العلاقة	الاستقلالية
1	أحمد عبد المجيد جمعه	15,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
2	هدى عبد الوهاب حسن	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
3	دريد ياسين حمدان صالح	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو غير مستقل
4	عبد المنعم مهدي صالح	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو غير مستقل
5	حيدر أكرم محمد علي	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
6	أحمد جليل امين	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
7	بكر رعد علي	10,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل

4. اجتماعات مجلس الادارة والحضور الفردي

ت	اعضاء مجلس الادارة	عدد الجلسات	حضور الاجتماعات
1	أحمد عبد المجيد جمعة	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
2	هدى عبد الوهاب حسن	(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 أكرم محمد علي	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
6	أحمد عبد الجليل امين	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات
7	بكر رعد علي	(7) جلسات	حضور جميع الجلسات



5. معلومات عضوية اعضاء مجلس الادارة في لجان المجلس

ت	الاسم	العضوية في اللجان	تاريخ التعيين في اللجان	عدد اجتماعات اللجان	الحضور في اجتماعات اللجان
1	احمد عبد المجيد جمعة	رئيس لجنة الحوكمة	2021/7/11	2	حضر جميع الاجتماعات
2	هدى عبد الوهاب حسن	رئيس لجنة التدقيق	2021/7/11	6	حضر جميع الاجتماعات
3	دريد ياسين حمدان	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	2021/7/11	2	حضر جميع الاجتماعات
4	عبد المنعم مهدي صالح	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	2021/7/11	2	حضر جميع الاجتماعات
5	حيدر اكرم محمد علي	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق	2021/7/11	2 2 6	حضر جميع الاجتماعات حضر جميع الاجتماعات حضر جميع الاجتماعات
6	بكر رعد علي	عضو لجنة الحوكمة	2021/7/11	2	حضر جميع الاجتماعات
7	احمد جليل امين	عضو لجنة المخاطر	2021/7/11	2	حضر جميع الاجتماعات

6. اسماء المساهمين الذين يمتلكون 1% او اكثر من الاسهم واسماء المساهمين الذين يمتلكون 5% او اكثر من اسهم المصرف :

ت	اسم المساهم	الجنسية	التولد	محل الإقامة	مقدار الاسهم	نسبة المساهمة
1	عبد المنعم مهدي صالح السيلواي	عراقي	1967	العراق - اربيل	24,750,000,000	9,9 %
2	محمد حبيب حسين الملا	عراقي	1967	العراق - بغداد	24,750,000,000	9,9 %
3	مصطفى عبد المنعم مهدي	عراقي	1996	العراق - اربيل	24,750,000,000	9,9 %
4	مهند حبيب حسين الملا	عراقي	1970	العراق - بغداد	24,750,000,000	9,9 %
5	مريم محمد حبيب الملا	عراقية	1997	العراق - بغداد	24,750,000,000	9,9 %
6	وسن حسن علي الكلاب	عراقية	1968	العراق - اربيل	24,750,000,000	9,9 %
7	اوس عبد المنعم مهدي	عراقي	1988	العراق - اربيل	24,750,000,000	9,9 %
8	الاء حبيب حسين الملا	عراقية	1964	العراق - بغداد	13,000,000,000	5,2 %
9	منارس احمد صالح	عراقية	1967	العراق - سامراء	12,999,997,000	5,2 %
10	سامر احمد مهدي العباسي	عراقي	1974	العراق - بغداد	12,999,997,000	5,2 %
11	سارة مهند حبيب الملا	عراقية	2004	العراق - بغداد	12,568,318,666	5 %
12	حسنين مهند حبيب الملا	عراقي	2002	العراق - بغداد	12,568,320,667	5 %
13	سجاد مهند حبيب الملا	عراقي	2001	العراق - بغداد	12,568,320,667	5 %



7. أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية

ت	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	المؤهلات العلمية	عدد اجتماعات المجلس	الحضور في اجتماعات المجلس
1	فاروق شلتاغ مهدي	رئيس الهيئة الشرعية	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	6	حضر جميع الاجتماعات
2	عبد القادر مهدي صالح	عضو	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	6	حضر جميع الاجتماعات
3	احمد صالح حسين	عضو	2016/9/9	بكالوريوس محاسبة	6	حضر جميع الاجتماعات
4	علي سالم سلمان	عضو	2021/6/7	بكالوريوس ادارة اعمال	6	حضر جميع الاجتماعات

توضيح : تم اعادة تعيين رئيس واعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية تسلسل 1-2 ، استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي على اعادة تعيينهم بكتابهم المرقم بالعدد 28513/3/9 في 2019/12/19 ، وتم اعادة تعيين العضو احمد صالح حسين تسلسل 3 استناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 6582/3/9 في 2020/5/13 .

ثامناً :- الرواتب و الأجر

بلغ رصيد الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة الى العاملين خلال سنة 2021 مبلغ حوالي (919,449) الف دينار علماً بأن ادارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشه لمنتسبيه بشكل متواصل ، وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (60) موظفاً ، وفيما يلي جدول بأسماء خمسة موظفين ممن تقاضوا أعلى راتب خلال سنة/2021

ت	اسم الموظف	العنوان الوظيفي	مكان العمل
1	دريد ياسين حمدان	المدير المفوض	الادارة العامة
2	علي حسين جبر	معاون المدير المفوض الاول	الادارة العامة
3	مصطفى عبد الكريم عليوي	معاون المدير المفوض الثاني	الادارة العامة
4	ده شتي عبد الله محمد	مدير تقنية المعلومات والاتصالات	الادارة العامة
5	هبة رضا مهدي	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	الادارة العامة



تاسعا :- تصنيف العاملين

1. تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية كما في 2021/12/31

ت	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
3	امين سر مجلس الادارة	1
4	مدير قسم/ مراقب الامتثال/ مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	9
5	مدير فرع	4
6	م. مدير قسم / مسؤول الغرفة الحصينة	11
7	معاون مدير فرع	2
8	مسؤول شعبة	2
9	م. محاسب	1
10	ملاحظ	2
11	معاون ملاحظ / امين صندوق	15
12	عداد نقود/ موظف استعلامات/ موظف خدمة/ مشغل مولدة حارس/ سائق / معتمد	10

2. تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2021/12/31

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	2
2	بكالوريوس	40
3	معهد (دبلوم)	5
4	إعدادية	8
5	متوسطة	1
6	إبتدائية	4



3. النشاط الإداري

تنمية الموارد البشرية : حرص المجلس على تنمية الكادر البشري من خلال اشراكهم في سلسلة من البرامج التدريبية في مختلف المجالات والتخصصات التي لها علاقة بالاعمال المصرفية وذلك لتعزيز قدرات و مهارات و كفاءة موظفي المصرف ، وندرج أدناه جدول يبين عدد الدورات التدريبية وعدد المشاركين لعام 2021 .

عدد المتدربين	خارج العراق	داخل العراق	عدد الدورات
172	-	97	97

عاشراً :- الأمور الأخرى

- كفاية رأس المال

يلتزم المصرف بتعليمات البنك المركزي بشأن احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت (829 %) كما في 2021/12/31 علماً بأن الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات البنك المركزي لا تقل عن 12% .

- الضريبة

يتحاسب المصرف ضريبياً مع الهيئة العامة للضرائب عن نشاطاته بشكل سنوي

- الدعاوى و القضايا المقامة

توجد دعوى قضائية واحدة مقامة من قبل المصرف ضد الغير بقيمة (300,000) دولار امريكي تتعلق بسرقة مبلغ بهذا المقدار ولا زالت الاجراءات القضائية قائمة، وقد تحوط المصرف مقابلها بالمخصصات الكافية ، علماً بأنه لا توجد أية دعاوى قضائية مقامة على المصرف حتى نهاية عام 2021 .



- قسم الابلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب

يقوم قسم الابلاغ 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 تمويل الارهاب و ذلك تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب رقم 39 لسنة (2015) و التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) حيث يقوم القسم برفع التقارير الشهرية و الفصلية عن العمليات المصرفية النقدية للمبالغ التي تزيد عن (10) الألف دولار امريكي او ما يعادلها بالدينار العراقي و كذلك عن الحوالات الخارجية الصادرة و الواردة بأنواعها الى مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب) .

بالاضافة الى التقارير الفصلية عن النشاطات المكلف بها القسم و كذلك الابلاغ عن حالات الأشتباه بعمليات غسل الأموال الى الجهات المختصة (مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب) ، 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 الارهاب داخل العراق ، كما تم تجهيز المصرف بالبرامج الالكترونية والانظمة اللازمة لهذا الغرض ، كما موضح في البند رقم ثلاثة عشر (الانظمة الالكترونية) .



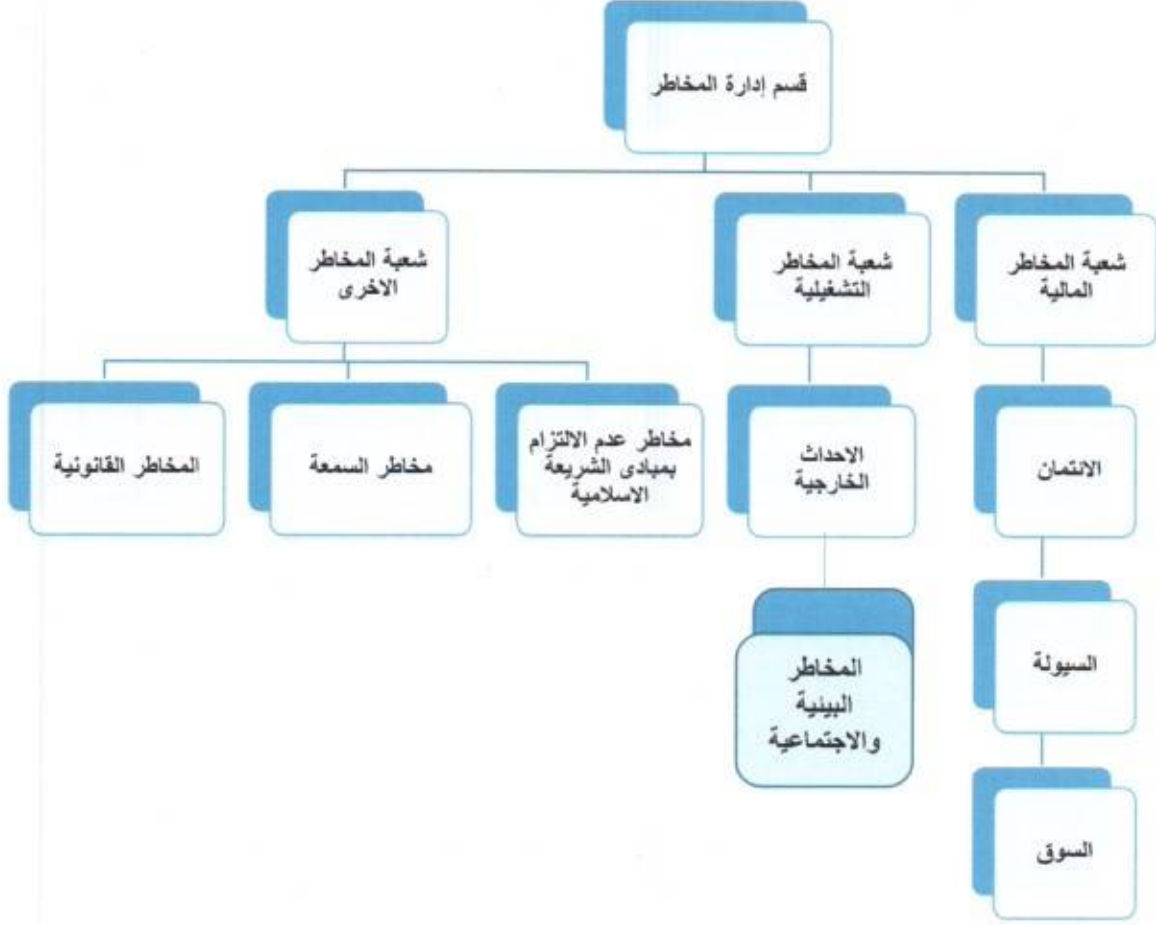
- قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

تأكد المجلس من قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بأداء المهام والواجبات الموكلة اليه لمراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي وعن مدى تطبيق السياسات والاجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الادارة، ومراجعة السياسات والاجراءات لكافة الاقسام للتأكد من مدى انسجامها مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة ، وبذلك يغطي عمل مراقب الامتثال كافة أنشطة المصرف وعملياته ، وتعزيراً لدور هذا القسم يتمتع مراقب الامتثال بالاستقلالية من خلال ارتباطه المباشر بمجلس الادارة ، كما يقوم القسم برفع تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة ونسخ منها الى مجلس الادارة ، تبين مدى امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والوقوف على قضايا عدم الامتثال لغرض تصويبها وتطبيق أعلى معايير الامتثال في مصرفنا .

- قسم إدارة المخاطر

هيكل وسياسات واجراءات قسم إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر



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

تعريف ادارة المخاطر

يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنها عملية تحديد وتحليل وقياس وتقييم المخاطر ومراقبة الاحداث والظروف المحتملة وتزويد الادارة بكل ما من شأنه أن يشكل خطراً على تحقيق الاهداف لغرض السيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه المصرف أو المؤسسة كما يمكن أن تعرف وبشكل ادق بأنها النشاط الاداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر وتخفيضها الى مستويات مقبولة.

أصدر مجلس الادارة قرار على تشكيل وحدة المخاطر على ملك هذا المصرف وتقوم الوحدة بمهام إدارة المخاطر على أن ترتبط بالمدير المفوض وتتمتع بالصلاحيات اللازمة للتعامل مع أي موضوع يخص العمل واعتباراً من تاريخ تشكيل الوحدة وضمن المهام التالية :

مهام قسم ادارة المخاطر

- 1- الحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على أساليب تحقيق فعالة لادارة ونظم الرقابة والحد من المخاطر.
- 2- العمل على حماية قوة المصرف عن طريق التحكم بكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف مع العمل على السيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى للمصرف .
- 3- التأكيد على أهمية الدور المستقل لقطاع الرقابة الداخلية لمراقبة كفاءة إدارة المخاطر بأنشطة المصرف المختلفة.
- 4- تحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الادارة العليا للمصرف ومجلس الإدارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية عن كافة المخاطر الحالية والمستقبلية التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف مع التوجه بالتدابير اللازمة .
- 5- استمرت أعمال التطوير والدعم من قبل إدارة المصرف لانشاء بنية تحتية قوية لادارة المخاطر وتم تعزيز القسم بموظفين وتدريبهم بشكل مكثف للإرتقاء بمستواهم المهني ويقوم القسم بإدارة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والمخاطر الاخرى .
- 6- تم وضع سياسات وإجراءات لعمل هذا القسم والآليات المناسبة لتمكينه من عمله ، كما تم تعزيز استقلاليته من قبل مجلس الإدارة من خلال ربطه بلجنة إدارة المخاطر المشكلة من اعضاء مجلس الإدارة ويتم رفع التقارير مباشرة الى هذه اللجنة .



- 7- قام المجلس وبناء على توصية اللجنة باعتماد وثيقة المخاطر المقبولة والحدود المسموح بها بعد أن قام القسم بأعداد مصفوفة المخاطر المعتمدة والتي تم عرضها على مجلس الادارة .
فعلى مستوى المخاطر الائتمانية يتم متابعة إكمال الملفات الائتمانية لضمان توثيقها واعداد الدراسات اللازمة عن مخاطر التمويل والتركيزات المتعلقة بها فقد أتخذت لجنة إدارة المخاطر كافة الاجراءات الضرورية للحد من مخاطر التعثر مع الاخذ بنظر الاعتبار آثار تطبيق معيار (9) (الخسائر الائتمانية المتوقعة مستقبلاً) .
- 8- فيما يتعلق بمخاطر السوق فيتم تحليل ومراقبة مخاطر السيولة وأحتساب الفجوات بالاضافة الى المخاطر الناتجة عن تغيير اسعار الصرف للعملات الاجنبية .
- 9- على صعيد مخاطر التشغيل فيتم متابعة كافة المخاطر الناتجة عنها حيث تم التعميم على الاقسام والوحدات في المصرف بأبلاغ قسم إدارة المخاطر بالمخاطر التشغيلية والخسائر المتحققة لتلك الاقسام والوحدات وتم تبني مؤشرات رئيسية ومصفوفة للمخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما فيها المخاطر الناتجة عن أنظمة الرقابة الداخلية والمخاطر الالكترونية .
- 10- هذا ويقوم القسم بأجراء تطبيق سيناريوهات إختبارات الضغط التي هي إحدى متطلبات البنك المركزي العراقي لكافة انواع المخاطر ووفقا للنسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .
- 11- واصل المصرف هذا العام دمج أنشطة إدارة المخاطر في نسيجها المؤسسي بعملية إتخاذ القرار الاستراتيجي ويلتزم مجلس الادارة بالاطار الذي اعتمده لإدارة مخاطر الأعمال وبطريقة إستباقية وفعالة تساعد المصرف في تحقيق أعماله وأهدافه الأستراتيجية ، وفقاً لذلك قامت الادارة التنفيذية للمصرف بتحديد ونشر أنشطة حوكمة المخاطر على جميع المهام التي تنفذها إدارات الاقسام وموظفوها كجزء من أعمالهم اليومية .
- 12- تم تفعيل نظام ألي لتصنيف مخاطر الزبائن وتم مباشرة العمل به في شهر تموز - 2021 .
13. الحدود المقبولة للمخاطر : صادق مجلس الادارة على سياسة الحدود المقبولة للمخاطر لعام 2021 .



انواع المخاطر

أ. المخاطر المالية

هي احتمالية 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.

ب . المخاطر التشغيلية

أن مخاطر التشغيل تعتبر من أهم المخاطر التي يمكن أن تؤثر على المصرف وتؤدي الى إفلاسه بشكل مفاجئ ، لذا تم اعداد وثيقة لتكون الاساس والاطار العام ودليل عمل لشعبة مخاطر التشغيل إدراكاً من المصرف لأهمية هذه المخاطر، متضمنة انواع المخاطر التشغيلية كما يلي :-

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

ج . المخاطر البيئية والاجتماعية

1. يمكن أن تشمل المخاطر البيئية في العراق الصدمات التي يسببها الانهيار في أسواق النفط العالمية وحالات الجفاف وتفاقم أزمة كورونا بسبب انتشار المتحورات الجديدة من الفيروس وكذلك المشاكل التي من المحتمل أن يواجهها الاقتصاد العراقي والمتمثلة بالمخاطر المالية العامة وما شابهها مثل تزايد الجمود في الموازنة العامة للبلاد والتباطؤ في تسوية المتأخرات والانكشاف الكبير للبنوك المملوكة للدولة والبنك المركزي العراقي على الديون السيادية ومعوقات إدارة الاستثمار العام التي تؤثر على مستوى تقديم الخدمات العامة .

2. المخاطر الاجتماعية تشمل حقوق الانسان وحماية المستهلك و السمعة والتنوع وعدم المعرفة بالتطورات التي تشهدها الاسواق المتقدمة ينعكس تأثيرها على تقييمات السيولة والتمويلات وجودة الاصول .

3. التأثيرات المحتملة للتغيرات في القواعد التنظيمية والرقابية خلال العامين المقبلين من المتوقع تصدر الامن السيبراني قائمة المخاطر في حين تحتل المعايير البيئية والمجتمعية والحوكمة مرتبة اقل خطراً.

4. أن ظاهرة التصحر والجفاف وتغيير المناخ وقلة الإيرادات المائية الواردة من دول المصب وشحة الأمطار تعتبر من المخاطر البيئية الكبيرة التي يعاني منها البلد في السنوات الأخيرة وتأثيرها انعكس على مناخ العراق وتدهور القطاع الزراعي مما انعكس سلباً على القطاعات الأخرى مما يتطلب إدارة على مستوى عالي لإدارة ملف المياه والتصحر والتشجيع على الاستثمار المستدام في هذا القطاع بشكل كبير باتجاه النمو والاقتصاد الأخضر .

5. استناداً الى الدليل الارشادي للاستدامة الصادر عن مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بالقرار رقم (209) لسنة 2021 ، تم اعداد السياسات والاجراءات الموحدة لإدارة المخاطر المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية بعد ان اصبحت التنمية المستدامة اليوم الهدف الاسمي لكافة المؤسسات المالية .



د. 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
- المخاطر البيئية والاجتماعية

خطوط الدفاع الثلاث في المصرف

الخط الاول (وحدات العمل) الخط الثاني (إدارة المخاطر) الخط الثالث (التدقيق الداخلي)

<ul style="list-style-type: none"> • الإبلاغ عن الاحداث • إدارة المخاطر التشغيلية . • مشاركة ادارة المخاطر بالتقييم الدوري للمخاطر • ترويج ثقافة المخاطر وتعزيز اتخاذ قرارات مستندة الى معرفة بالمخاطر . 	<ul style="list-style-type: none"> • تطوير سياسات ادارة المخاطر • مراقبة الحدود المقبولة للمخاطر . • تحليل وتجميع النتائج . • مراجعة التقييم الذاتي للمخاطر . • التوعية وتعزيز ثقافة المخاطر وإبداء المشورة . 	<ul style="list-style-type: none"> • اختبار تطبيق السياسات والاستراتيجيات . • إعطاء تأكيد معقول حول فعالية إدارة المخاطر . • اختبار والتحقق من إجراءات المخاطر . • اتباع التدقيق المستند الى المخاطر
--	--	--

- خط الدفاع الاول وحدات العمل

تمثل وحدات العمل الخط الاول للدفاع عن المخاطر على اعتبار ان وحدات الاعمال تعرف طبيعة عملها جيداً و المخاطر التي ممكن ان تتعرض لها ومدى تقبلها وحسب سياسة المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة لتحقيق الاهداف الموضوعية وفق الخطة الاستراتيجية للمصرف .

- خط الدفاع الثاني (ادارة المخاطر)

حيث يقوم قسم ادارة المخاطر بوضع سياسة الحدود المقبولة للمخاطر مع تحديد وقياس المخاطر ومراقبتها .

- خط الدفاع الثالث ادارة التدقيق

ويتمثل خط الدفاع الثالث في وظيفة التدقيق الداخلي / المراجعة الداخلية، وتؤدي دور الضمان والاستشاري المستقل والموضوعي، وتقوم بفحص كفاءة وفعالية خطي الدفاع الأول والثاني نيابة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية ويمرر النتائج والتوصيات من خلال تقارير دورية الى مجلس الادارة لغرض دراسة ومعالجة المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف .

ويمكن اعتبار مجلس الادارة الخط الرابع للدفاع ضد المخاطر حيث أنه الجهة المعنية بإستلام كافة التقارير ولديه مسؤولية عن مخاطر المؤسسة المالية ويضع استراتيجية الاعمال وأدارة المخاطر .



تحديد المستوى المقبول لمخاطر التمويل

أ. يتم تحديد مستوى قبول المخاطر لمخاطر التمويل بناءً على حدود المخاطر القصوى المسموح بها وفقاً لأستراتيجية المصرف المنظمة لمنح التمويلات المصرفية.

• مستوى قبول المخاطر لمنح التمويلات النقدية والالتزامات التعهدية لا يتجاوز 800% من رأس المال التنظيمي للمصرف .

• نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع لا تزيد عن 75% .

• نسبة التأمينات النقدية الى خطابات الضمان لا تقل عن 15% من مبلغ الخطاب .

ب. مخاطر التركيز الائتماني وكما يلي:

أن لا يزيد قيمة التركيز عند منح التمويلات في القطاع الواحد عن 50% من مجموع التمويلات الاجمالي.

• منح التمويلات المصرفية لمنطقة جغرافية واحدة بما لا يزيد عن 40% من مجموع التمويلات الممنوحة لكافة المناطق .

• يجب الا تتجاوز التمويلات الممنوحة للزبون الواحد عن 10% من رأس المال التنظيمي للمصرف .

• مستوى المخاطر المقبول للتمويلات الائتمانية الممنوحة لأكبر عشرة زبائن ما نسبته 20% من رأس المال المصرفي .

المستوى المقبول لمخاطر السيولة

مستوى قبول المخاطر للنسب المعيارية :

• نسبة تغطية السيولة : أن لا تقل عن 100%

• نسبة التمويل الصافي المستقر : أن لا تقل عن 100%

• نسبة الائتمان النقدي الى مجموع الودائع أن لا تزيد عن 75% .

• نسبة السيولة : أن لا تقل عن 30%



المستوى المقبول للمخاطر في الاستثمار برأس المال

المستوى المقبول لمخاطر الاستثمار يجب أن لا يتجاوز نسبة 20% من رأس المال التنظيمي للمصرف .

المستوى المقبول للمخاطر بالاستثمار في العملات الاجنبية

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 180/3/9 والمؤرخ في 2020/6/30 على المصرف أن

لا يتجاوز الحد الاقصى لسراکز العملات الاجنبية 20% من رأس مال المصرف على أن :-

- لا تتجاوز نسبة الاستثمار بالعملات الاجنبية ما نسبته 10% من النسبة أعلاه .
- لا يتجاوز سقف الاستثمار بالعملات الاجنبية (الدولار) مع الجهة الواحدة مانسبته 20% من الاموال المتاحة للاستثمار .
- لا تتجاوز نسبة الاستثمار بشهادات الايداع بالعملات الاجنبية ما نسبته 5% من النسبة أعلاه .

المستوى المقبول لمخاطر التشغيل

يتم احتساب نسبة 5% من صافي الدخل للمصرف لتمثل مستوى المخاطر المقبولة لمخاطر التشغيل .

المستوى المقبول للمخاطر الاخرى

يتم احتساب نسبة 5% من صافي الدخل السنوي للمصرف كمستوى قبول للمخاطر الاخرى .

القاعدة الاساسية في مراقبة المستوى المقبول للمخاطر

القاعدة الأساسية في مراقبة المستوى المقبول للمخاطر تكمن في حصول إدارة المخاطر على بيانات كاملة

تتعلق بمستويات المنح والاستثمار التي تتم داخل المصرف وعمل قاعدة بيانات لذلك الغرض .

احتساب كفاية رأس المال للمصرف

يتم احتساب كفاية رأس المال للمصرف وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتضمن عدم

إنخفاض النسبة عن 12% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.



اثنا عشر :- ملخص أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

ت	اسم اللجنة	عدد اجتماع اللجان
1	لجنة الحوكمة	2
2	لجنة الترشيح و المكافآت	2
3	لجنة ادارة المخاطر	2
4	لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)	6

1. لجنة الحوكمة

عقدت لجنة الحوكمة جلستان خلال عام 2021/ تضمنت ما يلي :-

- تشكيل فريق عمل لغرض تحديث دليل الحوكمة الخاص بالمصرف على ضوء التوجيهات الاخيرة الواردة من البنك المركزي والخاصة باتخاذ جميع الاجراءات اللازمة لتنفيذ الجوانب الخاصة ببطاقة الاداء .

- الاطلاع على محاضر اللجان المنبثقة من المجلس والادارة التنفيذية والملاحظات التي وردت فيها.

2. لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت جلستان خلال عام/2021 تضمنت مايلي :-

- مناقشة قرارات لجنة التعيينات والترفيعات .

- ترشيح وانتخاب اعضاء جدد للمجلس حسب متطلبات دليل الحوكمة .

- ترشيح الموظفين لشغل مناصب في اقسام المصرف .



3. لجنة ادارة المخاطر

عقدت لجنة ادارة المخاطر جلستان خلال عام 2021/ تضمنت مايلي :-

- مخاطر الائتمان للتمويلات الاسلامية بمختلف انواعها .
- المخاطر التشغيلية
- السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السوق ومخاطر البيئة الخارجية ومخاطر السيولة .
- اجراء اختبارات الضغط احتساب النسب المالية لبنود الميزانية .

4. لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) (6) جلسات خلال عام/2021 تضمنت الاتي :-

- اطلاع اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث لعام 2021
- اطلعت اللجنة على الميزانية والحسابات الختامية ومراجعتها مع مراقب الحسابات .
- اطلعت اللجنة على نتائج تدقيق الميزانية الفصلية المعدة 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 .
- اطلعت اللجنة على تقارير قسم اداره المخاطر
- اطلعت اللجنة على تقارير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .
- اطلعت اللجنة على بيانات القسم المالي وكافة النسب الماليه ومقارنتها بالنسب السابقة .



ثلاثة عشر :- الأنظمة المصرفية المستخدمة لدى المصرف

اسم النظام	ت
النظام البنكي	1
نظام اون لاين بانك	2
نظام موبايل بانك	3
نظام الاستعلام الائتماني CBS	4
النظام الائتماني CBS online	5
نظام AML مراقبة الحركات اليومية والعمليات المشبوهة لمكافحة عمليات غسل الاموال	6
نظام WORLD CHECK قوائم الحظر العالمية	7
نظام RBA تصنيف مخاطر العملاء	8
شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بالكيبل الضوئي	9
استضافة وتصميم الموقع الالكتروني للمصرف	10
نظام إدارة واصدار البطاقات الالكترونية	11
نظام البصمة المركزي	12
أجهزة الصراف الآلي	13
نظام البطاقات الالكترونية	14
smart clear system	15
استضافة عناوين البريد الالكتروني الخاص بالمصرف	16
نظام Kaspersky	17
نظام الارشفة الالكترونية laser fiche	18
توريد وتشغيل وتطبيق تراخيص مايكروسفت	20
نظام حوالات ويسترن يونين	21
نظام الامتثال الضريبي الامريكي FATCA	22
نظام المقاصة والتسوية للمدفوعات /مؤسسة بنى	23
نظام تنظيم ومراجعة الزبائن Q-System	25
نظام شهادات الايداعات الاسلامية CSD	27
نظام سويفت SWIFT	28
نظام منصة خطابات الضمان	29
نظام PRINT SERVER	30
نظام السماح لدخول غرفة السيرفرات ACCESS CONTROL	31
نظام ارسال تحذيرات ALARM SYSTEM	32
نظام انشاء وادارة اجهزة سيرفرات تخيلية ESXI	34

اربعة عشر :- المنهجيات المتبعه لجذب الودائع الاجله

انطلاقاً من الدور الاشرافي والرقابي للبنك المركزي العراقي وحسب الكتاب المرقم بالعدد 80/3/9 في 2019/2/20 والذي تضمن سعي المصارف الاسلاميه للوصول الى نسبة معيار الايداعات الاجله والتي ينبغي ان لا تقل عن 30% من اجمالي المطلوبات لذا سعت ادارة المصرف لتقديم منتجات وخدمات مصرفيه جديدة متوافقة مع الشريعة الاسلاميه لدعم عملية الشمول المالي والوصول الى نسبة متقدمة من معيار الايداعات الاجله وكمايلي:-

1- التوسع في عمليات اصدار خطابات الضمان من خلال اعتماد الودائع الاجله كضمانات نقدية لتلك الكفالات .

2- تقديم تسهيلات مصرفيه بضمان الودائع الاستثماريه والرواتب الموطنة.

3- اطلاق خدمة حساب ادخاري مع منح امتيازات خاصة لبعض الحسابات مثال ذلك اطلاق جوائز سنوية توزع لأصحاب أكبر 10 حسابات ادخارية لم يتم السحب منها لمدة اكثر من سنة و تشمل التفرعات التالية :-

- حساب ادخاري رواتب

- حساب ادخاري تقاعد

- حساب ادخاري الهدية

- حساب ادخاري اطفالنا

4- اعفاء الحسابات الادخارية من الرسوم والعمولات ، بالاضافة الى التوقف عن استيفاء الرسوم والعمولات لمدد محددة بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي والتي قد تمتد الى ثلاثة اشهر .

خمسة عشر :- العقود المبرمه مع الغير

ت	العقود المبرمه مع الغير لعام 2021
1	عقد تشغيل نظام Mobil Banking مع شركة ICSFS
2	عقد بيع نظام الاستعلام الائتماني CBS مع شركة ICSFS
3	عقد النظام الائتماني عن طريق خدمة الانترنت CBS online مع شركة ICSFS
4	عقد نظام WORLD CHECK قوائم الحظر العالمية مع شركة REFINITIV
5	نظام RBA تصنيف المخاطر
6	عقد إدارة واصدار بطاقات VISA الالكترونية مع شركة العرب للدفع الالكتروني APS
7	نظام الارشفة الالكترونية Laser fiche مع شركة عراقنا للاستشارات
8	عقد الحماية الامنية شركة جنة العراق حراسة وحماية - فرع كركوك
9	عقد الحماية الامنية شركة MANAGER حراسة وحماية - فرع اربيل
10	عقد خدمات فاتكا مع شركة بروتو تايب
11	عقد مع المؤسسة الاقليمية لمقاصة وتسوية المدفوعات العربية - منصة بتي
12	عقد شركة المشرق - لخدمات الانترنت
13	عقد تدقيق ومراجعة الحاسبات مع المدققين هيام محمود خليل ، عبدالحسين عبدالعظيم نور
14	عقد الوكالة الدولية الخاص بالتصنيف الائتماني للمصرف CAPITAL INTELLIGENCE

ستة عشر :- تعارض المصالح المرتبط باعضاء مجلس الاداره

- لا توجد لاي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف مصلحة (مباشره او غير مباشره) في الاعمال والعقود المبرمه لحساب المصرف وفقا للضوابط والتعليمات .

سبعة عشر :- الشمول المالي

- حرص المجلس على تطبيق مبدأ الشمول المالي عن طريق وضع سياسات واجراءات لتسهيل اجراءات المعاملات المصرفية بكافة اشكالها و الموافقة على اتاحة خدمات مالية مختلفة بأجراءات مخففة لجميع فئات المجتمع ، سواء ان كانت مؤسسات او افراد لادارة اموالهم و مدخراتهم بشكل سليم وأمن من خلال القنوات الشرعية وبأسعار مناسبة للجميع ، و يكون سهل الحصول عليها بما يضمن عدم اللجوء الى الوسائل الاخرى التي لا تخضع لأي رقابة او اشراف .

- يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين و خصوصاً 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 ومخاطره .

- يسعى مجلس الادارة لتعميم مفهوم الشمول المالي باستخدام انظمة الدفع الألكترونية الحديثة لغرض تحقيق النمو الاقتصادي و اهداف التنمية المستدامة لحماية المستهلك و تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة و توفير المنتجات المالية و من مزايا الشمول المالي مايلي :-

1. خلق قاعدة بيانات لكل السوق .
2. يقلل من عملية التعامل بالاوراق النقدية ويخلق نوع من الامان .
3. يقلل عملية الفساد والرشوه .
4. ادخال السوق الغير رسمي الى القطاع المصرفي .
5. توطين رواتب الموظفين

ثمانية عشر :- السياسات المحاسبية

- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات والمصروفات أو في أعداد الحسابات الختامية، كذلك يطبق مصرفنا معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كأساس في تبويب حساباته وتنظيم سجلاته وفي أعداد البيانات والكشوفات و تنظيمها وفق ما تقتضيه أحكام القوانين والتعليمات النافذة .



تسعة عشر :- التغيرات و الأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

1. تم اطلاق الوديعة للشركة العربية للصرافة فئة (A) حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 4640/5/9 بتاريخ 2022/2/22 وتصفية مصاريف الشركة المصروفة من قبل المصرف في حساب المصاريف المدفوعة مقدماً 1663 .
2. تم التعاقد مع الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني (CAPITAL INTELLIGENCE) لغرض التصنيف الائتماني للمصرف للأعوام 2021-2023.
3. قامت شركة ميتال لاين بتسديد مبلغ قدره 2,300 مليون دينار عراقي بتاريخ 2022/4/26.



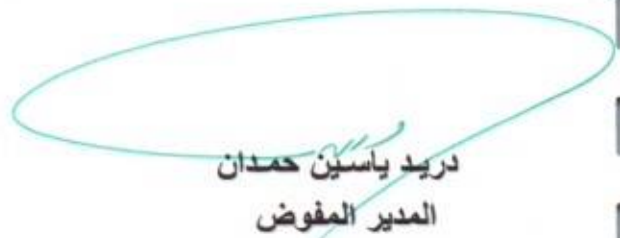
عشرون :- الاقرار بالمسؤولية

1. ان مجلس الادارة يتحمل المسؤولية عن دقة و كفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 2. ان مجلس الادارة مسؤول عن تطبيق سياسات وممارسات حوكمة الشركات الجيدة ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .
 3. ان مجلس الادارة والادارة التنفيذية ملتزمون في تطبيق المجموعة الكاملة للمعايير الدولية للأبلاغ المالي المعلنة ، والتقيد بأعداد التقارير المالية وفق أحدث مجموعة من المعايير المحاسبية وتطوير البيانات المالية.
 4. يلتزم مجلس الادارة والادارة التنفيذية بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
 5. ان مجلس الادارة يتحمل مسؤولية سلامة جميع أنشطة وعمليات و اجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة "أصحاب المصالح"، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- وفي الختام يتوجه مجلس الادارة بأسمى آيات الشكر والعرفان الى مساهمي المصرف ومنتسبيه الذين تفانوا من اجل استمرارية عمل هذا المصرف ، والى ادارة البنك المركزي العراقي على رعايتها للاسرة المصرفية التي ساهمت في تطوير القطاع المصرفي .

متمنين للجميع دوام التوفيق


احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة




دريد ياسين حمدان
المدير المفوض


التنفيذية
مراقب قانوني - مراقب حسابات - خبير اقتصادي ومصرفي





مصرف العربية الاسلامي ش م خ
AL ARABIYA ISLAMIC BANK

تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية كما في
2021/12/31



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



تشكيل لجنة الحوكمة

تم تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية استناداً الى محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد في جلسته الثانيه بتاريخ 2021/7/8 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 الإدارة	رئيساً
2	حيدر اكرم محمد علي	عضو مجلس اداره	عضواً
3	بكر رعد علي	عضو مجلس ادارة	عضواً
4	صبيح قاسم احمد	امين سر مجلس الإدارة	مقرر اللجنة

اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية

تهدف لجنة الحوكمة الى تحقيق (الشفافية , المساءلة , المسؤولية , المساواة) من خلال مايلي :-

1. تحديد استراتيجية المصرف
2. ادارة منظومة المخاطر للمصرف
3. اعمال وانشطة المصرف
4. التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الاخرى في الحسبان
5. امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط السارية
6. ممارسات الافصاح والشفافية



مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة

1. تقوم اللجنة بوضع اطار عام لأسس الحوكمة في المصرف والسياسات والاجراءات المعتمدة لذلك ، و يتم رفعها لمجلس الادارة للمصادقة عليها ، كما تقوم اللجنة بمراجعة هذه السياسات والاجراءات واقتراح تعديلها في حال استدعى الامر مرة على الاقل سنوياً ، 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 الافصاح 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. تم 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 الاقل واقتراح 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
- تولي جميع المسائل المتعلقة بالاداء الفعال لاجراءات المجلس.
16. اجراء المراجعة والتقييم على أساس دوري بشأن أي تغييرات في الممارسات الدولية والمحلية والتي يمكن أن يكون لها تأثير على كفاءة عمل المصرف وإدارته لسياسات الحوكمة وأيضا التوصية للمجلس بإدخال تعديلات على تلك الممارسات.



17. النظر في مسائل عدم الالتزام بالحوكمة والتوصية إلى المجلس بإتخاذ 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 الأنشطة والاعمال التي تم تنفيذها من قبل لجنة الحوكمة خلال السنة السابقة .



انشطة اللجنة خلال عام 2021

1. تم تحديث دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وتم اعتماده من قبل مجلس الادارة.
2. تم مراجعة ميثاق عمل لجنة الحوكمة المؤسسية و المعتمد من قبل مجلس الادارة .
3. تم عقد اجتماع لجنة الحوكمة بتاريخ 2021/7/25 حسب الدعوة الموجهة من قبل السيد رئيس لجنة الحوكمة (احمد عبد المجيد جمعة) بتاريخ 2021/7/18 ، وباشرت 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 :-
- اعادة تشكيل فريق عمل تبادل البيانات الخاص ببطاقة الاداء من الذوات المدرجة اسمائهم ادناه:-

- السيد احمد عبد المجيد جمعة (رئيس مجلس الادارة)
- السيدة هدى عبد الوهاب حسن (رئيس لجنة التدقيق)
- السيد دريد ياسين حمدان (المدير المفوض)
- السيد مصطفى عبد الكريم عليوي (معاون المدير المفوض الثاني)
- السيد سيف قيس عبد الكريم (مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي)
- السيد صبيح قاسم احمد (امين سر مجلس الادارة)

- تم توجيه فريق العمل بضرورة اتخاذ جميع الاجراءات اللازمة لتنفيذ الجوانب الخاصة ببطاقة الاداء.

4. 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.



5. اطلعت اللجنة على محاضر اللجان المنبثقة عن 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.
6. اطلعت اللجنة على تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية بعد زيادة اعضاء المجلس من الاصليين والاحتياط .
7. اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي (المحدث) للمصرف وتم التأكد انه حسب متطلبات دليل الحوكمة وبما ينسجم مع اقسام المصرف المبينة في الهيكل التنظيمي واللجان المنبثقة عن المجلس والادارة التنفيذية بعد مصادقته وارسال نسخة منه الى البنك المركزي العراقي .
8. اطلعت اللجنة على العقد الموقع بين المصرف و وكالة التصنيف الائتمانية العالمية (كابيتال انتليجنس) لغرض التصنيف الائتماني ومدى تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية .
9. اطلعت اللجنة على خطة ومنهجية تطبيق معيار رقم (9) (الادوات المالية) والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي.
10. اطلعت اللجنة على سياسات واجراءات قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور (المحدثة) بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة .
11. اطلعت اللجنة على السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم المالي والتأكد من انها ضمن متطلبات دليل الحوكمة.



12. اطلعت اللجنة على السياسات والاجراءات واللوائح والخطط والمؤشرات المعدة من قبل لجنة تنفيذ متطلبات بطاقة الاداء والتي تم المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة التالية :-

1. سياسة الترشيح والمكافآت	2. مؤشرات الاداء المؤسسية
3. سياسة تضارب المصالح والافصاح	4. مؤشرات الاداء الرئيسية لأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية
5. سياسة الادارة التنفيذية	6. سياسة افصاحات الحوكمة
7. سياسة المساهمين والتعامل مع الاطراف ذوي الصلة	8. خطة الاحلال الوظيفي لمجلس الادارة والادارة التنفيذية
9. لائحة مصفوفة الصلاحيات	10. سياسة مجلس الادارة
11. تقرير الاستدامة	

13. تم التأكد من ان فريق العمل الخاص ببطاقة الاداء قد اتخذ الاجراءات اللازمة و ارسال الملفات المطلوبة في المواعيد المحددة للتطبيق الفعلي لمشروع الاول لبطاقة الاداء للمعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة وحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 417/6/9 في 2021/11/18 .

14. تم التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية المحدث الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني للمصرف .

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 تتسجم مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف المحدث.

18. تم التأكد من ان مجلس الادارة يقوم بالاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف وملاءته.



الاقرار بالمسؤولية

يتحمل مجلس الادارة المسؤولية عن تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصرف لكافة المستويات والتنسيق ما بين المجلس والادارة التنفيذية وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرى والاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها واعتماد خطط المصرف شاملة الروية والرسالة لضمان تنفيذ تلك الخطط.

وفي الختام نتقدم بالشكر والتقدير الى اعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية وفريق العمل الخاص بالتطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة .

احمد عبد المجيد جمعة

رئيس مجلس الادارة

بكر رعد علي

عضو



حيدر اكرم محمد علي

عضو



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

مجلس هيئة الرقابة الشرعية



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



- راجعت الهيئة الميزانية العامة للمصرف كما هي في 2021/12/31 وقائمة الدخل للفترة المنتهية في 2021/12/31 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
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية (6) اجتماعات خلال عام 2021 ولا يوجد اعضاء متغيبين عن تلك الاجتماعات .
- في رأينا أن:
 - العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2021 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 2022/1/10 الموافق 6 جماد الاخر 1443

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

ا.م.م. فاروق شلتناغ مهدي

رئيس مجلس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



علي سالم سلمان
عضو

عبد القادر مهدي صالح
عضو

احمد صالح حسين
عضو



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

تقرير لجنة مراجعة الحسابات





السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي المحترمين
م / التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات كما في 31 / 12 / 2021

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 2021 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 2021 مععدة 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 2021 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 تقاريرنا السابقة 0
- 2- تم مراجعة المؤشرات المالية للمصرف وتبين انها تعكس سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف ، حيث بلغت نسبة السيولة 666% في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 30 % كما بلغت نسبة كفاية راس المال 829% في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 12 % اما نسبة تغطية السيولة LCR فقد بلغت 1617% وصافي التمويل المستقر NSFR بلغت 1223 % 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 للاسول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.

5- تم مراجعة خطة التدقيق الداخلي للمصرف لعام 2021، وتبين انها كافية وشاملة، كما تم مراجعة نتائج تدقيق قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام 2021 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 فائق الاحترام والتقدير

Handwritten signature

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
هدى عبد الوهاب حسن





تقرير مراقبي الحسابات المستقلين



عبد الحسين عبد العظيم نورالياسري

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

Email: aan.alyasiri@yahoo.com

07901118802

هيام محمود خليل

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

Email:heiamaljubory@gmail.com

07901425745

الرقم : 4/ب/22

التاريخ : 2022/4/20

السادة / مساهمي مصرف العربية الاسلامي / المحترمين
م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العربية الإسلامي
للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف العربية الإسلامي ، والتي تتضمن :
كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2021 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وكشف
التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات المالية ،
بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا :

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من
جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2021 ، وادائه المالي وتدفقاته النقدية
للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية
الاسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عملية التدقيق استناداً الى معايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية
الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي ، وان مسؤوليتنا بموجب هذه
المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير .
ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد
السلوك المهني ، وقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية :

1- المعايير الدولية :

- أ- تم أعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية منذ عام 2016 ولغاية 2021 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية (AAOIFI) .
- ب- لم يتم المصرف باعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2021 استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الافصاح في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف .
- ت- لم يتم تطبيق المعيار الدولي رقم (16) والخاص باحتساب التزام حقوق البنائات المستأجرة للمصرف والبالغ عددها (3) وهي (الفرع الرئيسي والرشيدي واربييل) .
- ث- تقييم اسعار العقارات :

- 1- وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 36 تم إجراء تقييم لأسعار العقارات العائدة للمصرف لكل من (الإدارة العامة 325/172 و عقار شركة الجزيرة رقم 384 /4) وفقاً لكتاب البنك المركزي ذي العدد 26656/3/9 في 2021/12/20 ، و الذي يبين فيه ضرورة استكمال إجراءات التسجيل للعقار 384 /4 بأسم شركة الجزيرة العربية العائدة للمصرف .
- 2- وفقاً لكتاب البنك المركزي ذي العدد 16878/3/9 في 2021/08/25 تم تثبيت مبلغ تقييم العقارات بالقيمة السوقية من قبل لجنة التقييم المشكلة في البنك المركزي وحسب ما مبين ادناه :

رقم العقار	القيمة السوقية الف دينار	مبلغ الشراء الف دينار	الفروقات الف دينار	الملاحظات
325/172	10,000,000	10,000,000	-----	-----
384/4	11,000,000	11,000,000	-----	-----
2400/58	1,512,000	970,000	542,000	زيادة في القيمة العادلة
112/125	995,000	1,100,000	(105,000)	تدني

- 3- مما يتطلب إجراء القيود المحاسبية بما جاء اعلاه في الفقرة (2) خلال سنة 2022 .

ج- معيار رقم (16) :

ان بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي اضافة الى الفروع الجديده المستأجرة الأخرى تم صرف مبالغ عليها لأضافة اعمال بناء وصلات جديدة منذ سنة 2016 علياً نوصي بضرورة تنظيم عقود الايجار (اكثر من سنة) لأغراض تطبيق المعيار رقم (16) واظهار ذلك ضمن حساب حق استخدام الاصول المستأجرة في قائمة المركز المالي .

ح- معيار رقم (9) :

1- تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) IFRS في عام 2019 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (466/6/9) والمؤرخ في 2018/12/26

بالاستعانة بشركة استشارية وحسب الاتفاقية المبرمه معهم ، وتم ارسال الأثر الكمي للمعيار الى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف المرقم (559) في 2020/7/27 .

2- ان إدارة المصرف قد احتسبت مخصص مخاطر التمويل بموجب اللانحة الارشادية ومعيار رقم (9) وكما يلي :-

السنة	بموجب اللانحة الارشادية الف دينار	بموجب معيار رقم (9) الف دينار
2019	1,313,963	1,729,748
2020	1,616,985	1,559,559
2021	1,650,763	1,393,675

ومن نتائج الجدول أعلاه يتضح ان هنالك انخفاض في احتساب معيار رقم (9) عن الاحتساب بموجب اللانحة الارشادية ، علية لدينا تحفظ على عملية الاحتساب بسبب وجود بعض تعثرات لدى الزبائن.

2- النقدية :

أ- بلغ رصيد النقدية في الخزائن والبنك المركزي (174634) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (32) مليار دينار وان سبب الانخفاض يعود معظمه الى انخفاض ودائع العملاء .

ب- بلغت النقدية لدى البنك المركزي (159) مليار دينار وهو يشكل (85%) من اجمالي النقدية مما يؤثر على وجود سيولة فاعلة .

ت- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (1617%) وصافي التمويل المستقر (NSFR) (1223%) والسيولة للمصارف الاسلامية بعد الترجيح (666%) وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل البنك المركزي والتي حددها (100%، 100%، 30%) على التوالي وان فانض هذه السيولة يؤثر على عدم الاستخدام الامثل للموارد المالية المتاحة للمصرف مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية لتعظيم الموارد .

3- المصارف الخارجية :-

أ- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية (11929) مليون دينار كما في 2021/12/31 هو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (87) مليار دينار ويعود سبب ذلك لتصفية الحوالات الخارجية بموجب السوفيتات المرسله.

ب- بلغت نسبة الارصدة المدينة لدى البنوك المراسلة بالخارج الى رأس المال والاحتياطات السليمة حوالي (5%) وهي ضمن الحدود علما ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي تبلغ (20%) بموجب كتابهم ذي العدد (5228/2/9) والمؤرخ في 2021/3/17 .

4- الاستثمارات :

أ- بلغ رصيد الاستثمارات (60970) مليون دينار كما في 2021/12/31 هو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (98.6%) ويعود سبب الزيادة تحويل حساب المشاركات والمضاربات الى حساب الاستثمارات وقد بلغت بحدود (46300) مليون دينار وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

ب- لم نطلع على وجود زيارات ميدانية من قبل ادارة المصرف على مواقع المشاريع الممنوحة مشاركات عدد (2) ومضاربات عدد (1) والبالغ مجموعها (46) مليار دينار للتحقق من استخدام اموال المصرف ونسب الإنجاز فيما عدا مشروع واحد .

ت- ان مبلغ المضاربة البالغ (7300) مليون دينار الممنوح لشركة (ميتال لاين للتجارة العامة) لم يتم تسديده بالرغم من تاريخ الاستحقاق ينتهي في 2021/2/8 وبالتالي يعتبر من الديون المتعثرة علماً لدى المصرف ضمان عقار صلب .

ث- بلغت خسارة كل من شركة الخيول العربية وشركة العربية للاجارة (153) مليون دينار وذلك لتصفية هذه الشركات بالرغم من انها لم تمارس النشاط منذ تأسيسها بسبب عدم وجود جدوى اقتصادية لبقائها .

ج- بلغت نسبة الاستثمار الى رأس المال (24%) خلافاً للنسبة المسموح بها (20%) ولم يتم احتساب الفرق كمخصص حسب كتاب البنك المركزي ذي العدد (219/6/9) في 2020/8/23 ، والذي منح فترة ثلاث سنوات للمشاركات القديمة .

بالرغم من ان مجموع المبالغ المستثمرة بلغ (61) مليار دينار ، لاحظنا عدم تحقيق ايرادات مما يؤشر على عدم وجود تخطيط سليم للاستثمارات حيث ان بعض المشاركات تستحق بعد (20) سنة ، علياً نوصي بعدم الدخول في منح المشاركات طويلة الامد بغيه الحفاظ على عوائد النقدية السنوية المستمرة لتلافي الخسائر وتعظيم الموارد السنوية .

5 - التمويلات الإسلامية :

بلغت التمويلات الإسلامية بحدود (431) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهي تقل عن رصيد السنة السابقة بحدود (47) مليار دينار ويعود سبب ذلك تحويل المشاركات والمضاربات الى حسابات الاستثمار وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي ، وقد بلغت العوائد (29) مليون دينار وهي برأينا دون المستوى المطلوب .

6- الائتمان التعهدي :

أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (2,131,400) الف دينار كما في 2021/12/31 قبل تنزيل التأمينات وهو يمثل قيمة خطابات الضمان الداخلية ، علماً لم يمارس المصرف هذا النشاط بصورة فاعلة منذ تأسيسه سنة 2016 كما لم يمارس المصرف نشاط الاعتمادات المستندية .

ب- بلغ رصيد التأمينات للخطابات الضمان (2,131,400) الف دينار وهو يشكل نسبة (100%) من قيمة الخطابات النافذة .

ت- يستنتج من الفقرتين أعلاه ان المصرف مارس نشاط الائتمان التعهدي بنسبة اقل من (1%) وان النسبة المسموح بها هي (200%) من رأس المال ، علياً نوصي بضرورة إيلاء أهمية لهذا النشاط المصرفي مستقبلاً لتعظيم الموارد .

7- الموجودات الثابتة وغير الملموسة :

أ- بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالصافي (11220) مليون دينار كما في 2021/12/31 ويتضمن اضافات خلال السنة بلغت (134) مليون دينار وتشمل الاضافات على الاثاث والاجهزة المكتبية (82) مليون دينار معظمها تخص حسابات الكترونية وتم التحقق من صحة كافة المشتريات .

ب- بلغ رصيد الموجودات غير الملموسة بالصافي (160) مليون دينار كما في 2021/12/31 وبلغت الاضافات خلال السنة (112) مليون دينار وتشمل أنظمة تصنيف مخاطر واستعلام الائتماني وارشفة ليزرفيش .

8 - مشاريع تحت التنفيذ :

أ- بلغ رصيد الحساب اعلاه (8) مليار دينار كما في 2021/12/31 .

ب- ان غالبية رصيد المشاريع تحت التنفيذ يشمل كلفة عقد انشاء بناية لمشروع الادارة العامة والفرع الرئيسي في بغداد منطقة الجادرية وتم فحص عقد المقاوله مع شركة (First step Grop) علماً ان تاريخ انجاز وتسليم البناية ينتهي في 2019/10/15 .

ت- بالنظر لاكمال انجاز البناية خلال سنة 2021 مما يتطلب غلق الحساب اعلاه وتم اعادة تبويبته على حساب الموجودات الثابتة / مباني اضافة الى ذلك تغيير جنس العقار في السند العقاري من اراضي الى مباني مشيدة.

9- الموجودات الأخرى :

ان رصيد الحساب أعلاه البالغ (748) مليون دينار معظمة يتضمن ما يلي :-
أ- مبلغ قدره (438) مليون دينار يمثل سرقة مبلغ نقدي موقوف منذ سنوات سابقة ، لذا نوصي بعد استنفاذ كافة الإجراءات القانونية واخذ الموافقات الأصولية لشطب الدين .
ب- مبلغ قدره (230) مليون دينار يمثل مصاريف مدفوعة مقدماً لجهات يبلغ عددها (9) وتم التحقق من صحة هذه المصاريف من قبلنا .

10- ودائع المصارف :

بلغ رصيد حساب ودايع المصارف بحدود (6) مليار دينار كما في 2021/12/31 وهو يخص إيداع مصرف العراق الأول الإسلامي وقد انخفض هذا الرصيد بمبلغ (24) مليار دينار عن رصيد السنة السابقة بعد تحويله الى الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي حسب طلب مصرف العراق الأول الإسلامي .

11- الحسابات الجارية الدائنة والودائع :

أ- بلغ رصيد هذا الحساب (12) مليار دينار كما في 2021/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (44) مليار دينار وذلك لانخفاض ارصدة الحسابات الجارية الدائنة قطاع الشركات.
ب- بلغت نسبة الحسابات الجارية (91.9%) من اجمالي رصيد الحسابات الجارية والودائع في حين تشكل نسبة حسابات الادخار اقل من (4%) من اجمالي رصيد الحسابات الجارية والودائع .
ت- شكلت نسبة الودائع الأساسية (الادخار) اقل من (1%) من اجمالي المطلوبات (عدا حقوق الملكية) وهي اقل من النسبة المسموح بها والمحددة (30%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 .
ث- يتطلب قيام المصرف لاتخاذ الخطوات الملائمة لجذب الزبائن وتشجيعهم على الادخار وزيادة القدرة التنافسية وجذب مزيد من الودائع تنفيذاً لتعليمات الشمول المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية .

12- القروض المستلمة :

أ- بلغ رصيد القروض المستلمة (351665) الف دينار كما في 2021/12/31 وهي تقل بمقدار (146668) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة ، وبرأينا ان هذا النشاط دون المستوى المطلوب .
ب- تشكل القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي عن نشاط دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة نسبة قدرها (1.6%) من مجموع المطلوبات .

13- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (829%) وهي اعلى من النسب المحددة بموجب مقررات بازل والنسب المعتمدة لدى البنك المركزي العراقي ويعود سبب ذلك الى انخفاض الموجودات المرجحة داخل الميزانية والموجودات الخطرة خارج الميزانية .

14- نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية :

إشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (184) في 2019/5/1 والكتاب ذي العدد (9/ط/23448) في 2019/10/10 بلغت المشتريات بالدولار من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية (1,022,965,000) دولار امريكي وحقق المصرف أيراد قدره (991,432,500) دينار حسب ما مبين في الكشف ادناه ، ولدينا تحفظ على تدني الإيرادات المتحققة وقد بينت لنا الإدارة ان سبب ذلك يعود الى سوق العرض والطلب إضافة الى ارتفاع سعر الدولار مقابل الدينار العراقي خلال شهر كانون الأول / 2020 .

اسم الفئة	المشتريات / دولار	الايراد المتحقق / دينار
حوالات خارجية	1,004,115,000	962,807,500
نقد (زبانن المصرف)	9,650,000	19,425,000
نقد (شركات الصيرفة)	9,200,000	9,200,000
المجموع	1,022.965,000	991,432,500

15- نتائج النشاط السنوي :

أ- حقق المصرف خسارة سنوية قدرها (2909) مليون دينار للسنة المنتهية في 2021/12/31 علماً ان نتيجة النشاط للسنة السابقة بلغ ربحاً قدره (358) مليون دينار .
ب- ان سبب الخسارة يعود معظمة الى عدم ممارسة العمليات المصرفية بشكل واسع (كمي ونوعي) وعدم وجود خطة حكيمة لإدارة الاستثمارات بصورة تحقق عوائد سنوية في الأمد القصير .
ت- نوصي بضرورة تفعيل الأنشطة المصرفية والبحث عن خطوط تشغيلية وتوظيف الاموال ومنح التمويلات الاسلامية بأنواعها (المرابحات ، المضاربات ، المشاركات ، السلم الموازي والاجارة والاستصناع واصدار شهادة الايداع الاسلامية وفقاً لمبادرة البنك المركزي العراقي) ، وتم الاطلاع على خطة المصرف الانتمائية والتي تبين اتخاذ خطوات مناسبة لغرض منح تمويلات اسلامية وتحسين نشاطها المصرفي في السنوات اللاحقة .

16- تأييدات الأرصد المدينة والدائنة :

أطلعنا على الوثائق والكشوفات للأرصدة المدينة والدائنة غير أنه يتطلب إرسال كتب تأييد مستقبلاً .

17- الدعاوى القانونية :

أ- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير دعوى واحده بمبلغ (438000) الف دينار .
ب- ولا توجد دعاوى مقامة على الغير من قبل المصرف بموجب مذكرة القسم القانوني .

18- الخطة الاستراتيجية للمصرف ومدى تطبيقها :

استناداً الى الفقرة (17) من كتاب البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف الاسلامية ذي العدد (34/3/9) في 2022/1/23 تم اعداد الخطة الاستراتيجية من قبل المصرف ، وكانت الاحرفات كما مبين في الجدول ادناه مما يتطلب الالتزام بتنفيذ الخطط مستقبلاً .

أسم الحساب	المخطط مليون دينار	الفعلي مليون دينار	الانحراف %
المركز المالي	332063	268101	19%
الأيرادات	3739	1306	65%
المصاريف	2337	4215	81%
الربح أو الخسارة	1401	(2909)	2909%

19- مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

من خلال اطلاعنا على إجابات 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 ونتائج التدقيق والاجابة عليها وتنفيذها واستمرار الالتزام بها وان كل ما يرسل للبنك المركزي العراقي من بيانات مطابقة لسجلات المصرف .

20- التقارير الفصلية :

لاحظنا التزام المصرف في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وعند فحص هذه التقارير تبين أنها وفق المستوى المطلوب وهي كما يلي :

❖ تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال :

تقدم معلومات تنظيمية عن المصرف وبيان مدى التزام مجلس الادارة باعتماد ميثاق تدقيق شرعي واعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية ومناقشة وأقرار الخطط السنوية واعتماد سياسة امتثال واضحة لضمان الالتزام بالاطار الرقابي والتشريعات وكافة تعليمات البنك المركزي بهذا الصدد و الأفضاحات المحددة في المعايير الدولية للإبلاغ المالي ، وأنها تقدم صورة عن نشاط المصرف ومدى الالتزام بالسياسات والتشريعات والأنظمة والقوانين .

❖ تقارير قسم إدارة المخاطر :

تبين تقارير القسم الإجراءات المناسبة لتفعيل نظام المخاطر وإدارته الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة وتحقيق عائد لأصحاب المصالح ويعتمد المصرف في إدارته للمخاطر على منهجية تحديد المخاطر ونشر ثقافة ادارة المخاطر في جميع المستويات الوظيفية في المصرف ، ويهدف مواجهة انواع المخاطر الرئيسية التي تواجه النشاط المصرفي فأن المصرف أتخذ إجراءات تخفيف أثر تلك المخاطر والتي تتمثل ب (مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، المخاطر التشغيلية ، مخاطر عدم الالتزام) ، وتفعيل نظام تصنيف المخاطر واختبارات الضغط وفق سيناريوهات معتمدة .

❖ تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي :

أ- يقوم القسم بنشاط التدقيق وفق سياسات وبرامج وميثاق تدقيق وخطة عمل سنوية مصادق عليها من قبل مجلس الادارة والتأكد من التزام أقسام المصرف بتنفيذ الأعمال وفقاً للسياسات الموضوعية وقد جاء تأسيس قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي بهدف تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المسؤوليات ، ويتطلب تعزيز كادر القسم بكوادر متخصصة .

ب- عدم اعتماد برنامج تدقيق شامل الكتروني لكافة أقسام وفروع المصرف مما يتطلب تلافياً ذلك والقيام بالزيارات الميدانية والتدقيق المستندي للبيانات والحسابات المالية والمصرفيات كافة وبما يساعد في تنفيذ خطط واهداف المصرف وتدقيق كافة أنشطة المصرف بأسلوب التدقيق المبني على معالجة المخاطر .

ت- نوصي كذلك ان تكون تقارير الرقابة الداخلية اكثر شمولية وتعد وفق مبدأ الافصاح والشفافية والموضوعية ومتابعة وتدقيق الانظمة والخدمات الالكترونية والخدمات الاستشارية .

ث- تم اعداد تقارير التدقيق بما يتوافق مع البند (2-2-9) الخاص بالمراجعة الداخلية من المواصفة الدولية (ISO 9001 :2015) والتي تشير الى اعتماد نموذج استمارة تتضمن فقرات (المجال ، مؤشر التدقيق ، الملاحظات ، النوع ، الاجراء التصحيحي وموعده) .

❖ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

استناداً الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9 في 2016/9/19) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (5228/2/9 في 2021/3/17) الفقرة (11) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد (1/2 ت / ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17) نود ان نبين الآتي :

أ- يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015) .

ب- وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات مكافحة غسل الاموال و تمويل الأرهاب و اعداد التقارير الدورية و اجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية و اعتماد الأنظمة الحديثة و تنفيذ مخرجات الأنظمة الآليه (WORLD ,SANCTION SCREENING ,AML SYSTEM ,CHECK) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن و تصنيف الزبائن حسب درجة مخاطرتهم ، وان هذا النظام يوفر تقارير و تنبيهات عن كل عملية مصرفية تتم خلال يوم العمل كما يتم تحديث قوائم الاشخاص المحظورين و السياسيين بشكل دوري.

ت- لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة و ملية استمارة اعرف زبونك (KYC) .

ث- وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية و اكتسابهم الخبرات و تحسين الاداء من خلال اشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل .

ج- تتضمن تلك التقارير على بيانات و حسب الجدول الآتي والتي تم اتخاذ ما يلزم بصدها من قبل مدير قسم الإبلاغ :-

ت	البيانات	العدد
1	عدد التحقيقات المفتوحة	--
2	تقارير الاشتباه المرسله الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2
3	شكاوي الاحتيال	--
4	بلاغات مرسله الى شركة ويسترن يونين	--

21- الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الإدارة وبطاقة الأداء :

- أ- تم عقد (7) اجتماعات لمجلس الإدارة خلال السنة 2021 وهي ضمن الحد الأدنى للعدد المحدد بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .
- ب- لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الإدارة الرشيدة في المؤسسات فإن المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف .
- ت- لاحظنا إيلاء أهمية خاصة من قبل مجلس الإدارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3 .
- ث- ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة هي لجنة الحوكمة المؤسسية والتي تتولى المراقبة والإشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاماً مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance) ، ومتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات التي تطرأ على الدليل .
- ج- تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدنيين وأصحاب المصلحة والمشاركين .
- ح- قامت إدارة المصرف بالاجابة عن مؤشرات بطاقة الأداء المتوازن (التجريبية) للسنة السابقة وكذلك تمت الإجابة عن مؤشرات بطاقة الأداء للسنة الحالية 2021 من خلال الرابط الالكتروني المعد من قبل البنك المركزي .

22- التقرير الداخلي :

- تم اصدار تقرير داخلي (Management Letter) من قبلنا رقم (36) في 2021/11/1 وتمت مناقشة الملاحظات الواردة فيه مع إدارة المصرف .

23- الاحداث اللاحقة :

- أ- تم اطلاق الوديعة للشركة العربية للصرافة حسب كتاب البنك المركزي المرقم (4640/5/9) بتاريخ 2022/2/22 وتصفية مصاريف الشركة العربية للصرافة المصروفة من قبل المصرف في حساب المصاريف مدفوعاً مقدماً 1663 .
- ب- التعاقد مع الوكالة الدولية CAPITAL INTELLIGENCE حسب العقد المبرم بتاريخ 2021/11/30 لغرض تصنيف الانتمائي للمصرف .
- ت- تبين لنا من خلال الاطلاع على ميزان المراجعة المقدم الينا من قبل إدارة المصرف كما في 31/ اذار /2022 والذي اظهر وجود خسارة قدرها (417) مليون دينار خلال الفصل الأول من السنة اللاحقة .
- ث- قامت شركة (ميتال لاين) بتسديد مبلغ قدره (2,300) مليون دينار كما في 2022/4/26 .

24-الإفصاح عن الأجور المهنية :

استناداً الى ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق فقد بلغت الأجور المهنية لمراقبي الحسابات بحدود (50) مليون دينار حسب ما يظهره كشف المصاريف التشغيلية لعام 2021 .

المعلومات الأخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي, وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة .

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

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


مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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


المتطلبات الأخرى :

- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :
- 1- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف ، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .
 - 2- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
 - 3- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
 - 4- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .
 - 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

مع التقدير ..


عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب الحسابات


محاسب قانوني - مراقب حسابات - مدير اقتصادي ومصرفي


هيام محمود خليل
محاسب قانوني ومراقب الحسابات





مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

البيانات المالية للفترة المالية

من 1/كانون الثاني/2021 لغاية 31/كانون الاول/2021



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



مصرف العربية الاسلامي
قائمة المركز المالي كما في 2021/12/31

2020/12/31 الف دينار	2021/12/31 الف دينار	ايضاح	بيان
			الموجودات
142,160,988	174,634,419	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
99,373,357	11,929,173	2	أرصدة لدى المصارف الخارجية
30,699,992	60,970,202	3	الاستثمارات (الصافي)
46,267,110	419,766	4	تمويلات إسلامية (صافي)
554,858	748,937	5	موجودات أخرى
12,011,415	11,220,973	6	موجودات ثابتة (صافي)
87,102	159,824	7	موجودات غير ملموسة
8,010,585	8,018,250	8	مشروعات تحت التنفيذ
339,165,407	268,101,544		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات
30,356,358	6,254,480	9	ودائع المصارف
56,185,530	12,138,415	10	الحسابات الجارية والودائع
498,333	351,665	11	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
1,813,851	2,131,400	12	تأمينات نقدية
200,385	149,415	13	مطلوبات أخرى
600,651	621,000	14	مخصصات
89,655,108	21,646,375		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		راس المال المدفوع
96,231	96,231		احتياطات
(585,932)	(3,641,062)		أرباح / خسائر مدورة
249,510,299	246,455,169		مجموع حقوق الملكية
339,165,407	268,101,544		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

احمد عبد المجيد جمعه
رئيس مجلس الإدارة

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض

رنا عبد الكريم فجر
المحاسب

عبد الحسين عبد العظيم الياسري
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

هيام محمود خليل
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

السيد عبد الحسين الياسري

إشارة الى تقريرنا المرقم (4/ب/22) والمورخ في 2022/4/20 ان الايضاحات المرفقة من (1-25) تشكل جزء
من القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها





مصرف العربية الاسلامي

كشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

2020/12/31 ألف دينار	2021/12/31 الف دينار	ايضاح	بيان
			دخول العمليات
36,911	29,239	16	الدخل من التمويلات الاسلامية
187,660	361,986	17-أ	العمولات الدائنة
46,717	42,985	17-ب	تنزل : العمولات المدينة
140,943	319,001		الصافي
3,930,298	894,280	18	إيرادات بيع و شراء العملات الأجنبية
1,379	20,511	19	إيرادات مصرفية متنوعة
4,109,531	1,263,031		إجمالي دخل العمليات
			مصروفات العمليات
716,581	919,449	20	رواتب الموظفين ومافي حكمها
658,652	967,384	21	مصاريف تشغيل
1,367,165	964,389	22	اندثار وإطفاء
144,067	131,989	23	ضرائب ورسوم
336,800	-----		مخاطر الالتزامات التعهدية / النقدية
183,000	-----		مخاطر تقلبات اسعار الصرف
344,951	1,036,142	24	مصاريف أخرى
3,751,216	4,019,353		إجمالي المصروفات
358,315	(2,756,322)		صافي الدخل قبل الضريبة
-----	(153,458)	25	ارباح (خسائر) الموجودات المالية
358,315	(2,909,780)		صافي دخل بعد اضافة الأرباح والخسائر للموجودات المالية
358,315	(2,909,780)		صافي دخل الفترة

ايضاح : تم ادراج حساب خسائر و ارباح الموجودات المالية بشكل مستقل في كشف الأرباح والخسائر ناتج عن تصفية الشركات الاستثمارية التابعة للمصرف



دريد ياسين حمدان
المدير المفوض

رنا عبد الكريم فجر
المحاسب

جمهورية العراق
مجلس مهتم مراقبه وتدقيق الحسابات
امانة السر
نصادق على صحة ضمت وتروميت مراقب الحسابات وانه مزاول
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ دره أي مسؤولية عن صوابية
صحة البيانات المالية .
ضياء عبد الكريم خضير
رغم الرصد ٤.٩٢ تاريخه ٥/٢ استر



مصرف العربية الاسلامي
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 2021/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفاوض المتراكم	الخسائر	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	96,231	1,561,318	(2,147,250)	249,510,299
يضاف خسارة السنة الحالية				(2,909,780)	(2,909,780)
تنزل تسوية قيادية			(28,784)		(28,784)
تنزل ضريبة الشركات اضافية عن المخصص المحتسب 2019 و2020			(116,566)		(116,566)
الرصيد كما في 2021/12/31	250,000,000	96,231	1,415,968	(5,057,030)	246,455,169

مصرف العربية الاسلامي
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

المبالغ بالآلاف الدنانير

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

ان الايضاحات المرفقة من (1-25) تشكل جزء من القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



مصرف العربية الإسلامي

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية كما في 2021/12/31

المبالغ بالآلاف الديناري

2020/12/31	2021/12/31	بيان
152,284	(2,909,780)	الدخل الشامل
		تعديل البنود غير النقدية
179,157		اطفاء الخسائر
1,367,165	964,389	الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
1,698,606	(1,945,391)	(1) الدخل بعد التعديلات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
17,711,445	45,847,344	نقص/الزيادة في التمويلات الاسلامية
(71,398)	(194,079)	نقص/الزيادة في الموجودات اخرى
-----	(24,101,878)	نقص / الزيادة ودائع المصارف
(49,312,284)	(44,047,115)	نقص / الزيادة في ودائع العملاء
1,526,200	317,549	نقص/الزيادة في التأمينات النقدية
	(7,665)	الزيادة/النقص في مشروعات تحت التنفيذ
92,115	(50,970)	الزيادة/النقص في المطلوبات الاخرى
222,537	20,275	النقص / الزيادة في المخصص
(29,831,385)	(22,216,539)	(2) صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(4,949,992)	(30,270,210)	الزيادة في الاستثمارات
(29,067)	(134,375)	النقص / الزيادة في الموجودات الثابتة
2,967	200	استبعادات الموجودات الثابتة
-----	(112,420)	نقص/الزيادة في الموجودات الغير ملموسة
(4,976,092)	(30,516,805)	(3) صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(326,667)	(146,668)	قروض/ دائنة
-----	(145,350)	الزيادة / النقص الاحتياطات وفروقات تسديد الضريبة
(326,667)	(292,018)	(4) صافي التدفقات النقدية من التمويلات
(33,435,538)	(54,970,753)	صافي التدفقات النقدية (4+3+2+1)
274,969,883	241,534,345	النقد في بداية السنة
241,534,345	186,563,592	النقد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من (1-25) تشكل جزء من القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2021/12/31

1. معلومات عامة:

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العربية المتحدة للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة راسمالها 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. أساس الاعداد :

2.1 اسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

- ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1460) للدولار.

2.2 الأحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التاكيد هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 كانون الاول 2021 وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

2.3 الاعتراف والقياس المبدي

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

يتم مبدئيا قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة التقديرية . إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة الى حيازة أو اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى بالقيمة التقديرية من خلال الأرباح أو الخسائر) تتم اضافتها الى أو خصمها من القيمة التقديرية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، حيثما يكون مناسباً عند الاعتراف المبدي ، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة الى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة التقديرية من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة .

2.4 تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقا قياس الارصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات والتمويلية والاستثمارية الاسلامية والاستثمارات في صكوك اسلامية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المضافة ناقصا خسائر انخفاض القيمة والايادات المؤجلة ، أن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة التقديرية من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي) :

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف الى الاحتفاظ بالموجودات من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ،
 - أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات للمبلغ الاصيل وأرباح على المبلغ الاصيل قيد السداد .
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقا بالقيمة التقديرية .

3. تقييم نموذج الاعمال

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

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



كيفية تعويض مديري الاعمال - على سبيل المثال ، ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة التقديرية للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تحصيلها .
فيما يتعلق بالموجودات المالية المحفوظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة التقديرية ، يتم قياسها بالقيمة التقديرية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حيث أنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية .

3.1. تقييم خصائص التدفق النقدي

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية السمات التعاقدية لاداة ما لتحديد ما إذا قد يترتب عليها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي .

تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح ، يأخذ المصرف بالاعتبار الشروط التعاقدية للاداة ، ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط

تعاقدية يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية يبحث لايفي الأصل بهذا

من تحقيق أي ضمانات ويتم عادة التعبير عنها كنسبة من التعرضات عند التعثر



1. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
30,305,364	1,639,220	نقد في الخزينة/ دينار
36,983,589	13,507,685	نقد في الخزينة/ عملات أجنبية
70,473,063	157,199,335	نقد لدى البنك المركزي العراقي
4,398,972	2,288,179	ودائع قاتونية لدى البنك المركزي
142,160,988	174,634,419	المجموع

2. أرصدة لدى المصارف الخارجية:

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
99,373,357	11,929,173	نقد لدى مصارف الخارجية
99,373,357	11,929,173	المجموع

3. الاستثمارات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
-----	10,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع حكومي
	550,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص مالي
29,949,992	14,999,980	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص شركات
750,000	750,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع مختلط
-----	15,000,000	استثمارات المشاركة / افراد
-----	24,000,000	استثمارات المشاركة / شركات
-----	7,300,000	استثمارات المضاربة / شركات
30,699,992	62,609,980	المجموع
	1,639,778	ي طرح منه مخصص عمليات المشاركة والمضاربة
-----	60,970,202	صافي الاستثمارات

ايضاح تم تثبيت المشاركات والمضاربات ضمن حساب الاستثمار حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 222/3/9 في 2021/7/12



4. تمويلات إسلامية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	التمويلات الممنوحة
15,000,000	---	تمويل المشاركة / افراد
10,000,000	----	تمويل المشاركة / شركات
22,340,000	----	تمويل المضاربة / شركات
544,094	430,750	مربحة - افراد
47,884,094	430,750	المجموع
		ينزل:
1,606,000	-----	مخصص عمليات المشاركة والمضاربة
10,984	10,984	مخصص عمليات البيوع / مربحة
46,267,110	419,766	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ب-بيان الوضع المالي
		مخصص تدني الائتمان (الديون المنتجة)
		عمليات المشاركة والمضاربة
1,294,700	1,606,000	(1) الرصيد اول المدة
311,300	33,778	المضاف خلال السنة *
-----	-----	المحول الى الاستثمارات
1,606,000	0	الرصيد آخر المدة
		(2) عمليات المربحة
10,984	10,984	الرصيد اول المدة
-----	-----	المضاف خلال السنة
-----	-----	المسترد خلال السنة
10,984	10,984	الرصيد اخر المدة

ايضاح تم تحويل مخصص المشاركات والمضاربات في كشف الاستثمارات حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 222/3/9 في 2021/7/12

5. موجودات أخرى :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	تأمينات لدى الغير
1,601	1,158	سلف منتسبين
27,580	79,466	مدينو النشاط الغير جاري
438,000	438,000	مصاريف مدفوعة مقدما
87,677	230,313	
554,858	748,937	المجموع

6. الموجودات الثابتة :

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها

المجموع	تحسينات مباني/مؤجرة	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	أراضي ألف دينار	بيان
14,784,012	3,580,081	884,759	155,071	164,101	10,000,000	الرصيد كما في 2020/12/31
134,375	-----	81,706	----	52,669	----	الإضافات خلال السنة المنتهية
200	-----	200	----	----	-----	الإستبعادات
14,918,187	3,580,081	966,265	155,071	216,770	10,000,000	الكلفة الرصيد كما في 2021/12/31
924,691	684,054	176,525	29,310	34,802	----	يضاف اندثار السنة الحالية
3,697,214	2,690,027	735,949	137,360	133,878	-----	رصيد مخصص الاندثار المتراكم 2021/12/31
11,220,973	890,054	230,316	17,711	82,892	10,000,000	القيمة الدفترية كما في 2021/12/31

7. موجودات غير ملموسة

المبالغ بالآلاف الدينار

الرصيد كما في 2021/12/31	الإطفاءات	الإضافات خلال السنة	الرصيد في 2020/12/31	بيان
159,824	39,698	112,420	87,102	أنظمة وبرمجيات مصرفية
159,824	39,698	112,420	87,102	المجموع

8. مشروعات تحت التنفيذ:

المبالغ بالآلاف الدينار

المبالغ بالآلاف الدينار

2020/12/31	2021/12/31	بيان
8,000,000	8,000,000	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني ومنشآت
10,585	18,250	مشروعات تحت التنفيذ/ أنظمة وبرمجيات
8,010,585	8,018,250	المجموع

9. ودائع المصارف :

المبالغ بالآلاف الدينار

المبالغ بالآلاف الدينار

2020/12/31	2021/12/31	بيان
30,356,358	6,254,480	حسابات جارية دائنة قطاع / مالي
30,356,358	6,254,480	المجموع



10. الحسابات الجارية والودائع

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
52,055,635	8,912,652	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات
3,935,358	2,249,947	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
129,537	488,096	حسابات الادخار
50,000	63,500	السفاحج
15,000	15,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-----	409,220	امانات مستلمة
56,185,530	12,138,415	المجموع الكلي

11. الاقتراض (المشاريع الصغيرة):

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
498,333	351,665	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
498,333	351,665	المجموع

12. التامينات النقدية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
1,813,851	2,131,400	تأمينات خطابات ضمان
1,813,851	2,131,400	المجموع

13. مطلوبات اخرى :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
54,344	33,475	المطلوبات الاخرى
146,041	115,940	مصاريف مستحقة
200,385	149,415	المجموع

14. المخصصات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
183,000	183,000	مخصص تقلبات اسعار الصرف
33,778	-----	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
357,000	438,000	تخصيصات فروقات نقدية
26,873	-----	مخصص الضرائب
600,651	621,000	المجموع



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

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
2,027,258	2,131,400	خطابات الضمان الداخلية
2,027,258	2,131,400	مجموع
1,813,851	2,131,400	ينزل: تأمينات
213,407	0	صافي الالتزامات

16. الدخل من التمويلات الاسلامية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
36,711	29,239	ايرادات مقبوضة مرابحة افراد
200	-----	ايراد مضاربة - افراد
36,911	29,239	المجموع

17. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

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

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
515	1,242	عمولات الحوالات الداخلية
39,772	139,618	عمولات الحوالات الخارجية
67,658	108,954	عمولة حوالات ويسترن
43,957	65,051	عمولات خطابات الضمان الداخلية
1,365	250	عمولة بنك مركزي / مشاريع صغيرة ومتوسطة
6,154	9,912	عمولات مصرفية أخرى
14,463	36,768	عمولات مصرفية متنوعة
645	164	عمولة دفتر الشيكات
13,030	----	عمولة اجور السوفيت
101	27	عمولة اصدار سفاتج
187,660	361,986	المجموع

ب - تنزل العمولات المصرفية المدفوعة المدينة :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
45,173	39,606	عمولات مصرفية / مصارف محلية
998	2,220	عمولات مصرفية / مصارف خارجية
546	1,159	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية / انحرار
46,717	42,985	المجموع
140,943	319,001	صافي دخل العمولات والأتعاب المصرفية



18. ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
1,257,073	97,152-	ارباح وخسائر من المعاملات الاجنبية
2,673,225	991,432	ارباح نافذة بيع العملة
3,930,298	894,280	المجموع

19. إيرادات مصرفية متنوعة :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
700	----	ايراد خدمات متنوعة
----	19,559	مصروفات الاتصالات المستردة
679	952	مبيعات ومطبوعات مصرفية
1,379	20,511	المجموع

20. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
330,090	340,856	الاجور
17,800	23,071	اجور العاملين الغير مشمولين بالضمان
78,791	136,665	مخصصات مهنية وفنية
60,228	89,674	مخصصات عائلية
150,592	241,818	مخصصات تعويضية
549	502	اجور اعمال اضافية
28,004	16,950	مكافآت تشجيعية
38,877	40,923	المساهمة في الضمان الاجتماعي
704,931	890,459	مجموع اجور العاملين في المصرف
		يضاف كلف الموظفين الأخرى:
2,450	2,533	نقل العاملين
1,346	9,459	السفر والايقاد لاغراض التدريب
----	150	اعانات المنتسبين
7,854	16,848	تدريب وتأهيل
716,581	919,449	المجموع



21. مصاريف تشغيل:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
21,580	28,885	وقود وزيوت
30,972	28,656	لوازم ومهمات
4,883	6,734	قرطاسية
27,291	40,336	ماء وكهرباء
530	805	صيانة مباني ومنشآت
6,549	6,991	صيانة الآت ومعدات
1,211	4,760	صيانة وسائل نقل وانتقال
250	87	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
90,724	119,359	صيانة برامجيات وانظمة
----	19,710	خدمات ابحاث واستشارات
205	2,302	دعاية وإعلان
4,450	15,205	نشر وطبع
4,785	7,335	ضيافة
2,168	312	احتفالات
8,495	11,345	مكافآت لغير العاملين
29,055	24,933	مؤتمرات وندوات
82,071	61,425	الاتصالات
393	145	نقل السلع
117,535	132,159	استئجار مباني ومنشآت
127,244	294,724	اشتراقات وانتماءات
----	16,491	نفقات تأمين ضمان الودائع
24,814	59,451	خدمات قانونية
22,245	6,222	خدمات مصرفية
30,400	50,137	اجور تدقيق مراقب الحسابات
2,400	5,900	اجور تدقيق اخرى
18,802	22,975	مصروفات خدمية اخرى
658,652	967,384	المجموع



22. الاندثارات والاطفاءات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
31,675	34,802	اندثار آلات ومعدات
31,014	29,310	اندثار وسائل نقل
174,501	176,525	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
946,935	684,054	اطفاء تحسينات مباني مؤجرة
183,040	39,698	اطفاء الموجودات غير الملموسة
1,367,165	964,389	المجموع

23. ضرائب ورسوم:

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
144,067	131,989	ضرائب ورسوم
144,067	131,989	المجموع

24. مصاريف أخرى:

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2020/12/31	2021/12/31	
100,000	100,000	تبرعات
150,404	762,634	تعويضات والغرامات
93,810	92,382	نفقات خدمات خاصة
----	81,000	فروقات مشطوبة
737	126	خسائر راسمالية
344,951	1,036,142	المجموع

25. ارباح خسائر الموجودات المالية

2020/12/31	2021/12/31	بيان
-----	153,458	خسائر وارباح الموجودات المالية
-----	153,458	المجموع

26. رأس المال:

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



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

تم يعون الله