



العدد : م / 4 / 505
التاريخ : 05 / 06 / 2025

الى /هيئة الاوراق المالية

م / التقرير السنوي لعام 2024

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات

نرسل لكم رباطاً نسخة من التقرير السنوي و الميزانية العامة والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة من 2024/1/1 و لغاية 2024/12/31.

وتقبلوا منا فائق الشكر التقدير

المرفقات :

- نسخة من تقرير السنوي لعام 2024 .


علي حسين جابر
معاون المدير المفوض



نسخة منه الى:-

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



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



323808938074226

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكن زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية كما في 2024/12/ 31

شركة موفق شكاره وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

Email: mwmw.shkara@gmail.com

بغداد/الكرادة خارج/مقابل اسواق الوردة هاتف : 07707184019



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

المحتويات

1-1.....	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.....
17-1.....	تقرير مجلس الادارة.....
5-1.....	تقرير الحوكمة السنوي.....
2-1.....	تقرير الهيئة الشرعية.....
2-1.....	تقرير لجنة مراجعة الحسابات.....
32-1.....	تقرير شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات.....
30-1.....	تقرير البيانات المالية لسنة 2024.....

كلمة رئيس مجلس الادارة



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،
السيدات والسادة الحضور،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني ويشرفني أن أنتقي بكم اليوم لتقديم التقرير الختامي لأداء مصرفنا خلال عام 2024، وهو عام حمل في طياته تحديات كبيرة على الصعيدين المحلي والعالمي، إلا أنه كان أيضًا عامًا مليئًا بالإنجازات التي تعكس صلابة استراتيجيتنا وكفاءة فرق عملنا.

لقد واجهنا ظروفًا اقتصادية معقدة وتقلبات في الأسواق المالية، إلا أن المصرف، بفضل من الله أولاً، ثم بفضل الإدارة الحكيمة والتخطيط السليم، تمكّن من الحفاظ على استقراره المالي وتعزيز حضوره في السوق المصرفي. وقد تركزت جهودنا خلال هذا العام على تحقيق التوازن بين النمو المستدام والتحوط من المخاطر، وهو ما انعكس إيجابًا على المؤشرات المالية الرئيسية.

حققنا نموًا ملموسًا في حجم محفظة القروض والودائع، وتمكّننا من تعزيز قاعدة رأس المال وتحقيق أرباح مستقرة. كما تمكّننا من الحفاظ على جودة الأصول، ورفع كفاءة التشغيل، إلى جانب الالتزام التام بمعايير الشفافية والحوكمة، مما عزز من ثقة المساهمين والعملاء على حد سواء.

وفي ظل تسارع التحولات الرقمية، واصلنا تطوير بنيتنا التحتية التقنية وتعزيز خدماتنا الإلكترونية، واضعين رضا العميل في صلب اهتماماتنا. كما عملنا على ابتكار حلول مصرفية ذكية تواكب متطلبات العصر وتستجيب لتطلعات الأفراد والشركات.

إن ما تحقق من نتائج ليس مجرد أرقام، بل هو انعكاس لمسيرة طويلة من الخبرات المترابطة والمعرفة المؤسسية التي اكتسبها المصرف عبر سنوات من العمل الجاد والتخطيط السليم. هذه الخبرة هي ركيزة قوتنا اليوم، ومنها نستمد الثقة في قدرتنا على المضي قدمًا نحو المستقبل.

وفي هذه المناسبة، أود أن أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر، وإلى الإدارة التنفيذية وفريق العمل على تفانيهم وإخلاصهم، وإلى مساهمينا الكرام على ثقتهم الغالية التي نعزّز بها ونعتبرها الدافع الأكبر لمواصلة مسيرتنا.

نسأل الله التوفيق في مواصلة البناء، وتحقيق المزيد من النجاحات في قادم السنوات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبدالمجيد جمعة



تقرير مجلس الإدارة



مصرف العربية الإسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



((تقرير مجلس الإدارة))

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية كما في 2024/12/31

نعرض على حضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل عن نشاطات المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في 2024/12/31 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 2016/1/11 وبرأس مال (100) مليار دينار عراقي ، وتم منح المصرف اجازة ممارسة الاعمال المصرفية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 9846/3/9 في 2016/6/20 وذلك بطرح اسهم جديدة بقيمة (150) مليار دينار عراقي للاكتتاب وفقاً لاحكام المادة 56/ رابعاً من قانون الشركات وقد اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لدى مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم بالعدد ش/203339 في 2016/12/7.

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 رائداً 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 العامة للدولة عن طريق ممارسته أعمال الصيرفة الإسلامية الشاملة في كافة المجالات الاستثمارية و التمويلية لخدمة جميع القطاعات الاقتصادية و بشكل ينسجم مع أحكام قانون المصارف الإسلامية و تعليمات البنك المركزي العراقي و 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 الاعتمادات 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 2024

1- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات داخل الميزانية (المركز المالي) في نهاية سنة 2024 (265,236,561) مليون دينار بالمقارنة مع 2023 حيث بلغ إجمالي الموجودات (321,306,006) مليون دينار و فيما يلي تركيبة بنود الموجودات :

ت	الموجودات	الف دينار	الاهمية النسبية
1	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	201,935,381	76%
2	ارصده لدى المصارف الخارجيه	8,135,097	3%
3	السدانك والمسكوكات الذهبية	374,562	0
4	الاستثمارات(صافي)	27,309,980	10%
5	تمويلات اسلامية (صافي)	1,691,293	1%
6	موجودات أخرى	6,615,282	2%
7	موجودات ثابتة (صافي)	17,902,649	7%
8	موجودات غير ملموسه	205,590	0
9	مشروعات تحت التنفيذ	1,066,727	0
	المجموع	265,236,561	%100



• 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 والارصدة لدى المصارف الاجنبية و لدى البنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى فقد بلغ رصيد النقد في نهاية عام / 2024، والارصدة لدى المصارف الخارجية حوالي (210,445,040) مليون دينار أي بنسبة 79% من اجمالي الموجودات بينما بلغ رصيد النقد في نهاية عام/ 2023 (236,208,027) مليون دينار اي بنسبة 73% من مجموع الموجودات .

• الاستثمارات

بلغ رصيد الاستثمارات الصافي (27,309,980) مليون دينار كما في 2024/12/31 اي بنسبة 10% من اجمالي الموجودات ، منها (15,000,000) مليار دينار يمثل رصيد(المشاركات) وتشكل نسبة 6% من رأس مال المصرف ، و أن ادارة المصرف متوجهة نحو بذل المزيد من التوسع في الاستثمارات و إضافة منتجات إسلامية جديدة .

• مساهمات المصرف

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



2- المطلوبات و حقوق الملكية

- بلغ مجموع ودائع المصرف بمختلف أنواعها (8,164,492) مليون دينار عراقي في نهاية عام 2024 و هي تشكل نسبة 35% من مجموع المطلوبات البالغة (23,557,312) مليون دينار عراقي ، وتشكل نسبة 3% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية والبالغة (265,236,561) مليون دينار عراقي.
- اما حقوق الملكية البالغة (241,679,249) مليون دينار عراقي فتشكل نسبة 91% من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.

ت	المطلوبات و حقوق الملكية	الف دينار	الاهمية النسبية
1	الودائع	3,700,473	1%
2	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية	4,464,019	2%
3	قروض طويلة الاجل	1,836,871	1%
4	التأمينات النقدية	6,621,041	3%
5	المطلوبات الأخرى	3,173,087	1%
6	التخصيصات	3,761,821	1%
7	حقوق الملكية	241,679,249	91%
	المجموع	265,236,561	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 و كركوك عام 2019 وسوف يتم فتح فروع اخرى خلال الاعوام القادمة وبموافقة البنك المركزي العراقي علما ان عدد فروع المصرف الحالية (4) فروع منها فرعين داخل بغداد و هي:-

الفرع الرئيسي ، فرع الكراده والذي تم دمج مع الفرع الرئيسي حالياً حسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد 973/3/9 بتاريخ 2021/1/17 واثان خارج بغداد (فرع كركوك وفرع اربيل) وتم اغلاق فرع الرشيد ودمج حساباته مع الفرع الرئيسي حسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 3010/4/9 في 2024/3/7 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 الكراده	84/3/9 في 2018/1/4
4	فرع اربيل	14210/3/9 في 2018/6/24
5	فرع كركوك	24960/3/9 في 2019/10/29

سابعاً :- 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 الاسهم	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

2. أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم	التولد	المنصب	تاريخ التعيين	عدد الاسهم	مؤهلاته
1	ازهار مويد 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 صناعيه
7	عدنان فيصل عباس	1970	عضو	2021/6/20	2000	بكالوريوس ادارة واقتصاد - محاسبه

توضيح : تم اعادة انتخاب رئيس واعضاء مجلس الإدارة الاصليين تسلسل 1-5 والاعضاء الاحتياط تسلسل (1-7) ، استنادا الى موافقة البنك المركزي العراقي على اعادة تعيينهم بكتابهم المرقم بالعدد 11687/3/9 بتاريخ 2021/6/20



3. تفاصيل اخرى خاصة بأعضاء مجلس الادارة

ت	الاسم	التسهيلات المصرفية الممنوحة للعضو	العضوية في مجالس ادارة شركات اخرى	العمليات التي تمت بين العضو والمصرف اومع الاطراف ذوي العلاقة	الاستقلالية
1	أحمد عبد المجيد جمعه	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
2	هدى عبد الوهاب حسن	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
3	دريد ياسين حمدان صالح	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو غير مستقل
4	عبد المنعم مهدي صالح	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو غير مستقل
5	حيدر أكرم محمد علي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
6	أحمد جليل امين	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل
7	بكر رعد علي	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	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
2	هدى عبد الوهاب حسن	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
3	دريد ياسين حمدان	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
4	عبد المنعم مهدي صالح	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
5	حيدر أكرم محمد علي	(14) جلسة	حضور جميع الجلسات
6	أحمد عبد الجليل امين	(4) جلسة	حضور الجلسات
7	بكر رعد علي	(14) جلسة	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	أحمد عبد المجيد جمعة	رئيس لجنة الحوكمة	2021/7/11	2	حضر جميع الاجتماعات
2	هدى عبد الوهاب حسن	رئيس لجنة التدقيق	2021/7/11	4	حضر جميع الاجتماعات
3	دريد ياسين حمدان	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	2021/7/11	4	حضر جميع الاجتماعات
4	عبد المنعم مهدي صالح	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	2021/7/11	4	حضر جميع الاجتماعات
5	حيدر أكرم محمد علي	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق	2021/7/11	لجنة المخاطر 4 لجنة الحوكمة 2 لجنة التدقيق 4	حضر جميع الاجتماعات
6	بكر رعد علي	عضو لجنة الحوكمة	2021/7/11	لجنة الترشيح والمكافآت 4 لجنة التدقيق 4 لجنة الحوكمة 2	حضر جميع الاجتماعات
7	أحمد جليل امين	عضو لجنة المخاطر	2021/7/11	4	حضر جميع الاجتماعات



6. أسماء المساهمين الذين يمتلكون 1% أو أكثر من الاسهم واسماء المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من اسهم المصرف :

ت	اسم المساهم	الجنسية	التولد	محل الإقامة	مقدار الاسهم	نسبة المساهمة
1	عبدالمنعم مهدي صالح السيلوي	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 عبدالمنعم 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	الاء حبيب حسين الملا	عراقية	1964	العراق - بغداد	13,000,000,000	5,2 %
8	منارس احمد صالح	عراقية	1967	العراق - سامراء	12,999,997,000	5,2 %
9	سامر احمد مهدي العباسي	عراقي	1974	العراق - بغداد	12,999,997,000	5,2 %
10	سارة مهند حبيب الملا	عراقية	2004	العراق - بغداد	12,568,318,666	5 %
11	حسنين مهند حبيب الملا	عراقي	2002	العراق - بغداد	12,568,320,667	5 %
12	سجاد مهند حبيب الملا	عراقي	2001	العراق - بغداد	12,568,320,667	5 %
13	ازاد عبدالجبار عبدالقادر علي	عراقي	1964	العراق - بغداد	8,250,000,000	2 %
14	اكرم عبدالجبار عبدالقادر علي	عراقي	1971	العراق - بغداد	8,250,000,000	2 %
15	صلاح حسين غضيب الربيعي	عراقي	1968	العراق - بغداد	8,250,000,000	2 %

7. أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية

ت	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	المؤهلات العلمية	عدد اجتماعات المجلس	الحضور في اجتماعات المجلس
1	فاروق ثلثاغ مهدي	رئيس الهيئة الشرعية	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	4	حضر جميع الاجتماعات
2	عبد القادر مهدي صالح	عضو	2016/9/9	ماجستير فقه واصوله	4	حضر جميع الاجتماعات
3	احمد صالح حسين	عضو	2016/9/9	بكالوريوس محاسبة	4	حضر جميع الاجتماعات
4	مهدي زياد مهدي	عضو	2023/12/25	دكتوراه اصول فقه شريعة	1	حضر جميع الاجتماعات

توضيح : تم اعادة انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2022/7/29 وتم ابلاغ البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة بمحضر الاجتماع بكتابنا المرقم بالعدد 914/3/1 في 2022/8/8 ولا زالت المراسلات مستمرة مع البنك المركزي لاستحصال الموافقة .



ثامنا :- الرواتب و الأجر

بلغ رصيد الرواتب والأجر والمكافآت المدفوعة الى العاملين خلال سنة 2024 مبلغ حوالي (859,941) مليون دينار علماً بأن ادارة المصرف تبنت سياسة تحسين مستوى معيشه لمنتسبيه بشكل متواصل ، وقد أصبح عدد منتسبي المصرف في نهاية السنة (55) موظفاً ، وفيما يلي جدول بأسماء خمسة موظفين ممن تقاضوا أعلى راتب خلال سنة/2024 .

ت	أسم الموظف	العنوان الوظيفي	مكان العمل
1	دريد ياسين حمدان	المدير المفوض	الادارة العامة
2	علي حسين جبر	معاون المدير المفوض الاول	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 2024/12/31

ت	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	امين سر مجلس الادارة	1
4	مدير قسم	9
5	مدير فرع	4
6	م. مدير قسم	7
7	معاون مدير فرع	2
8	موظف	30
	المجموع	55



3. تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي كما في 2024/12/31

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	1
2	بكالوريوس	42
3	معهد (دبلوم)	2
4	إعدادية	8
5	متوسطة	1
6	ابتدائية	1

4. 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 2024 .

عدد الدورات	داخل العراق	خارج العراق	عدد المتدربين
43	41	2	50

عاشراً :- الأمور الأخرى

- كفاية رأس المال

يلتزم المصرف بتعليمات البنك المركزي بشأن إحتساب نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت (518 %) كما في 2024/12/31 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

عدم وجود دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف وأن هناك دعوى واحدة مقامة من قبل المصرف على الغير بخصوص سرقة قدرها 300 الف دولار امريكي من قبل احد المنتسبين منذ سنوات سابقة ، علماً أنه تم أخذ مخصص لهذه السرقة لاغراض التحوط.



- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب بمراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع القوانين و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب و ذلك تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب رقم 39 لسنة (2015) و التوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) حيث يقوم القسم برفع تقارير نصف سنوية الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب الى البنك المركزي العراقي و مكتب مكافحة غسل الأموال حسب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 68/4/9 و المؤرخة في 2024/2/8 و تقارير يومية عبر منصة (GOAML) عن العمليات المصرفية النقدية للمبالغ التي تزيد عن (10) ألف دولار أمريكي او ما يعادلها بالدينار العراقي و كذلك عن الحوالات الخارجية الصادرة و الواردة بأنواعها و عن جميع الأنشطة التي يقوم بها قسم الإبلاغ خلال مدة التقرير من دورات تدريبية و زيارات ميدانية الى فروع المصرف و مواقع بعض الشركات زبائن المصرف و يرفع الى مجلس الادارة و البنك المركزي العراقي و مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب .

بالاضافة الى الإبلاغ عن حالات الأشتباه بعمليات غسل الأموال الى الجهات المختصة (مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب) ، و قد أولت الإدارة اهتماماً كبيراً بهذا الموضوع و ركزت على موضوع تدريب الموظفين من خلال المشاركة في دورات تدريبية و ورشات عمل لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب داخل العراق ، كما تم تجهيز المصرف بالبرامج الالكترونية و الانظمة اللازمة لهذا الغرض ، كما موضح في البند رقم ثلاثة عشر (الانظمة الالكترونية) .

- قسم الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال

تأكد المجلس من قيام قسم الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال بأداء المهام و الواجبات الموكلة اليه لمراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين و التعليمات و الانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي و عن مدى تطبيق السياسات و الاجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الادارة، و مراجعة السياسات و الاجراءات لكافة الاقسام للتأكد من مدى انسجامها مع القوانين و التعليمات ذات العلاقة ، و بذلك يغطي عمل مراقب الامتثال كافة أنشطة المصرف و عملياته، و تعزيزاً 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 و نسخ منها الى مجلس الادارة ، تبين مدى إمتثال المصرف للقوانين و التعليمات و الوقوف على قضايا عدم الامتثال لغرض تصويبها و تطبيق أعلى معايير الامتثال في مصرفنا .

- قسم إدارة المخاطر

يمكن تعريف إدارة المخاطر بأنها عملية تحديد و تحليل و قياس و تقييم المخاطر و مراقبة الاحداث و الظروف المحتملة و تزويد الإدارة بكل ما من شأنه أن يشكل خطراً على تحقيق الاهداف لغرض السيطرة و تخفيض المخاطر التي تواجه المصرف أو المؤسسة كما يمكن أن تعرف و بشكل ادق بأنها النشاط الاداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر و تخفيضها الى مستويات مقبولة.

تقوم استراتيجية المصرف على تحديد الاسس و المعايير التي يجب اتباعها لتقييم المخاطر التي تتعرض لها أنشطة المصرف من خلال ايجاد اطار للسياسات و الاجراءات المتعلقة ب (مخاطر التمويل و الاستثمار و المخاطر التشغيلية و مخاطر عدم الالتزام بقرارات الهيئة الشرعية و المخاطر البيئية و الاجتماعية و المخاطر الأخرى) حيث يقوم قسم ادارة المخاطر بإعداد التقارير الدورية عن المخاطر التي يتعرض لها الاقسام و الفروع كافة و أهم النسب و المؤشرات المالية و الاعمال التي قام بها القسم



خلال الفترة المعد عنها التقرير ، وترسل التقارير الى لجنة ادارة المخاطر ومن ثم الى مجلس الادارة لاعطاء التوجيهات المناسبة للتخفيف من تلك المخاطر .
كما يقوم القسم باستخدام سيناريوهات ذات المتغير الواحد عند اجراء الاختبارات الضاغطة حيث يتم دراسة تأثير كل متغير على الوضع المالي للمصرف مع افتراض ثبات المتغيرات الاخرى وذلك بهدف تقييم مدى حساسية الوضع المالي للمصرف لمتغير معين دون المتغيرات الاخرى .
وكجزء من هذه العملية يقوم القسم بتحديد مستوى المخاطر المقبولة لدى المصرف بناءً على سياسة واستراتيجية المصرف المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وبالتالي مراقبة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها مع النسب الموضوعه لمستوى المخاطر المقبولة (Risk Appetite) وتحديد اسباب تجاوزها ورفع التجاوزات الى مجلس الادارة لاتخاذ القرارات المناسبة ، بالاضافة الى تحديد التعديلات الواجب ادخالها على مستوى المخاطر المقبولة بناءً على التغيرات والظروف الطارئة ومتطلبات العمل .

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 وابداء المشورة . 	<ul style="list-style-type: none"> • اختبار تطبيق السياسات والاستراتيجيات . • إعطاء توكيد 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 الموضوعه وفق الخطة الاستراتيجية للمصرف .

- خط الدفاع الثاني (ادارة المخاطر)

حيث يقوم قسم ادارة المخاطربوضع سياسة الحدود المقبولة للمخاطرمع 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 باستلام كافة التقارير ولديه مسؤولية عن مخاطر المؤسسة المالية ويضع استراتيجية الاعمال وأدارة المخاطر .



2. لجنة الترشيح والمكافآت

- عقدت لجنة الترشيح والمكافآت اربع جلسات خلال عام/2024 تضمنت مايلي :
- مناقشة قرارات لجنة التعيينات وطلبات الاستقالات .
 - ترشيح الموظفين لشغل مناصب في اقسام المصرف
 - مناقشة خطة الاحلال الوظيفي.

3. لجنة ادارة المخاطر

- عقدت لجنة ادارة المخاطر اربع جلسات خلال عام /2024 تضمنت مايلي :-
- مناقشة الملاحظات الواردة في تقرير النصف الثاني لعام 2023 بالاضافة الى نتائج الاختبارات الضاغطة لقسم ادارة المخاطر .
 - الاطلاع على الخطة السنوية مع سياسة الحدود المقبولة لادارة المخاطر لعام 2024 .
 - الاطلاع على تحديث الاستراتيجية والسياسات والاجراءات الخاصة بقسم المخاطر لعام 2024 .
 - مناقشة الملاحظات الواردة في تقرير النصف الاول لعام 2023 لادارة المخاطر .
 - الاطلاع على الاطار العام لقسم ادارة المخاطر لعام 2024
 - الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بالاختبارات الضاغطة ومناقشتها .
 - الاطلاع على التقرير الشهري لقسم ادارة المخاطر .

4. لجنة التدقيق

- بالاستناد الى دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي عقدت لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)(4) جلسات خلال عام/2024 بعد الاطلاع على كافة اقسام المصرف وتضمنت مايلي :
- اطلعت اللجنة على الميزانية والحسابات الختامية ومراجعتها مع مراقب الحسابات الخارجي .
 - اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث.
 - اطلعت اللجنة على نتائج تدقيق الميزانية الفصلية المعدة من قبل قسم التدقيق الداخلي .
 - الاطلاع على تقارير الاقسام الرقابية كافة .
 - الاطلاع والمتابعة للبيانات المالية وكافة النسب المالية ومقارنتها بالنسب السابقة .
 - حضور اجتماعات الهيئة الشرعية والتأكد من الامتثال للشريعة الاسلامية حسب تعليمات البنك المركزي .
 - متابعة تدريب وتطوير اداء الموظفين واعضاء مجلس الادارة من خلال المشاركات بالدورات التدريبية الحضورية والالكترونية تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي.



ثلاثة عشر :- أنظمة المصرف

اسم النظام	ت
النظام البنكي	.1
نظام اون لاين بانك	.2
نظام موبايل بانك	.3
نظام الاستعلام الانتمائي CBS	.4
النظام الانتمائي CBS online	.5
نظام مراقبة حركات (Anti Money Laundry)	.6
نظام WORLD CHECK قوائم الحظر العالمية	.7
نظام تصنيف مخاطر العملاء (RBA)	.8
شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بالكيبل الضوئي	.9
استضافة وتصميم الموقع الالكتروني للمصرف	.10
نظام إدارة واصدار البطاقات الالكترونية	.11
نظام البصمة المركزي للموظفين	.12
نظام ادارة أجهزة الصراف الالي	.13
نظام التقاص الذكي من شركة AEG	.14
استضافة عناوين البريد الالكتروني الخاص بالمصرف	.15
نظام مكافحة الفيروسات	.16
نظام الارشفة الالكترونية (Laserfiche)	.17
نظام حوالات ويسترن يونين	.18
نظام الامتثال الضريبي الامريكي FATCA	.19
نظام المقاصة والتسوية للمدفوعات /مؤسسة بنى	.20
نظام تنظيم ومراجعة الزبائن Q-System	.21
نظام شهادات الايداعات الاسلامية CSD	.22
نظام سويفت SWIFT	.23
نظام السماح لدخول غرفة السيرفرات ACCESS CONTROL	.24
نظام ارسال تحذيرات ALARM SYSTEM	.25
نظام انشاء وإدارة أجهزة سيرفرات تخيلية ESXI	.26
نظام ادارة المستخدمين Domain Controller	.27
نظام النسخة الاحتياطية للانظمة البنكية	.28
نظام goAML	.29
نظام CBS تسجيل حسابات الزبائن	.30



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- 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
1	عقد تشغيل نظام Mobile 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 الحسابات مع شركة موفق شكاة وشركاته لمراقبة وتدقيق الحسابات
14	عقد الوكالة الدولية الخاص بالتصنيف الائتماني للمصرف CAPITAL INTELLIGENCE
15	عقد نظام goAML مع شركة ICSfs
16	عقد نظام CBS تسجيل حسابات الزبائن مع شركة ICSfs
17	عقد توريد صرافات الية مع شركة اوفتك
18	عقد شركة حلم لتزويد خدمة الانترنت الى فرع كركوك
19	عقد تطبيق معيار امن المستخدم SWIFT-CSP مع شركة AEG
20	عقد تطبيق سيناريوهات الاشتباه بغسل الاموال مع شركة PIO-Tech
21	عقد تجهيز مركز البيانات الرئيسي في الادارة العامة الجديدة مع شركة ابريدوم
22	عقد تجهيز منظومة اطفاء الحريق لمركز البيانات وغرفة مجهر الطاقة البديل و نظام منع التسلسل مع شركة EJAF



سنة عشر :- تعارض المصالح المرتبط باعضاء مجلس الاداره

- لا توجد لاي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف مصلحة (مباشرة او غير مباشرة) 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 بالاضافة الى القطاع الخاص و توطین رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي مما يتيح للموظف امكانيات كثيرة مثل اختصار الوقت و الجهد و الكلفة في التعاملات المالية المختلفة و تقليل التعامل بالنقد و مخاطرة .

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

1. خلق قاعدة بيانات لكل السوق .
2. يقلل من عملية التعامل بالاوراق النقدية و يخلق نوع من الامان .
3. يقلل عملية الفساد و الرشوه .
4. ادخال السوق الغير رسمي الى القطاع المصرفي .
5. توطین رواتب الموظفين للقطاعين (الحكومي والخاص).
6. دعم الانشطة التجارية (للشركات و الافراد) و تزويدهم بأدوات تحصيل و غيرها من المنتجات.

ثمانية عشر :- السياسات المحاسبية

- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية سواء بقيد الإيرادات و المصروفات أو في أعداد الحسابات الختامية، كذلك يطبق مصرفنا معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، و معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كأساس في تبويب حساباته و تنظيم سجلاته و في اعداد البيانات و الكشوفات و تنظيمها وفق ما تقتضيه أحكام القوانين و التعليمات النافذة .



تسعة عشر :- 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، والتقييد 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



**DIGITAL
TRANSFORMATION**



تقرير الحوكمة السنوي



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



تقرير الحوكمة السنوي للسنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31

كلمة رئيس لجنة الحوكمة

مساهمينا الكرام ،

في ختام اعمالنا لهذا العام،نؤكد في لجنة الحوكمة التزامنا بالشفافية والمسائلة في اعداد وتنفيذ الميزانية،ونسعى دوماً لتعزيز الكفاءة وضمان التوافق مع اعلى معايير الحوكمة . نشكر جميع الجهات المعنية على تعاونها ، وتنطلع الى مزيد من التحسين في الاعوام القادمة .

المقدمة

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

اطار عمل الحوكمة

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

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 الادارة	رئيساً
2	حيدر اكرم محمد علي	عضو مجلس اداره	عضواً
3	بكر رعد علي	عضو مجلس ادارة	عضواً
4	زينه ربيع موسى	امين سر مجلس الادارة	مقرر اللجنة



اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية

اهداف لجنة الحوكمة المؤسسية تتمحور حول ضمان تطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة داخل المؤسسة ، بما يعزز الشفافية، المساءلة، الاستدامة .

ومن ابرز اهداف اللجنة :

- 1- تعزيز الشفافية : التأكد من وجود نظم واضحة للافصاح عن المعلومات المالية وغير المالية للمساهمين واصحاب المصلحة .
- 2- ضمان الالتزام : مراقبة التزام المصرف بالقوانين واللوائح والانظمة ذات العلاقة .
- 3- تحسين كفاءة الادارة : التأكد من ان مجلس الادارة والادارة التنفيذية يمارسان مهامهما بفعالية وعدالة .
- 4- ادارة المخاطر : متابعة وتقييم سياسات ادارة المخاطر والتأكد من وجود نظم للرقابة الداخلية .
- 5- حماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح : التأكد من احترام وحماية حقوق كافة الاطراف المعنية داخل وخارج المؤسسة .
- 6- تطوير السياسات : اقتراح وتحديث سياسات الحوكمة والاشراف على تنفيذها .
- 7- تقييم الاداء المؤسسي : المساهمة في تقييم اداق القيادة والادارة وتقديم التوصيات لتحسين الاداء العام .

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 سنوياً على الاقل واقتراح تعديلها اذا لزم الامر.



7. تتأكد اللجنة من ان المواثيق الخاصة بعمل كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تنسجم 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 اساس دوري بشأن أي تغييرات في الممارسات الدولية والمحلية والتي يمكن أن يكون لها تأثير على كيفية 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 الانشطة والاعمال التي تم تنفيذها من قبل لجنة الحوكمة خلال السنة السابقة



انشطة اللجنة خلال عام 2024:-

- 1- اطلعت اللجنة على الخطة الاستراتيجية للاعوام (2024-2026) .
- 2- اطلعت اللجنة على العقد المبرم مع شركة التدقيق (K2INTEGRITY) حسب ما جاء بكتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 8/9/س/476 والمؤرخ في 2024/5/2 المتضمن التعاقد مع الشركة اعلاه .
- 3- اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي المحدث الخاص بالمصرف حسب متطلبات البنك المركزي العراقي بالعدد 289/4/9 والمؤرخ في 2024/6/2 .
- 4- اطلعت اللجنة على استمارة اعرف موظفك والمقدمة من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 209/2/9 والمؤرخ في 2023/4/2 .
- 5- اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 441/4/9 والمؤرخ في 2024/9/22 والمتضمن دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف وتم التأكيد على الالتزام بما ورد فيه .
- 6- اطلعت اللجنة على التطبيق الفعلي لبطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية.



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 اداؤها 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 البنينة والاجتماعية والحوكمة .

احمد عبد المجيد جمعة

رئيس مجلس الادارة

بكر رعد علي

عضو

حيدر اكرم محمد علي

عضو





مجلس هيئة الرقابة الشرعية



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

عن الفترة المالية المنتهية 31/كانون الاول لسنة 2024

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد المبعوث رحمة للعالمين
وعلى اله وصحبه وسلم،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وفقاً لقرار الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي القاضي بتعيين هيئة رقابة شرعية للمصرف، واستناداً للنظام الاساسي للمصرف ولخطاب التكليف الموقع معنا، تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في 31 الاول كانون الاول لسنة 2024.

- لقد قامت الهيئة بمراقبة العقود المتعلقة بالمعاملات والاتفاقيات التي ابرمها المصرف خلال عام 2024 والمبادئ المستخدمة في معاملاته وذلك لإبداء رأي فيما اذا كان المصرف ملتزماً باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك بالفتاوى والارشادات التي تم اصدارها من قبل الهيئة.
- قامت الهيئة بالمراقبة اللازمة من خلال فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات التي يقوم بها المصرف، كما قامت الهيئة بالحصول على المعلومات والبيانات والتفسيرات والاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها والتي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بادلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات المصرف لم تخالف الضوابط والاحكام الشرعية والفتاوى الصادرة.
- قامت الهيئة بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبيان الحكم الشرعي فيها
- قامت الهيئة بالاجابة على جميع الاستفسارات التي عرضت عليها ذات العلاقة واصدرت الفتاوى اللازمة.
- قامت الهيئة بمراقبة مدى امتثال المصرف لاحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 و المعايير الشرعية والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والاسلامية .
- اطلعت الهيئة على التقارير التي اعدتها قسم الرقابة والتدقيق الشرعي عن نشاطات وعمليات المصرف، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمها القسم وما اتخذته الادارة التنفيذية للمصرف بشأنها من اجراءات .
- تم اعداد خطة عمل مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2025 .

- راجعت الهيئة الميزانية العامة للمصرف كما هي في 2024/12/31 وقائمة الدخل للفترة المنتهية في 2024/12/31 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 2024 ويوجد عضو من اعضاء هيئة الرقابة الشرعية يتمتع بإجازة .

وبناء عليه فإن في رأينا أن:-

- العقود والمعاملات التي نفذها المصرف خلال عام 2024 والتي اطلعنا عليها تمت وفقا للضوابط والاحكام الشرعية.
- كافة الإيرادات 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 الاثنين المصادف 2025/1/20 الموافق 20 رجب 1446

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ف.ح.م.

أ.م. د. فاروق شلتاغ مهدي

رئيس مجلس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



ع.ص.

عبد القادر مهدي صالح
عضو

م.س.

مهدي زياد مهدي
عضو

ع.ص.

احمد صالح حسين
عضو



تقرير لجنة مراجعة الحسابات



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK



السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العربية الاسلامي المحترمين
م / التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات كما في 31 / 12 / 2024

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 2024 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 2024 معدة بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وقد التزم المصرف بالتشريعات واللوائح والتعليمات 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 2024 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) 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.
- 2- تم مراجعة المؤشرات المالية للمصرف وتبين انها تعكس سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف ، حيث بلغت نسبة احتساب السيولة 955 % في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 30 % كما بلغت نسبة كفاية راس المال 707 % في حين أن الحد الأدنى للنسبة المعيارية 12 % اما نسبة تغطية السيولة LCR فقد بلغت 1665 % وصافي التمويل المستقر NSFR بلغت 426 % في حين ان الحد الأدنى للنسبة المعيارية 100 %.
- 3- تم التأكد من ان النظام المحاسبي المستخدم وانظمة المعلومات والمجموعة الدفترية والسجلات المستخدمة مطابقة ومتفقة مع متطلبات مسك الدفاتر حيث تضمنت حسب تقديرنا تسجيل الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد كافة ، وانها تمكن المصرف من اعداد بيانات مالية سليمة وان التقارير المستخرجة تتسم بالدقة والاعتمادية والوضوح وفق احكام الشريعة الاسلامية واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية .





- 4- تم التأكد من قيام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الى جانب السادة مراقبي الحسابات بعملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والمخزنية وانها تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وان عملية التقييم تمت وفقا للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 5- تم مراجعة خطة التدقيق الداخلي للمصرف لعام 2024، وتبين انها كافية وشاملة، كما تم مراجعة نتائج تدقيق قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام 2024 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

huda

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

هدى عبد الوهاب حسن

لجنة مراجعة الحسابات



تقرير شركة موفق شكاره وشركائه المستقلين



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

الى / السادة مساهمي مصرف العربية الاسلامي – المحترمين

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية لمصرف العربية الاسلامي للسنة

المالية المنتهية في 2024/12/31

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة بمصرف العربية الاسلامي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول /2024 وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والتقرير السنوي لا دارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته وملخص لأهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى.

مسؤولية ادارة المصرف:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، اضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتحرير او التلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملانمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقبي الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا , استنادا الى تدقيقنا , لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير المحلية والدولية للتدقيق والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على (اساس اختبائي) للحصول على تأكيد معقول بان البيانات المالية خالية من الاخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة اثبات مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية وكذلك تقويم مدى ملانمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الادارة اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية ، هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الراي .

وعليه تتمثل مسؤولية مراقب الحسابات بان التدقيق تم بموجب معايير التدقيق الدولية بهدف الحصول على تأكيد مقبول بان البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية والتحريرات المهمة واصدار التقرير الذي يعطي الايضاحات والملاحظات وبيان الراي المهني المحايد .

أساس الرأي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي (مؤسسه المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية IFRS) .

وبعد اجراء الاستقصاء وتقويم نظام الرقابة الداخلية والتأكد من سلامة إجراءات الرقابة الإدارية والمحاسبية مع التزامنا بقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمحافظة على الاستقلالية والحيادية ، والتأكد بان ادلة الاثبات التي حصلنا عليها كافية وملانمة لتوفر الأساس الملانم لأبداء الرأي .

وندرج ادناه اهم الايضاحات والملاحظات :-

أولاً: تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

اعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوع التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية (AAOIFI)، واستناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.

أ - تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (رقم 9)

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 466/6/9 والمؤرخ في 2018/12/26 والذي نص على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من 2019/1/1 وحسب التعليمات الارشادية لتطبيق هذا المعيار والصادر من البنك المركزي العراقي والتي حلت بدلا عن تعليمات رقم 4 لسنة 2010 وكذلك كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 98/6/9 والمؤرخ في 2020/3/2 والذي تضمن اسس توزيع الاثر الكمي وعلى مدى خمس سنوات ابتداء من السنة 2019

يقوم المصرف باعتماد طريقه لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتوافق مع الاسس المحددة في معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) ويتناسب مع انظمة قياس و ادارة المخاطر المعتمدة في المصرف و تخضع السيناريوهات المعتمدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الى موافقة الادارة العليا التنفيذية و تتم مراجعتها دورياً لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس بدورها القيمة الاجمالية المرجحة و يتم تحديدها اعتماداً على تقييم مجموعة من النتائج المتوقعة .

و فيما يأتي جدول يوضح احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للادوات المالية كما في 2024/12/31 بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) مقارنة مع اللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي

الحساب	المخصص بموجب المعيار (9) الف دينار	المخصص بموجب اللانحة الارشادية الف دينار
الاستثمارات / المشاركة	4,000,000	3,750,000
التسهيلات النقدية / المراجعات	367,284	110,223
التسهيلات التعهدية / خطابات الضمان	169,541	72,149
مجموع المخصص المطلوب	4,536,826	3,932,373

يلاحظ من الجدول اعلاه ان احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) بمبلغ (4,536,826 دينار) اعلى من المخصص بموجب اللانحة الارشادية المعدة من البنك المركزي العراقي و عليه تم اعتماده من قبل المصرف

نوصي اقتناء نظام الكتروني متخصص في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الادوات المالية الداخلة ضمن نظام المعيار وتطوير الانظمة التي يمتلكها المصرف , استناداً لما ورد بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 444/4/9 في 2024/9/25 والذي منح المصارف مهلة نهائية لغاية 2025/12/31.

ب – تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16)

يتناول هذا المعيار متطلبات الاعتراف والقياس والعرض والافصاح المتعلقة بعقود الايجار لدى المستأجرين والمؤجرين.

بالنظر لكون عقود الايجار للمصرف قصيرة الاجل (سنة قابلة للتجديد) يتم قيدها ضمن المصاريف التي تخص كل فرع طبقاً لما ورد بالمعيار رقم (16) المتضمن الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار مالم تكن مدة الايجار (12) شهر او اقل .

ثانياً: نتيجة النشاط

بلغت نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 خسائر بمبلغ (134,879 ألف دينار) مائة وأربعة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف دينار في حين السنة السابقة حقق المصرف ارباح بمبلغ (88,581 ألف دينار) ثمانية وثمانون مليوناً وخمسمائة وواحد وثمانون ألف دينار

يوضح الكشف ادناه نتيجة النشاط للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة

البيان	السنة الحالية 2024 الف دينار	السنة السابقة 2023 الف دينار	الفرق
الايادات	5,983,541	9,438,949	(3,455,408)
المصاريف	(6,118,420)	(9,350,368)	(3,231,948)
الفائض (العجز)	(134,879)	88,581	(223,460)

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

- أ- حقق المصرف ايرادات بمبلغ (5,983,541 ألف دينار) خمسة مليارات وتسعمائة وثلاثة وثمانون مليون وخمسمائة وواحد واربعون الف دينار و هذه الايرادات اقل من السنة السابقة 2023 بمبلغ (3,455,408 ألف دينار) ثلاثة مليارات وأربعمائة وخمسة وخمسون مليون وأربعمائة وثمانية ألف دينار و اهم اسباب ذلك هو حرمان المصرف من التعامل بالدولار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (8/9 /س/ 157) في 2024/2/4 .
- ب- بلغت المصاريف مبلغ (6,118,420 ألف دينار) ستة مليار ومائة وثمانية عشر مليون واربعمائة وعشرون الف دينار اما بالسنة السابقة فقد كانت المصروفات (9,350,368 ألف دينار) تسعة مليار وثلاثمائة وخمسون مليون وثلاثمائة وثمانية وستون الف دينار بانخفاض قدره (3,231,948 ألف دينار) ثلاثة مليار ومائتان وواحد وثلاثون مليون وتسعمائة وثمانية واربعون الف دينار
- ج- بلغت نتيجة النشاط عجز بمبلغ (134,879 ألف دينار) مائة وأربعة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف دينار في حين السنة السابقة حقق المصرف ارباح بمبلغ (88,581 ألف دينار) ثمانية وثمانون مليوناً وخمسمائة وواحد وثمانون ألف دينار وباتخفاض قدره (223,460 ألف دينار) مئتان وثلاثة وعشرون مليون واربعمائة وستون ألف دينار.

فيما يأتي ايضاح و تحليل لحساب الايرادات :

الايرادات

كشف تحليل الايرادات للسنة المالية المنتهية 2024/12/31 و مقارنتها بالسنة السابقة

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 الف دينار	الاهمية النسبية	السنة الحالية 2024 الف دينار	البيان
-12%	(7,277)	58,306	1%	51,029	ارباح التمويلات الاسلامية
-58%	(684,262)	1,179,556	8%	495,294	صافي العمولات
-71%	(3,436,027)	4,866,284	24%	1,430,257	ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية
-20%	672,158	3,334,803	67%	4,006,961	ايرادات مصرفية متنوعة
-37%	(3,455,408)	9,438,949	100%	5,983,541	المجموع

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي:

1. ان الاهمية النسبية للايرادات من التمويلات الاسلامية تشكل 1% من مجموع الايرادات وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (7,277) الف دينار مما تعتبر قليلة الاهمية، نوصي الاهتمام بالحصول على الايرادات من التمويلات الاسلامية.
 2. تشكل العمولات المصرفية نسبة 8% من مجموع الايرادات وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (684,262) الف دينار.
 3. ان الاهمية النسبية لإرباح بيع وشراء العملات الاجنبية تشكل 24% من مجموع الايرادات وقد انخفضت عن السنة السابقة بمبلغ (3,436,027) الف دينار وذلك بسبب حرمان المصرف من التعامل بالدولار.
 4. تشكل الايرادات المصرفية المتنوعة اهمية بنسبة 67% وقد ارتفعت عن السنة السابقة بزيادة مقدارها (672,158).
- نوصي بالتنوع في تحقيق الايرادات وتوزيع المخاطر وعدم التركيز على مجال نشاط واحد.

ثالثاً : مشتريات و مبيعات العملة الاجنبية

فيما ياتي كشف يوضح الارباح من المعاملات بالعملة الاجنبية مقارنة مع السنة السابقة

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	بيان
-70%	(3,436,027)	4,866,284	1,430,257	ارباح المعاملات بالعملة الاجنبية

من الكشف اعلاه يلاحظ ان الارباح من بيع و شراء العملة الاجنبية لهذه السنة بمبلغ (1,430,257 الف دينار) مليار وأربعمائة وثلاثون مليوناً ومائتان وسبعة وخمسون ألف دينار في حين بالسنة السابقة بمبلغ (4,866,284 الف دينار) أربعة مليارات وثمانمائة وستة وستون مليوناً ومائتان وأربعة وثمانون ألف دينار اقل من السنة السابقة بمبلغ (3,436,027 الف دينار) ثلاثة مليارات وأربعمائة وستة وثلاثون مليوناً وسبعة وعشرون ألف دينار اي ان الانخفاض بلغ نسبة -70% وذلك استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 8/9 س / 157 في 2024/2/4 المتضمن (عدم تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي باي شكل من الاشكال مع امكانية التعامل الدولي بالعملات الاخرى غير الدولار الامريكي) مما له اثر على انخفاض ايراد المصرف.

نوصي بالسعي لرفع العقوبات و تحقيق الامتثال للقوانين و الانظمة و التعليمات .

رابعاً : التخصيصات

لغرض مواجهة المصرف للاعباء الحقيقية و التي لا يعرف مقدارها بشكل دقيق تم احتساب التخصيصات الاتية : -

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
مخصص عمليات مشاركة / مضاربة	4,000,000	3,850,000	150,000	4%
مخصص عمليات المراجعة / قرض حسن	367,285	272,698	94,587	35%
مخصص مخاطر التشغيل	603,561	574,819	28,742	5%
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	169,542	28,956	140,586	486%
مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية	37,992	37,991	1	0%
مخصصات متنوعة	221,581	183,065	38,516	21%
مخصص تقلب اسعار الصرف	2,291,145	2,291,145	-	0%
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	438,000	438,000	-	0%
مخصص ضريبة	0	6,644	-6,644	-100%
المجموع	8,129,106	7,683,318	445,788	6%

من الكشف اعلاه يلاحظ ما ياتي :

1. إجمالي المخصصات : ارتفع مجموع المخصصات من (7,683,318) ألف دينار بالسنة السابقة إلى (8,129,106) ألف دينار للسنة الحالية، بزيادة (445,788) ألف دينار بنسبة (6%) . هذه الزيادة في إجمالي المخصصات تعكس تغيير في سياسات إدارة المخاطر بالمصرف وذلك للحفاظ و التحوط في اعمال الائتمان .
2. مخصص العمليات التمويلية: ارتفع مخصص العمليات التمويلية من (3,850,000) ألف دينار بالسنة السابقة 2023 إلى (4,000,000) ألف دينار بالسنة الحالية 2024، بزيادة قدرها (150,000) ألف دينار (بنسبة 4%) . هذه الزيادة تعكس توجه المصرف نحو تعزيز احتياطاته لمواجهة مخاطر العمليات التمويلية، و زيادة في معدلات التعثر المتوقعة.
3. مخصص عمليات المراجعة: زاد مخصص عمليات المراجعة من (272,698) ألف دينار بالسنة السابقة إلى (367,285) ألف دينار بالسنة الحالية مسجلاً زيادة مقدارها (94,587) ألف دينار بنسبة (35%) .

هذه الزيادة تشير إلى نمو في أنشطة التمويل الإسلامي وزيادة في المخاطر المرتبطة بها، مما استدعى تعزيز الاحتياطات المخصصة لهذا النوع من العمليات.

4. **مخصص المخاطر التشغيلية:** ارتفع مخصص المخاطر التشغيلية من (574,819) ألف دينار في سنة 2023 إلى (603,561) ألف دينار في السنة الحالية 2024، بزيادة قدرها 28,742 ألف دينار بنسبة 5%. وهذه الزيادة تعكس التوجه الجديد للمصرف في التحوط ضد المخاطر التشغيلية المحتملة مثل الأخطاء البشرية أو أعطال الأنظمة و حالات اخرى .

5. **مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية:** شهد هذا المخصص قفزة كبيرة من (28,956) ألف دينار إلى (169,542) ألف دينار، بزيادة (140,586) ألف دينار بنسبة (486%). هذه الزيادة نتيجة اصدار خطابات ضمان جديدة.

6. **مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية:** بقي هذا المخصص ثابتاً عند (37,992) ألف دينار دون أي تغيير مما يشير إلى استقرار في تقييم مخاطر المصارف الخارجية التي يتعامل معها المصرف وعدم وجود تغيير جوهري في سياسات إدارة هذه المخاطر.

7. **مخصصات متنوعة:** ارتفعت المخصصات المتنوعة من (183,065) ألف دينار بالسنة السابقة إلى (221,581) ألف دينار بالسنة الحالية بزيادة (38,516) ألف دينار اي بنسبة (21%) و هذه الزيادة المعتدلة قد تعكس تخصيص احتياطات إضافية لمخاطر مختلفة .

8. **مخصص تقلب أسعار الصرف:** بقي هذا المخصص ثابتاً عند (2,291,145) الف دينار دون اي تغيير مما يدل على عدم زيادة الارصدة بالعملة الاجنبية.

9. **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:** حافظ هذا المخصص على قيمته عند (438,000) ألف دينار دون تغيير.

خامساً : حساب النقود

فيما يأتي كشف تحليل حساب النقود كما في 2024/12/31 مقارنة بالسنة السابقة 2023

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	بيان
-3%	(1,694,370)	53,880,519	52,186,149	نقد في الخزينة - دينار
-21%	(383,368)	1,839,657	1,456,289	نقد في الخزينة - عملة اجنبية
73%	141,005	192,760	333,765	نقد في الصراف الالي
17%	21,166,964	124,447,778	145,614,742	نقد لدى البنك المركزي العراقي
-74%	(6,811,452)	9,155,888	2,344,436	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
-83%	(38,556,328)	46,691,425	8,135,097	نقد لدى المصارف الخارجية
-11%	(26,137,549)	236,208,027	210,070,478	المجموع
0%	0	374,562	374,562	سبائك و مسكوكات ذهبية
-11%	(26,137,549)	236,582,589	210,445,040	المجموع النهائي

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

1. بلغ رصيد النقد للسنة الحالية (210,070,478 الف دينار) للسنة المالية 2024 مائتان وعشرة مليارات وسبعون مليوناً وأربعمائة وثمانية وسبعون ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة حيث كان الرصيد (236,208,027 الف دينار) مائتان وستة وثلاثون ملياراً ومائتان وثمانية ملايين وسبعة وعشرون ألف دينار انخفاض رصيد النقد بمبلغ (26,137,549 الف دينار) ستة وعشرون ملياراً ومائة وسبعة وثلاثون مليوناً وخمسمائة وتسعة وأربعون ألف دينار بنسبة 11%.
2. بلغ رصيد السبائك الذهبية بمبلغ (374,562 الف دينار) ثلاثمائة وأربعة وسبعون مليوناً وخمسمائة واثنتان وستون ألف دينار.
3. يعود انخفاض رصيد النقود في المصارف الخارجية بمبلغ (38,556,328 الف دينار) ثمانية وثلاثون ملياراً وخمسمائة وستة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وثمانية وعشرون ألف دينار لهذه السنة عن السنة السابقة وذلك لتوقف الحوالات و عدم التعامل بالدولار.
4. كشف التدفقات النقدية يوضح حركة جريان النقد المستلم و المدفوع ويلاحظ ان النقد من الاعمال التشغيلية انخفض بشكل سالب (26,002,612 الف دينار) وذلك لنقص الودائع الجارية وسحب المودعين لاموالهم.

5. بلغ رصيد النقود لدى المصارف الخارجية مبلغ (8,135,097 ألف دينار) ثمانية مليارات ومائة وخمسة وثلاثون مليوناً وسبعة وتسعون ألف دينار في حين بالسنة السابقة كان الرصيد بمبلغ (46,691,425 ألف دينار) ستة وأربعون ملياراً وستمئة وواحد وتسعون مليوناً وأربعمائة وخمسة وعشرون ألف دينار مبلغ الانخفاض (38,556,328 ألف دينار) ثمانية وثلاثون ملياراً وخمسمائة وستة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وثمانية وعشرون ألف دينار وبنسبة الانخفاض 83%

6. ان نسبة الارصدة المدينة بالخارج الى راس المال و الاحتياطيات السلمية هي 3% علماً ان النسبة القياسية و حسب تعليمات البنك المركزي العراقي هي 20% وذلك لانخفاض التعامل المصرفي مع الخارج لتوقف الحوالات الخارجية بالدولار

7. بلغت نسبة الارصدة المدينة بالخارج الى الودائع بالعملة الاجنبية نسبة 2595% وذلك لانخفاض الودائع بالعملة الاجنبية

بلغت نسبة تغطية السيولة لهذه السنة مقارنة بالسنة السابقة كما يأتي :

التفاصيل	السنة الحالية 2024	السنة السابقة 2023	النسبة بموجب تعليمات البنك المركزي
نسبة تغطية السيولة (LCR)	1665%	750%	100%
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	426%	322%	100%
نسبة احتساب السيولة	955%	269%	30%

ان جميع النسب تعطي المؤشرات الاتية: -

1. يوجد فائض بالسيولة تجاوز النسب التي حددها البنك المركزي

2. لدى المصرف سيولة لم يتم الاستفادة منها كموارد مالية متاحة للاستثمار.

نوصي العمل على الاستفادة من السيولة لتشغيل الأموال وتعظيم الموارد وزيادة الأنشطة المصرفية .

سادساً : الاستثمارات

فيما يأتي كشف يوضح استثمارات المصرف لسنة 2024 مقارنة مع السنة السابقة 2023

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
الاستثمارات طويلة الاجل	16,309,980	16,309,980	0	0%
استثمارات المشاركة / افراد	15,000,000	15,000,000	0	0%
استثمارات المشاركة / شركات	0	24,000,000	(24,000,000)	-100%
المجموع	31,309,980	55,309,980	(24,000,000)	-43%
ينزل مخصص عمليات المشاركة و المضاربة	4,000,000	3,850,000		
صافي مبلغ الاستثمارات	27,309,980	51,459,980	(24,000,000)	-47%

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

1. ان صافي مبلغ الاستثمارات للسنة الحالية (27,309,980 الف دينار) في حين السنة السابقة بمبلغ (51,459,980 الف دينار) اي الانخفاض بنسبة -47% وذلك لانخفاض الاستثمارات في المشاركة بالشركات بمبلغ (24,000,000 الف دينار) أربعة وعشرون مليار دينار
2. ان مبلغ الاستثمارات كمشاركة مع الافراد بمبلغ (15,000,000 الف دينار) خمسة عشر مليار دينار تاريخ الاستحقاق 2032/1/15 عن بناء فندق في اربيل
3. بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال و الاحتياطات السلمية (12.5%) علماً ان النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي (20%) بموجب تعليمات تنفيذ قانون قانون المصارف
4. بلغ مخصص مخاطر الائتمان المتوقعة للاستثمارات بمبلغ (4000000 الف دينار) اربع مليارات دينار وبمبلغ اعلى من السنة السابقة بمبلغ (150000 الف دينار) مائة وخمسون مليون دينار تطبيقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9)
5. كشف يوضح الشركات التابعة لمصرف العربية الاسلامي و نسبة المساهمة فيها لغاية

2024/12/31:

ت	اسم الشركة المساهم بها	صافي القيمة دينار	نسبة المساهمة	رقم شهادة التأسيس
1	شركة الجزيرة العربية للخدمات النفطية و تصدير المنتجات النفطية و الاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية	10,000,000,000	100%	م ش أ - 02 - 7268
2	الشركة العربية للصرافة	4,999,980,000	100%	م ش أ - 01 - 89006
	المجموع	14,999,980,000		

سابعاً : التمويلات الإسلامية

1. فيما يأتي كشف يوضح ارصدة التمويلات الإسلامية لسنة 2024

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	بيان
-28%	(646,071)	2,337,364	1,691,293	تمويلات إسلامية (صافي)

تمويلات إسلامية (بالصافي): انخفضت التمويلات الإسلامية الصافية من (2,337,364) ألف دينار بالسنة السابقة 2023 إلى (1,691,293) ألف دينار في 2024، بانخفاض قدره (646,071) ألف دينار (بنسبة -28%).

2. تحليل توظيف الودائع في التمويلات الإسلامية:

التفاصيل	الرصيد الف دينار	الودائع الف دينار	النسبة	النسبة القياسية	الفرق
المرابحة	2,058,578	8,164,492	25%	75%	50%

بلغ رصيد التمويلات الإسلامية (2,058,578 ألف دينار) مقابل ودائع إجمالية قدرها (8,164,492 ألف دينار) مما يشكل نسبة توظيف بلغت (25%) فقط، وهي أقل بكثير عن النسبة القياسية المحددة من البنك المركزي والبالغة (75%)، حيث يبلغ الفارق بين النسبتين (50%) نقطة مئوية، مما يشير إلى وجود فجوة كبيرة في استثمار الودائع المتاحة في التمويلات الإسلامية، الأمر الذي يستدعي مراجعة سياسات منح التمويل ودراسة أسباب هذا التراجع في توظيف الأموال وفق الشريعة الإسلامية.

3. التمويلات لذوي الصلة :

الكشف ادناه يوضح الائتمان الممنوح لذوي الصلة:

مدة الائتمان	المبلغ دينار	المبلغ المسدد دينار	المبلغ المتبقي دينار	الضمانات
من 5 سنوات الى 15 سنة	366,769,638	53,731,314	313,038,324	تتضمن الكمبيالات المصدقة من كاتب العدل و كفالة الموظفين والعقارات

تم منح ائتمان بقيمة إجمالية (366,769,638) دينار لذوي الصلة بفترات سداد تتراوح بين 5 إلى 15 سنة، حيث تم تسديد (53,731,314) دينار، ويتبقى مبلغ (313,038,324) دينار، وتم ضمان هذه الائتمانات بضمانات متعددة تشمل الكمبيالات المصدقة من كاتب العدل وكفالات الموظفين والعقارات، مما يعكس تنوعاً في وسائل الضمان لتغطية هذه القروض الكبيرة.

كشف الائتمان النقدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

الكشف ادناه يوضح الائتمان النقدي الممنوح لأكبر عشرين زبون:

نوع التمويلات الاسلامية	المبلغ الممنوح الف دينار	المبلغ المتبقي الف دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق	تاريخ تسديد آخر قسط
مراوحة	1,904,060	1,599,000	2023 - 2019	2038 - 2027	2024

تم منح تمويلات إسلامية (مراوحة) لأكبر عشرين عميلاً بإجمالي مبلغ ممنوح (1,904,060) ألف دينار، حيث يتبقى منهم مبلغ (1,599,000) ألف دينار لم يتم تسديدها بعد، مع تواريخ منح تتراوح بين عامي من 2019 إلى 2023، ومواعيد استحقاق تمتد حتى عام 2038، بينما كان آخر قسط مسدد في عام 2024، مما يعكس وجود محفظة ائتمانية كبيرة وطويلة الأجل تحتاج لمتابعة مستمرة لضمان السداد في مواعيده.

كشف الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

الكشف ادناه يوضح الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر عشرين زبون

نوع الائتمان	المبلغ الممنوح الف دينار	المبلغ المتبقي الف دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
خطاب ضمان	10,228,540	10,228,540	2024 - 2023	2025

تم إصدار خطابات ضمان لأكبر 20 عميلاً بإجمالي مبلغ ممنوح (10,228,540) ألف دينار) حيث لا يزال كامل المبلغ مستحقاً، مع تواريخ منح تتراوح بين عامي 2023 و 2024، ومواعيد استحقاق تنتهي في عام 2025 مما يشير إلى أن هذه الخطابات لا تزال سارية المفعول وتحتاج إلى متابعة دقيقة حتى تاريخ استحقاقها.

و فيما يأتي جدول يوضح مبلغ خطابات الضمان و التامينات للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة :

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
خطابات الضمان	10,228,540	2,516,288	7,712,252	306%
التأمينات	6,621,041	2,392,503	4,228,538	177%
نسبة التامينات	65%	95%		-30%

يلاحظ ان نسبة التامينات النقدية المقدمة لتغطية خطابات الضمان هي 65% من مجموع مبالغ خطابات الضمان و تشكل نسبة اقل من السنة السابقة حيث كانت 95%

ثامناً قروض المشاريع (الصغيرة والمتوسطة)

بلغت قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة لهذه السنة مبلغ (1,965,516) الف دينار وفي حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (2,253,697) الف دينار اي بأنخفاض قدرة (288,181) الف دينار اي انخفاض بنسبة 18% .

تاسعاً : كفاية راس المال

وهو النسبة الناتجة عن قسمة (راس المال الأساسي + راس المال المساند) على (صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية + مخاطر السوق) ويجب على كل مصرف ان يحتفظ بنسبة كفاية راس المال لا تقل عن 12% في حين بلغت نسبة كفاية راس المال للسنة موضوع التقرير 707% ويعود ذلك الى انخفاض الموجودات بالمخاطر داخل وخارج الميزانية عن راس المال المساند .

وعليه فان راس المال الحالي قادر على مواجهه المخاطر الناشئة عن الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية العامة بسبب انخفاض الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية .

عاشراً : مخاطر الائتمان و الاستثمار في رؤوس الاموال

1- التركيز الائتماني

أ : التركيز الائتماني حسب القطاعات الاقتصادية

ت	القطاع	المبالغ مليون دينار	النسبة
1	الانشطة العقارية و التاجير	1,494	72.5%
2	تجارة الجملة و التجزئة	119	5.8%
3	الفنادق و المطاعم	56	3.0%
4	صناعة المواد و المنتجات الكيماوية	8	0.4%
5	اعمال النقل و التخزين و الاتصالات و المعلومات	131	6.4%
6	القطاعات الاخرى	251	12.1%
	المجموع	2,059	100 %

نلاحظ من الجدول اعلاه أن القطاع العقاري والتأجير يستحوذ على الحصة الأكبر من التمويلات بنسبة 72.5% بمبلغ (1,494 مليون دينار)، بينما توزعت النسب المتبقية على قطاعات أخرى بفروق كبيرة. هذا التركيز المفرط في قطاع واحد يشكل مخاطر عالية للمصرف، حيث أن أي أزمة في القطاع العقاري ستؤثر بشكل مباشر وكبير على أداء المحفظة الائتمانية اما القطاعات الأخرى مثل التجارة (5.8%) والصناعة (0.4%) تحظى بنسب ضئيلة، مما يدل على عدم التوازن في توزيع التمويلات.

ب : التركيز حسب طبيعة الضمانات

ت	طبيعة الضمان	المبالغ مليون دينار	النسبة
1	عقار	769	37%
2	كفالة	1,072	52%
3	كمبيالة	83	4%
4	اخرى	135	7%
	المجموع	2,059	100%

نلاحظ من الجدول اعلاه أن أكثر من نصف التمويلات بنسبة (52%) تعتمد على كفالات (1,072 مليون دينار)، بينما لا تشكل الضمانات العقارية سوى 37% بمبلغ (769 مليون دينار). هذا التركيز على الكفالات يزيد من المخاطر الائتمانية، حيث أن الكفالة تعتبر ضماناً أقل موثوقية من الضمان العقاري في حالات التخلف عن السداد. كما أن هناك 7% من التمويلات بمبلغ (135 مليون دينار) تعتمد على ضمانات أخرى غير محددة بوضوح.

ج : التركيز حسب الموقع الجغرافي

ت	الموقع الجغرافي	المبالغ مليون دينار	النسبة
1	بغداد	1,034	50%
2	اربيل	754	37%
3	كركوك	183	9%
4	سامراء	88	4%
	المجموع	2,059	100%

نلاحظ من الجدول اعلاه أنه يتركز نصف التمويلات (50%) في بغداد (1,034 مليون دينار)، بينما توزعت النسبة المتبقية على أربيل (37%) وكركوك (9%) وسامراء (4%). هذا التركيز الجغرافي في العاصمة يعرض المصرف لمخاطر إقليمية، حيث لم يتم التوزيع الجغرافي بشكل متوازن.

2. النسب المالية

فيما يأتي كشف يوضح نسب الائتمان الى الودائع وراس المال:

ت	النسب و المؤشرات	النسبة الفعلية	النسبة المقبولة	الفرق
1	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع	25%	75%	50%
2	نسبة الائتمان النقدي الى راس المال	0.8%	600%	599.2%
3	نسبة الائتمان التعهدي الى راس المال	4.1%	200%	195.9%
4	نسبة الاستثمارات الى راس المال	13%	20%	7%

أ- نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع : هذه النسبة (25%) تشير إلى أن المصرف لا يستغل الودائع المتاحة لديه بشكل كافٍ في منح التمويلات، مما يعني ضياع فرص تحقيق أرباح أعلى ، الفارق الكبير بين النسبة الفعلية والمعيارية (50 %) يدل على وجود طاقة ائتمانية غير مستغلة.

ب- نسبة الائتمان النقدي إلى رأس المال : النسبة (0.8%) تعني أن المصرف يستخدم جزءاً ضئيلاً جداً من رأسماله في منح التمويلات، مما يشير إلى سياسة ائتمانية شديدة التحفظ. الفارق عن النسبة المعيارية (599.2 نقطة مئوية) يدل على وجود امكانية لزيادة التمويلات بشكل آمن.

ت- نسبة الائتمان التعهدي إلى رأس المال: هذه النسبة (4.1%) توضح أن المصرف يستطيع زيادة خطابات الضمان والائتمان التعهدي دون تجاوز الحدود الأمانة، مما يمثل فرصة لزيادة الإيرادات من العمولات.

ث- نسبة الاستثمارات إلى رأس المال: تشير هذه النسبة إلى أن المصرف يحتفظ بسياسة استثمارية محافظة، مع وجود مجال لزيادة الاستثمارات بنسبة 7.5% أخرى للوصول إلى الحد الأقصى الآمن. هذا يعني أن هناك فرصاً لتحسين العوائد من خلال زيادة الاستثمارات في حدود السياسة المعتمدة.

النتائج والتوصيات:

من خلال التحليل السابق، يمكن استخلاص النتائج التالية:

1. هناك تركيز مفرط في القطاع العقاري (72.5%)، مما يعرض المصرف لمخاطر القطاع الواحد.
2. الاعتماد الكبير على الكفالات (52%) كضمانات يزيد من المخاطر الائتمانية.
3. التركيز الجغرافي في بغداد (50%).
4. النسب المالية تظهر وجود طاقة ائتمانية واستثمارية غير مستغلة بالكامل.

التوصيات:

1. تنويع المحفظة الائتمانية لتقليل الاعتماد على القطاع العقاري.
2. زيادة نسبة الضمانات العقارية على حساب الكفالات لتعزيز جودة الضمانات.
3. التوسع الجغرافي في منح التمويلات لتوزيع المخاطر الإقليمية.
4. زيادة استغلال الودائع في منح التمويلات مع الحفاظ على معايير الجودة.
5. الاستفادة من الطاقة الائتمانية المتاحة لزيادة التمويلات والاستثمارات بشكل تدريجي.
6. وضع سياسات ائتمانية أكثر توازناً لغرض تحقيق الأرباح وإدارة المخاطر.

احد عشر : الموجودات الثابتة و الغير ملموسة

بلغت كلفة الموجودات الثابتة الملموسة مبلغ (23,232,562 الف دينار) و الموجودات غير الملموسة (انظمة و برامجيات) مبلغ (205,590 الف دينار) كما في (2024/12/31 دينار) علما ان القيمة الدفترية لها بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم و كما ياتي :-

- الموجودات الثابتة الملموسة بلغت (17,902,649 الف دينار)
- الموجودات الثابتة غير الملموسة بلغت (205,590 الف دينار) و تتضمن انظمة برامج

الاثنى عشر المشروعات تحت التنفيذ:-

بلغت قيمة المشروعات تحت التنفيذ مبلغ (1,066,727) الف دينار و تضمنت فقرة واحدة وهي مشروعات تحت التنفيذ في مبنى المصرف في الجادرية

الثالث عشر : الودائع : المصارف / القطاع المالي

لغرض دراسة و تحليل الودائع للمصرف يتم تصنيفها كما ياتي :

أ : ودايع المصارف و ودايع العملاء

بلغ رصيد الودائع لهذه السنة بمبلغ (8,164,492 الف دينار) في حين كان بالسنة السابقة بمبلغ (60,997,937 الف دينار) اي بانخفاض بمبلغ (52,833,445 الف دينار) وذلك لانخفاض في رصيد حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات فقد اصبحت بمبلغ(2,194,790) الف دينار بعد ان كانت بالعام السابق بمبلغ (47,443,555) الف دينار و لانخفاض عدة حسابات اخرى في الودائع و كما موضح بالكشف ادناه :-

كشف مقارنة حساب الودائع الجارية كما في 2024/12/31 مقارنة مع السنة السابقة 2023

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
حسابات جارية دائنة قطاع / مالي	3,700,473	3,432,894	267,579	8%
حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات	2,194,790	47,443,555	(45,248,765)	-95%
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	2,020,446	7,595,386	(5,574,940)	-73%
حسابات الادخار	13,453	69,456	(56,003)	-81%
السفاتيح	51,310	51,310	0	0%
الصكوك المعتمدة	0	40,110	(40,110)	-100%
مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	25,000	608,000	(583,000)	-96%
امانات مستلمة	23,600	1,407,758	(1,384,158)	-98%
بطاقات الدفع المسبق	100,567	294,359	(193,792)	-66%
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	19,970	21,011	(1,041)	-5%
أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	14,883	34,098	(19,215)	-56%
المجموع الكلي	8,164,492	60,997,937	(52,833,445)	-87%

من الكشف السابق يلاحظ الاتي :

- ان انخفاض الودائع بسبب سحب المودعين لاموالهم وذلك لحرمان المصرف من التعامل بعملة الدولار مما أدى الى سحب اغلب ارصدة الشركات.

ب : كشف ودائع المصارف لسنة 2024 مقارنة مع السنة السابقة

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق	النسبة
حسابات جارية دائنة قطاع / مالي	3,700,473	3,432,894	267,579	8%

سجلت الحسابات الجارية الدائنة للقطاع المالي في السنة الحالية 2024 مبلغ (3,700,473 ألف دينار) مقارنة بـ (3,432,894 ألف دينار) في السنة السابقة 2023، مسجلةً زيادة مقدارها (267,579 ألف دينار) الارتفاع بنسبة 8% عن السنة السابقة

ج . فيما ياتي كشف يوضح اكبر (10) مودعين يشكلون نسبة 79% من مجموع الودائع و هذا يعني ان هنالك تركيز عالي للودائع قد يعرض المصرف الى نقص في السيولة اذا تم سحب مبالغ كبيره منها في وقت واحد وكما موضح ادناه

بيان	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار
ودائع المصارف	3,700,473
ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية	4,464,019
اجمالي الودائع	8,164,492
قيمة ايداعات اكبر 10 مودعين	6,480,879
نسبة اكبر 10 مودعين الى اجمالي الودائع	79%

د . جدول يوضح نسبة الائتمان النقدي الى الودائع

مبلغ الائتمان النقدي الف دينار	مبلغ الودائع الف دينار	النسبة	النسبة المعيارية
2,058,578	8,164,492	25%	75%

يلاحظ ان نسبة الائتمان النقدي الى مبلغ الودائع هي 25% و هي اقل من النسبة القياسية التي حددها البنك المركزي العراقي 75%.

هـ . جدول يوضح نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة :-

النسبة المعيارية	النسبة	رأس المال والاحتياطيات	الائتمان النقدي
%600	%0.8	235,121,055	2,058,578

يلاحظ ان نسبة الائتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (0.8%) في حين ان النسبة القياسية %600 , و عليه فان المصرف لديه الامكانية لرفع الائتمان النقدي والاستفادة من الامكانيات المتاحة من فائض السيولة.

الرابع عشر المطلوبات الاخرى

بلغت المطلوبات الاخرى للسنة الحالية مبلغ (3,173,087 الف دينار) في حين كانت بالسنة السابقة بمبلغ (10,284,600 الف دينار) اي انخفاض بمبلغ (7,114,034 الف دينار) وبنسبة %69 وادناه جدول يوضح تفاصيل المطلوبات ومبالغها مقارنة بالسنة السابقة و كما يأتي :

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	بيان
-100%	(8,389,823)	8,389,823	0	حوالات صادرة غير مسددة
197%	215,931	109,495	325,426	ارباح الحسابات الاستثمارية (تحت التوزيع)
100%	1,505,966	0	1,505,966	غرامات مستحقة غير مدفوعة / بنك مركزي
-100%	(26)	26	0	فيزا كارد - صراف الي خارجي
-26%	(60,928)	234,370	173,442	ارباح مؤجلة افراد (مرابحات)
0%	(1)	2,105	2,104	ارباح معلقة افراد
-29%	(423,344)	1,439,889	1,016,545	مستحقات شركة العرب الدفع الالكتروني
100%	13	0	13	صندوق الصدقات
-146%	(26,814)	18,417	(8,397)	تسوية بطاقات الدفع الالكتروني/ مقسم الوطني
100%	10	0	10	حسابات دائنة متنوعة / استعمال انتماني
100%	450	0	450	زيادة / نقص في الصراف
-22%	20,444	(93,865)	(73,421)	سحب صراف الي
24%	44,088	186,861	230,949	مصاريف مستحقة
-69%	(7,114,034)	10,287,121	3,173,087	المجموع

الخامس عشر : فروع المصرف

لدى المصرف الفروع الاتية

الفرع	العنوان	الملكية
الفرع الرئيسي	بغداد / شارع 14 رمضان	ايجار
فرع اربيل	اربيل / بارك فيو / بناية رقم F42	ايجار
فرع كركوك	كركوك / حي عدنان / شارع المحافظة / بناية رقم 150/5/1	ايجار

ايضاح :-

- تم دمج فرع الرشيد مع الفرع الرئيسي للمصرف استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 3010/4/9 بتاريخ 2024/3/7
- تم نقل فرع الكرادة الى الفرع الرئيسي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 973/3/9 في 2021/1/17

السادس عشر : الامتثال

للامتثال مصادر مختلفة اهمها : - التشريعات و القوانين و القواعد و المعايير و الضوابط و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي و القواعد المصرفية و السلوك المهني و الاخلاقي و يشمل متطلبات البنك المركزي العراقي انشطة الامتثال لدى المصارف و كما ياتي :

1. مسؤولية مجلس الادارة الاشراف على ادارة مخاطر الامتثال التي تستهدف تجنب حصول العقوبات القانونية او التنظيمية و الخسائر و مخاطر فقدان السمعة نتيجة الاخفاق في الالتزام بالقوانين و الانظمة و التعليمات
 2. مسؤولية الادارة التنفيذية للمصرف عن الامتثال وذلك باعداد برامج تقييم مخاطر الامتثال حيث يقوم مراقب الامتثال باعداد تقرير بالتوقييت المناسب يتناول مؤشرات الضعف في ممارسة الامتثال و يحدد المخالفات و الاخطاء و احتمالات تعرض المصرف الى مخاطر
- وفيما ياتي ايضاح لمخاطر الامتثال التي تعرض لها المصرف :-

1. عدم التعامل بعملة الدولار الامريكي مع امكانية التعامل بالعملات الاخرى استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 157/78/9 في 2024/2/4
2. العجز المتراكم بمبلغ (8,498,919 الف دينار) بضمنها خسائر السنة الحالية بمبلغ (134,879 الف دينار) .

3. انخفاض الارصدة المتعلقة بانشطة المصرف و كما يأتي :

الحساب	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	الفرق
الاستثمارات	27,309,980	51,459,980	(24,150,000)
التمويلات	2,058,578	2,337,364	(278,786)
الودائع	8,164,292	60,997,937	(52,833,645)

نوصي الامتثال للقوانين و الانظمة و الضوابط و التعليمات تجنباً للعقوبات و مخاطر التعرض للخسائر.

السابع عشر : تقويم نظام الرقابة الداخلية :-

1. اهداف الرقابة و التدقيق الداخلي :-

يهدف نظام الرقابة الداخلية الى تحقيق الرقابة المحاسبية و الادارية و اختبار المعلومات التشغيلية و فحص المعاملات المالية و الالتزام بالقوانين و الانظمة و التعليمات و السياسات

2. المدققون الداخليون :

يجب ان يتمتع موظف الرقابة و التدقيق الداخلي بالخبرة الكافية لانجاز المهام الموكلة اليهم.

3. اقسام التدقيق الداخلي

• التدقيق المالي :- ويقصد به تحليل النشاط الاقتصادي و تقييم الانظمة المحاسبية و انظمة المعلومات و التقارير المالية و مخصص المعاملات المالية و توافقها مع الانظمة و المعايير المحافظة على موجودات المصرف

• تدقيق الالتزام بالتشريعات و الانظمة و التعليمات

• التدقيق التشغيلي :- المراجعة الشاملة لكافة الوظائف الادارية و جميع المعاملات المالية

و من اهم مخاطر التدقيق هو عدم اكتشاف الاخطاء و المخالفات في الوقت المناسب و تصحيحها حيث ان ذلك سبباً لفرض العقوبات على المصرف و ايقاف التعامل بعملة الدولار مما ادى الى انخفاض الايرادات و عدم قيام المصرف باجراء الحوالات .

الثامن عشر: التقارير الفصلية

يلتزم المصرف بأعداد التقارير الفصلية استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم مراجعة هذه التقارير للتأكد من انها اعدت وفقاً للضوابط وبالمستوى الوافي من المعلومات المطلوبة وللأقسام الآتية: -

1. تقارير قسم إدارة المخاطر:

أ- يقوم المصرف بمراجعة تقارير ادارة المخاطر الشاملة لكافة انواع المخاطر بالاضافة الى الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بأدارة المخاطر والتي تم اعدادها وتحديثها بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي

ب- قام قسم ادارة المخاطر باعداد الاختبارات الضاغطة وفقاً للسيناريوهات المعدة من قبل البنك المركزي العراقي .

ت- يقوم المصرف بتحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر الاستثمارية وقامت هذه التقارير بتصنيف واختبارات الضغط وفقاً لسيناريوهات متعددة المستويات بتناول المخاطر الآتية

• مخاطر الائتمان

• مخاطر السوق

• مخاطر السيولة

• مخاطر التشغيل

• مخاطر عدم الالتزام

2. تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

أ- ترفع التقارير الفصلية الى كل من البنك المركزي العراقي/دائرة الرقابة على المصارف/قسم الامتثال والمراجعة ونسخة منه الى مجلس الادارة و الإدارة العليا بالمصرف حيث يتم الإفصاح والتقييم عن مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية بالتدقيق الشرعي وصحة السياسات والعمليات الداخلية المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي، وإجراءات تجنب الأخطاء والمخالفات وكل ما من شأنه يعرض المصرف الى المخاطر المختلفة

ب- قدم المصرف تقارير مراقبة الامتثال الفصلية متضمنة المعلومات التنظيمية والالتزام بالقوانين والتعليمات والتأكد من صحة السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات والالتزام بالتدقيق الشرعي ولنظام الضبط والرقابة الداخلية والإفصاح الكافي عن الالتزام بالتشريعات والقوانين والأنظمة والتعليمات

ج- تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية

تم الاطلاع على التقارير المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للسنة موضوع التقرير حيث تم اعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي وبموجب خطة عمل سنوية مصادق عليها من مجلس الإدارة، ويعمل القسم على تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المهام الموكلة الى الموظفين نوصي بان تكون تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي شامل لتدقيق الأنظمة الالكترونية لغرض اعداد التقارير وفقا للمبدأ الإفصاح والموضوعية

د- تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

استنادا الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9 في 2016/9/17) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وفيما يأتي ايضاح عن اعمال المصرف في تنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب

1. قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :-

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور.

تبين ان المصرف اتخذ اجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات والخطط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقا لأحكام غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 ، ويتم العمل بموجب النظام الالكتروني الخاص بقسم الإبلاغ (AML SYSTEM) والذي يعمل على مراقبة العمليات المصرفية وفق سيناريوهات وضعت لرصد العمليات المشبوهة وغير الاعتيادية والتي تستند الى السيناريوهات المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

2. يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي

وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015).

3. وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات مكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب

واعداد التقارير الدورية واجراء التعديلات على السياسات أو النظم الداخلية واعتماد الأنظمة

الحديثة وتنفيذ مخرجات الأنظمة الألية (WORLD ,SANCTION SCREENIBG AML)

(SYSTEM ,CHECK) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن وتصنيف

الزبائن حسب درجة مخاطرهم ، وان هذا النظام يوفر تقارير و تنبيهات عن كل عملية مصرفية تتم

خلال يوم العمل كما يتم تحديث قوائم الاشخاص المحظورين بشكل دوري.

4. لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك. (KYC).

5. وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشترك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل.

6. تم اقتناء نظام الابلاغات الالكترونية حسب توجيهات مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وتم رفع تقارير الى البنك المركزي العراقي

7. يقدم قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب في المصرف عدة انواع من التقارير بعد القيام بالإجراءات الآتية :-

أ- مراجعة عمليات فتح الحساب/استمارة اعرف زبونك تتابع من خلال النظام المصرفي (BANKS) جميع الحسابات المفتوحة/ المحدثة, المغلقة بعد تدقيقها مع قوائم المحظورين محليا و دوليا.

ب- متابعة حركة ايداع زبائن المصرف التي تزيد عن 10 الاف دولار او ما يعادلها بالدينار العراقي من خلال النظام المصرفي (BANKS) ونظام AML

ت- متابعة قوائم المحظورين الصادرة من قبل الجهات الرسمية المستفيدة وادراجها على النظام المصرفي . BANKS

ث- زيارة فروع المصرف .

التاسع عشر : الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الادارة :

أ- تم عقد (14) اجتماعات لمجلس الادارة خلال السنة 2024 وهي اعلى من الحد الادنى المحدد بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل).

ب- لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات فان المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف

ت- لوحظ ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3

ث- لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والتي تتولى المراقبة والأشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ والتعليمات (Corporate Governance) وتقوم بمتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات وما يصدر من توجيهات و ادلة .

ج- ان سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدنيين وأصحاب المصالح المختلفة .

العشرون: مسؤوليات الإدارة عن تطبيق الحوكمة

- مسؤولية الإدارة عن ما يأتي:
- اعداد البيانات المالية بموجب النظام المحاسبي ومعايير المحاسبة والإبلاغ المالي والتقارير المالية الدولية
- نظام الرقابة الداخلية لضمان منع حصول الأخطاء والتحريف والتلاعب والغش
- تقويم كفاءة الأداء ومدى تحقيق الأهداف وقدرة المصرف على الاستمرارية
- تطبيق نظام الحوكمة والمسؤولية على الاشراف والمتابعة والإبلاغ المالي
- تقويم نظام الرقابة الداخلية

الواحد و عشرون: المتطلبات الاخرى

1. بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة
2. ان النظام البنكي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن سلامة هذه البيانات.
3. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر رقم (2) لسنة 1985 المعدل وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات والإيرادات و المصرفيات .
4. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
5. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات
6. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
7. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات

الاثنان و عشرون : الدعاوى القضائية

اقام المصرف دعوى قضائية ضد المدعى عليه (مهند سامي عبدالامير) في محكمة تحقيق الكرخ و صدرت بحقه مذكرة قبض بتاريخ 2017/12/19 ولم تحسم الدعوى الى الان

الثالث والعشرون : تقرير الاستدامة

فيما يأتي كشف تحليل و مقارنة للقوائم المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31 مع السنة السابقة 2023

أ. تحليل /قائمة المركز المالي

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	الايضاحات	بيان
					الموجودات
7%	12,418,779	189,516,602	201,935,381	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-83%	(38,556,328)	46,691,425	8,135,097	2	أرصدة لدى المصارف الخارجية
0%	2	374,560	374,562	3	سبائك والمسكوكات ذهبية
-47%	(24,150,000)	51,459,980	27,309,980	4	استثمارات (صافي)
		0	0	5	شهادات الايداع الاسلامية
-28%	(646,071)	2,337,364	1,691,293	6	تمويلات إسلامية (صافي)
-44%	(5,209,704)	11,824,986	6,615,282	7	موجودات أخرى
-2%	(373,173)	18,275,822	17,902,649	8	موجودات ثابتة (صافي)
-17%	(43,595)	249,185	205,590	9	موجودات غير ملموسة
85%	490,645	576,082	1,066,727	10	مشروعات تحت التنفيذ
-17%	(56,069,445)	321,306,006	265,236,561		إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
8%	267,579	3,432,894	3,700,473	11	ودائع المصارف
-92%	(53,101,024)	57,565,043	4,464,019	12	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
-18%	(416,826)	2,253,697	1,836,871	13	قروض طويلة الاجل (المشاريع الصغيرة)
177%	4,228,538	2,392,503	6,621,041	14	تأمينات نقدية
-69%	(7,114,034)	10,287,121	3,173,087	15	مطلوبات أخرى
6%	201,201	3,560,620	3,761,821	16	مخصصات
-70%	(55,934,566)	79,491,878	23,557,312		مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
0%	0	250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
0%	0	98,113	98,113		احتياطات
100%	80,055	0	80,055		فائض المتراكم
1%	(80,055)	(8,283,985)	(8,498,919)		العجز المتراكم للسنوات السابقة
0%	(134,879)	241,814,128	241,679,249		مجموع حقوق الملكية
-17%	(55,069,445)	321,306,006	265,236,561		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

من الكشف اعلاه يلاحظ نتائج تحليل حسابات المركز المالي كما في 2024/12/31 و كما يأتي : -
اولاً : الموجودات :

1. انخفضت رصيد النقود لدى المصارف الخارجية حيث بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (8,135,097 الف دينار) مقارنة بمبلغ (46,691,425 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (38,556,328 الف دينار) بنسبة -83% ويعود ذلك الى توقف المصرف عن التعامل بالدولار الامريكي استناداً الى العقوبات المفروضة من البنك المركزي العراقي.
2. انخفض حساب الاستثمارات (بالصافي) :حيث بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (27,309,980 الف دينار) مقارنة بمبلغ (51,459,980 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (24,150,000 الف دينار) بنسبة -47% ويعود ذلك الى تسديد المشاركة بالاستثمار في شركة شركة كمال الرافدين للتجارة و المقاولات العامة و الاستثمارات العقارية المحدودة.
3. انخفض حساب التمويلات الإسلامية (بالصافي)حيث بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (1,691,293 الف دينار) مقارنة بمبلغ (2,337,364 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (646,071 الف دينار) بنسبة -28% وذلك لزيادة حساب مخصص عمليات المراجعة .
4. بلغ حساب الموجودات الأخرى(المدينون) السنة الحالية 2024 مبلغ (6,615,282 الف دينار) مقارنة بـ (11,824,986 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (5,209,704 الف دينار) بنسبة -44% ويعود سبب ذلك الانخفاض الى انخفاض حساب تامينات لدى الغير بمبلغ (6,967,197 الف دينار).
5. موجودات ثابتة (بالقيمة الدفترية) بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (17,902,649 الف دينار) مقارنة بمبلغ (18,275,822 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (373,173 الف دينار) بنسبة -2% و اهم اسباب ذلك الاندثارات و الاستهلاك الاعتيادي.
6. الموجودات غير ملموسة تتمثل بالانظمة و البرامجيات بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (205,590 الف دينار) مقارنة بـ (249,185 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (43,595 الف دينار) بنسبة -17% وذلك للاستهلاك و التقادم .
7. مشروعات تحت التنفيذ :بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (1,066,727 الف دينار) مقارنة بـ (576,082 الف دينار) في السنة السابقة 2023 بزيادة مقدارها (490,645 الف دينار) بنسبة 85% للاضافات الحاصلة في هذا الحساب .

8. إجمالي الموجودات: بلغت في السنة الحالية 2024 مبلغ (265,236,561 ألف دينار) مقارنة بـ (321,306,006 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (55,069,445 ألف دينار) بنسبة -17% وذلك لانخفاض اغلب الارصدة تقريباً .

ثانياً : المطلوبات

9. ودائع المصارف : سجلت في السنة الحالية 2024 مبلغ (3,700,473 ألف دينار) مقارنة بـ (3,432,894 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بزيادة مقدارها (267,579 ألف دينار) بنسبة 8%.

10. انخفضت ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية بنسبة عالية 92%- بلغت بالسنة الحالية 2024 مبلغ (4,464,019 ألف دينار) مقارنة بمبلغ (57,565,043 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (53,101,024 ألف دينار) و هذا قد تسبب مخاطر السيولة .

11. قروض طويلة الأجل (المشاريع الصغيرة) : تراجعت في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (1,836,871 ألف دينار) مقارنة بـ (2,253,697 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (416,826 ألف دينار) بنسبة -18%.

12. تأمينات نقدية : شهدت تأمينات خطابات الضمان ارتفاعاً بالسنة الحالية 2024 حيث بلغت (6,621,041 ألف دينار) مقارنة بـ (2,392,503 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بزيادة مقدارها (4,228,538 ألف دينار) الارتفاع بنسبة 177%.

13. مطلوبات أخرى : انخفضت في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (3,173,087 ألف دينار) مقارنة بـ (10,287,121 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (7,114,034 ألف دينار) بنسبة -69% وذلك بسبب توقف اعمال الحوالات الصادرة .

14. المخصصات : ارتفع رصيد المخصصات في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (3,761,821 ألف دينار) مقارنة بمبلغ (3,560,620 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بزيادة مقدارها (201,201 ألف دينار) بنسبة 6% وذلك لزيادة مخصص مخاطر الائتمان النقدي و الائتمان التعهدي .

15. مجموع المطلوبات : انخفضت المطلوبات بشكل ملحوظ في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (23,557,312 ألف دينار) مقارنة بمبلغ (79,491,878 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض إجمالي مقداره (55,934,566 ألف دينار) بنسبة -70% وذلك بسبب انخفاض الودائع.

16. رأس المال المدفوع : ظل ثابتاً عند مبلغ (250,000,000 ألف دينار) في كل من السنة الحالية 2024 والسنة السابقة 2023 دون أي تغيير .

17. بلغ العجز المتراكم مبلغ (8,498,919 ألف دينار) ثمانية مليارات وأربعمئة وثمانية وتسعون مليوناً وتسعمائة وتسعة عشر ألف دينار بارتفاع عن السنة السابقة بمبلغ (134,879 ألف دينار) مائة وأربعة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف دينار ويمثل مبلغ العجز لهذه السنة
18. مجموع حقوق الملكية: انخفض في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (241,679,249 ألف دينار) مقارنة بـ (241,814,128 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (134,879 ألف دينار) ان انخفاض حقوق الملكية بأقل من رأس المال المدفوع يعني تاكل جزء من رأس المال مما له تأثير على قدرة المصرف على الاستدامة
19. مجموع المطلوبات وحقوق الملكية: انخفض في السنة الحالية 2024 إلى مبلغ (265,236,561 ألف دينار) مقارنة بـ (321,306,006 ألف دينار) في السنة السابقة 2023 بانخفاض مقداره (55,069,445 ألف دينار) بنسبة -17% مما يعني انخفاض حقوق الملكية و مصادر التمويل .

ب. كشف الدخل

فيما ياتي تحليل كشف الدخل و الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 مقارنة مع السنة السابقة 2023

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 المبالغ الف دينار	السنة الحالية 2024 المبالغ الف دينار	ايضاح	بيان
					دخل العمليات
-12%	(7,277)	58,306	51,029	18	الدخل من التمويلات الاسلامية
-54%	(1,755,392)	3,236,995	1,481,604	19-أ	العمولات الدائنة
-52%	(1,071,129)	2,057,439	986,310	19-ب	تنزل : العمولات المدينة
-58%	(684,263)	1,179,556	495,294		صافي العمولات
-71%	(3,436,027)	4,866,284	1,430,257	20	ايرادات بيع و شراء العملات الأجنبية
20%	672,158	3,334,803	4,006,961	21	ايرادات مصرفية متنوعة
-37%	(3,455,409)	9,438,949	5,983,541		إجمالي دخل العمليات
					مصروفات العمليات
-24%	(264,700)	1,124,641	859,941	22	رواتب الموظفين ومافي حكمها
92%	839,655	912,620	1,752,275	23	مصاريف تشغيل
-6%	(28,878)	480,640	451,762	24	الاندثارات والاطفاءات
13%	19,259	148,976	168,235	25	ضرائب ورسوم
-89%	(3,748,700)	4,201,129	452,429	26	مخاطر الالتزامات
-2%	(48,584)	2,482,362	2,433,778	27	مصاريف أخرى
-35%	(3,231,948)	9,350,368	6,118,420		إجمالي المصروفات
-252%	(223,461)	88,581	(134,879)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		-	0	28	ارباح (خسائر الموجودات المالية)
-405%	(179,171)	44,291	(134,879)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-100%	(6,644)	6,644			ينزل 15% ضريبة
-458%	(172,527)	37,647	(134,879)		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-100%	(1,882)	1,882			ينزل 5% احتياطي الزامي
-477%	(170,645)	35,765	(134,879)		الفائض المتراكم
-477%	(170,645)	35,765	(134,879)		الدخل الشامل للسنة

من الكشف اعلاه يلاحظ مؤشرات الاستدامة الآتية :-

ثالثاً الإيرادات المتحققة للسنة المالية 2024

1. **الدخل من التمويلات الإسلامية:** انخفض الدخل من التمويلات الإسلامية (مراوحة الافراد) في السنة الحالية (2024) إلى (51,029) ألف دينار مقارنة بـ (58,306) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (7,277) ألف دينار، أي بنسبة 12% هذا الانخفاض يعكس تراجعاً في التمويلات الإسلامية
2. **العمولات الدائنة:** انخفضت العمولات الدائنة في السنة الحالية (2024) إلى مبلغ (1,481,603) ألف دينار مقارنة بـ (3,236,995) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (1,755,392) ألف دينار، أي بنسبة 54%. هذا الانخفاض نتيجة انخفاض في حجم المعاملات المصرفية.
3. **إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:** بلغت إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية في السنة الحالية (2024) مبلغ (1,430,257) ألف دينار مقارنة بمبلغ (4,866,284) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (3,436,027) ألف دينار، أي بنسبة 71% و هذا يعكس انخفاضاً في حجم المعاملات بالعملات الاجنبية بسبب فرض العقوبات على المصرف
4. **الإيرادات المصرفية المتنوعة:** ارتفعت الإيرادات المصرفية المتنوعة في السنة الحالية (2024) إلى مبلغ (4,006,961) ألف دينار مقارنة بمبلغ (3,334,803) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بزيادة قدرها (672,158) ألف دينار، أي بنسبة 20%.
5. **إجمالي دخل العمليات:** انخفض إجمالي دخل العمليات في السنة الحالية (2024) إلى مبلغ (5,983,540) ألف دينار مقارنة بـ (9,438,949) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (3,455,409) ألف دينار، أي بنسبة 37% هذا الانخفاض يعكس تراجعاً في اداء المصرف و خاصة في إيرادات بيع و شراء العملات الاجنبية

ثانياً : المصاريف

6. **رواتب الموظفين وما في حكمها:** انخفضت مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها في السنة الحالية (2024) إلى (859,941) ألف دينار مقارنة بـ (1,124,641) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بانخفاض قدره (264,700) ألف دينار، أي بنسبة 24%. هذا الانخفاض يعكس تخفيضاً في عدد الموظفين وترشيحاً في النفقات المتعلقة بالرواتب والمزايا.
7. **مصاريف التشغيل:** ارتفعت مصاريف التشغيل في السنة الحالية (2024) إلى (1,752,275) ألف دينار مقارنة بـ (912,620) ألف دينار في السنة السابقة (2023)، بزيادة قدرها (839,655) ألف دينار، وذلك نتيجة ارتفاع تكاليف التشغيل
8. **نتيجة النشاط بلغ العجز لهذه السنة مبلغ (134,879) الف دينار) في حين السنة السابقة كانت الارباح بمبلغ (44,298) الف دينار) وذلك نتيجة انخفاض الإيرادات**

القدرة على الاستدامة

لدى المصرف الموجودات والسيولة النقدية التي تمكنه من العمل المصرفي و تم اخذ المحصنات لمواجهة المخاطر مع ارتفاع نسبة كفاية راس المال مما يساعد الادارة في ايجاد مصادر الدخل المناسبة

الرابع و العشرون : المعلومات الاخرى

- تم تحديد اجور التدقيق لمراقبي الحسابات ووفقا لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

الخامس و العشرون : الاحداث اللاحقة

لا توجد احداث لاحقة لها تاثير جوهري في نتيجة النشاط و المركز المالي للمصرف.

خلاصة الرأي

وفي رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي ونتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 .

مع التقدير ...



(Handwritten signature in green ink)

شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

د. موفق عباس باقر شكاره

مراقب الحسابات



البيانات المالية

للفترة المالية

من 1/كانون الثاني/2024 لغاية 31/كانون الاول/2024



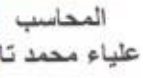
مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

مصرف العربية الاسلامي (مساهمة خاصة)
قائمة المركز المالي كما في 2024/12/31

2023/12/31	2024/12/31	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		
			الموجودات
189,516,602	201,935,381	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
46,691,425	8,135,097	2	أرصدة لدى المصارف الخارجية
374,560	374,562	3	سبانك والمسكوكات ذهبية
51,459,980	27,309,980	4	استثمارات (صافي)
0	0	5	شهادات الإيداع الإسلامية
2,337,364	1,691,293	6	تمويلات إسلامية (صافي)
11,824,986	6,615,282	7	موجودات أخرى
18,275,822	17,902,649	8	موجودات ثابتة (صافي)
249,185	205,590	9	موجودات غير ملموسة
576,082	1,066,727	10	مشروعات تحت التنفيذ
321,306,006	265,236,561		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,432,894	3,700,473	11	ودائع المصارف
57,565,043	4,464,019	12	ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
2,253,697	1,836,871	13	قروض طويلة الأجل (المشاريع الصغيرة)
2,392,503	6,621,041	14	تأمينات نقدية
10,287,121	3,173,087	15	مطلوبات أخرى
3,560,620	3,761,821	16	مخصصات
79,491,878	23,557,312		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
98,113	98,113		احتياطيات
0	80,055		فائض المتراكم
(8,283,985)	(8,498,919)		العجز المتراكم للسنوات السابقة
241,814,128	241,679,249		مجموع حقوق الملكية
321,306,006	265,236,561		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


احمد عبدالمجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة


د. دريد ياسين حمدان
المدير المفوض


المحاسب
علياء محمد تاج




موفق عباس باقر شكارا

مراقب الحسابات/شركة موفق شكارا وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات



إشارة إلى تقريرنا المرقم 43/أ والمؤرخ في 2025/5/26 والابضاحات المرفقة من (1-29) وتعتبر جزء من القوائم المالية



مصرف العربية الاسلامي (مساهمة خاصة)
كشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

2023/12/31	2024/12/31	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		
			دخول العمليات
58,306	51,029	18	الدخل من التمويلات الاسلامية
3,236,995	1,481,604	19-أ	العمولات الدائنة
2,057,439	986,310	19-ب	تنزل : العمولات المدينة
1,179,556	495,294		صافي العمولات
4,866,284	1,430,257	20	ايرادات بيع و شراء العملات الأجنبية
3,334,803	4,006,961	21	ايرادات مصرفية متنوعة
9,438,949	5,983,541		اجمالي دخل العمليات
			مصروفات العمليات
1,124,641	859,941	22	رواتب الموظفين ومافي حكمها
912,620	1,752,275	23	مصاريف تشغيل
480,640	451,762	24	الاندثارات والاطفاءات
148,976	168,235	25	ضرائب ورسوم
4,201,129	452,429	26	مخاطر الالتزامات
2,482,362	2,433,778	27	مصاريف أخرى
9,350,368	6,118,420		اجمالي المصروفات
88,581	(134,879)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	28	ارباح (خسائر الموجودات المالية)
44,291	(134,879)		ينزل 50% من خسائر السنوات السابقة وفقا للمادة 11 من قانون الضرائب 113 المعدل لسنة 1983
44,291	(134,879)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
6,644			ينزل 15% ضريبة
37,647	(134,879)		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
1,882			ينزل 5% احتياطي الزامي
35,765	(134,879)		الفائض المتراكم
35,765	(134,879)		الدخل الشامل للسنة

احمد عبدالمجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة

دريد ياسين حمدان
المدير المفوض



المحاسب
علياء محمد تاج

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
بمقتضى قرار مجلس الادارة رقم ٦٤٤٤ تاريخه ٦ / ٤ / ٢٠٢٤
امانة سكر المجلس
نصلح على صفة ختم وترقيم مراتب المساهل وانّه مزاول لسنة مراقبية
وترقيم المساهل لسنة ٢٠٢٥ استنادا الى المدة ٦١-أ-اولا من نظام ممارسة السهنة
رقم ١٢١ لسنة ١٩٩٩ المعدل وذلك في مسؤولية عن سموتيات هذه البيانات التالية.
رقم الوصل ٦٤٤٤ تاريخه ٦ / ٤ / ٢٠٢٤

مصرف العربية الاسلامي
كشف التغير في حقوق الملكية كما في 2024/12/31

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفائض المتراكم	الخسائر	اجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	98,113	35,765	(8,319,749)	241,814,129
خسائر السنة الحالية				(134,879)	(134,879)
أرجاع صافي الربح					
تسويات	-	-		(44,291)	(44,291)
ينزل 15% ضريبة	-			-	-
ينزل 5% احتياطي الزامي				-	-
ينزل 50% من خسائر السنوات السابقة وفق المادة 11 من قانون الضرائب المعدل			44,291		44,291
الرصيد في 2024/12/31	250,000,000	98,113	80,055	(8,498,919)	241,679,249

كشف التغير في حقوق الملكية كما في 2023/12/31 المبالغ بالآلاف الدنانير

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	الفائض المتراكم	الخسائر	اجمالي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	96,231		(8,364,040)	241,732,191
أرجاع صافي الربح			88,581		88,581
إطفاء الخسائر				44,291	44,291
ينزل 15% ضريبة				-	(6,644)
ينزل 5% احتياطي الزامي		1,882	(1,882)		-
ينزل 50% من خسائر السنوات السابقة وفق المادة 11 من قانون الضرائب المعدل			(44,291)		(44,291)
الرصيد في 2023/12/31	250,000,000	98,113	35,765	(8,319,749)	241,814,129

مصرف العربية الإسلامي (مساهمة خاصة)

كشف التدفقات النقدية كما 2024/12/31

المبلغ بالالف الدنانير	المبلغ بالالف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
35,765		الدخل الشامل / بعد الضريبة
		تعديل البنود غير النقدية
44,291	(214,934)	اطفاء الخسائر
		الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
80,056	(214,934)	(1) الدخل بعد التعديلات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
5,074,357	24,150,000	نقص/الزيادة الاستثمارات
(371,170)	(2)	نقص / الزيادة السبائك الذهبية
9,000,000	-	نقص/الزيادة شهادات الإيداع الاسلامية
(214,247)	559,456	نقص/الزيادة في التمويلات الاسلامية
(10,954,235)	5,209,704	نقص/الزيادة في الموجودات أخرى
(576,082)	(490,645)	نقص / الزيادة مشروعات تحت التنفيذ
(82,287)	267,579	نقص / الزيادة ودائع المصارف
49,670,397	(53,101,024)	نقص / زيادة ودائع العملاء وذات الطبيعة الجارية
2,750,342	287,816	نقص / الزيادة في التخصيصات
47,168	4,228,538	نقص/الزيادة في التأمينات النقدية
9,880,229	(7,114,034)	الزيادة/النقص في المطلوبات الأخرى
64,224,472	(26,002,612)	(2) صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
323,796	373,173	النقص / الزيادة في الموجودات الثابتة
47,978	43,595	نقص / الزيادة في الموجودات الغير ملموسة
371,774	416,768	(3) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(771,300)	(416,826)	الزيادة / النقص في القروض المشاريع الصغيرة
1,882	-	احتياطات
	80,055	فائض المتراكم
(769,418)	(336,771)	(4) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
63,906,884	(26,137,549)	صافي التدفقات النقدية (4+3+2+1)
172,301,143	236,208,027	النقد في بداية الفترة
236,208,027	210,070,478	النقد في نهاية الفترة


احمد عبد المجيد جمعة
رئيس مجلس الادارة




دريد ياسين حمدان
المدير المفوض


موفق عباس باقر شكارا



المحاسب
علياء محمد تاج

مراقب الحسابات/شركة موفق شكايرة وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات

الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية في 2024/12/31

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية 31/ كانون الأول / 2024

1- معلومات عامة:-

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

2- السياسات المحاسبية العامة

• أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل , إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف ، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في 2024/12/31 المرفقة للمصرف للغرض العام وبناء الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة.

• التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتمدت إدارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية



3- معايير التقارير المالية الدولية

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية اجريت تعديلات محدودة تتركز على الأمور الاتية:

- القضايا الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

4- إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) :-

ان التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح بان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية بدلا من المشاريع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام الموجودات الثابتة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات والممتلكات و المعدات و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفالاء الموجودات غير الملموسة وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

- معيار التقارير المالية الدولية (9IFRS) :-

وهو معيار تم إصداره عالميا سنة 2015 والزمته الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي الخاص بالأدوات المالية (الاسهم - والسندات - والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح .

5- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعقدة ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.



6- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن إدارة المصرف حسب تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة مقبولة ومفصلة على النحو التالي:

• مخصص مخاطر المراجحات الممنوحة :

أولاً: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي .

ثانياً: يتم وضع مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً الى المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) .

• سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة اعتماداً

على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغاية إثبات خسارة الانخفاض ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية .

• الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية .

• تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية احتساب الاندثرات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة المحاسبية .

• تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.

• تؤخذ المخصصات القضائية لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

7- راس المال و حقوق المساهمين

حافظ راس المال المدفوع على نفس المبالغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

• الاحتياطي القانوني (الالزامي) :

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني (98,113) الف دينار وهذا الرصيد المتراكم من السنين السابقة ولم تتم اي اضافة لهذا الرصيد وذلك لعدم تحقيق ارباح لهذا العام / 2024

• احتياطي التوسعات : لا يوجد

• احتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات المالية :

استنادا للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها من قبل المصرف لم يتحقق اي مبلغ اضافي يساهم في تغيير القيمة العادلة للموجودات المالية.

8- النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تتضمن (النقد ، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية) .

9- الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية .

10- إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف مسؤول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها، تم وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتملة وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف (ويتولى قسم ادارة المخاطر في المصرف الذي يقوم بوضع الخطط لمواجهة المخاطر التالية :-

1. التعرض لمخاطر الائتمان

2. تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

3. التركيز في التعرضات الائتمانية بالتنوع الجغرافي

4. مخاطر السوق / الأدوات المالية نتيجة تغير (أسعار الأسهم والفائدة والعملات الأساسية)

11- التمويل الإسلامية المباشرة

- يتم إظهار التمويل الإسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها في الايضاح (6) ويتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما بخصوص العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر التمويل النقدي في حال تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعند توفر دليل موضوعي الى أن هناك حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية التمويل الإسلامية المباشرة و يمكن تقدير هذا الانخفاض حيث يسجل مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى وذلك نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى حساب المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويل الإسلامية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- شطب التمويل الإسلامية التي تم تكوين مخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها ويتم ذلك بتنزيل القيمة من رصيد المخصص وذلك وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات وفقاً لأحدث تعليمات البنك المركزي العراقي، اما المبالغ المحصلة لاحقاً من الديون التي سبق شطبها فيعاد تبويبها ضمن الايرادات.

12- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين ، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ، وتنزل المخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل أو جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته ضمن قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي، لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

14- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الشامل

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء .

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل .

15- القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات. يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات أو بيعه لمشارك آخر .
- يقوم المصرف باستخدام أساليب التقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

16- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات المالية للموجودات المالية في تاريخ اعداد قائمة المركز المالي الموحدة وذلك لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات تدل على انخفاض في قيمتها سواء بشكل فردي او كمجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد مقدار خسارة الانخفاض. ويتم احتساب مبلغ الانخفاض على النحو التالي :-

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الاصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين في قائمة الدخل .

17- التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

18- الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وانما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي بالسنوات	ممتلكات ، مباني و معدات
30 - 50	مباني
5	معدات أجهزة و اثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة.

19- استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

• الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو) جزء منه عندما :

- 1- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل
- 2- يحتفظ المصرف بحق استلام التدفقات النقدية من الأصل الا انه في المقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث .
- 3- عند تحويل المخاطر والمزايا الهامة او تحويل السيطرة عليه وعدم الاحتفاظ به

• المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند :-

- 1- الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله.
- 2- عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري .
- 3- في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد .

20- العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية في تاريخ اعداد القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

21- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في القوائم المالية عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

22- ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات

23 - الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها الى المصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

1. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
53,880,519	52,186,149	نقد في الخزينة/ دينار
1,839,657	1,456,289	نقد في الخزينة/ عملات أجنبية
192,760	333,765	نقد في الصراف الالي
124,447,778	145,614,742	نقد لدى البنك المركزي العراقي
9,155,888	2,344,436	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
189,516,602	201,935,381	المجموع

2. أرصدة لدى المصارف الخارجية:

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
46,691,425	8,135,097	نقد لدى مصارف الخارجية
46,691,425	8,135,097	المجموع

3. السبانك والمسكوكات الذهبية :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
374,560	374,562	سبانك والمسكوكات ذهبية
374,560	374,562	المجموع



4. الاستثمارات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
10,000	10,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع حكومي
550,000	550,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص مالي
14,999,980	14,999,980	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع خاص شركات
750,000	750,000	الاستثمارات طويلة الاجل قطاع مختلط
15,000,000	15,000,000	استثمارات المشاركة / افراد
24,000,000	-	استثمارات المشاركة / شركات
55,309,980	31,309,980	المجموع
3,850,000	4,000,000	ي طرح منه مخصص عمليات المشاركة والمضاربة
51,459,980	27,309,980	صافي الاستثمارات

ابضاح تم تثبيت المشاركات والمضاربات ضمن حساب الاسنثمار حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 222/3/9 في 2021/7/12
5. شهادات الايداع الاسلامية

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
-	-	شهادات الايداع الاسلامية
-	-	المجموع

6. تمويلات إسلامية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
		التمويل المنتج
2,194,959	1,592,155	مراوحة - افراد
251,536	185,753	القرض الحسن الافراد
		التمويل الغير المنتج
163,567	280,670	مراوحة - افراد
2,610,062	2,058,578	التسهيلات الائتمانية
		ينزل:
99,685	75,718	مخصص عمليات البيوع/ مراوحة (منتج)
9,446	10,897	مخصص / القرض الحسن(منتج)
163,567	280,670	مخصص عمليات البيوع/ مراوحة (غير منتج)
272,698	367,285	مجموع مخصص تدني الائتمان
2,337,364	1,691,293	صافي التسهيلات الائتمانية



7. موجودات أخرى :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
6,974,635	7,438	تأمينات لدى الغير
51,125	33,233	سلف منتسبين
393,000	393,000	مدينو النشاط الغير جاري
656,226	2,356,611	مصاريف مدفوعة مقدما
3,750,000	3,825,000	مدينو قطاع الشركات
11,824,986	6,615,282	المجموع

8. الموجودات الثابتة الملموسة : الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها كما في 2024/12/31

بيان	اراضي الف دينار	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني/موجرة	مخزن الاصول	المجموع
الرصيد كما في 2024/1/1	10,000,000	8,000,000	386,325	222,793	1,049,269	118,861	-	19,777,248
الاضافات	-	-	-	-	13,879	-	2,148	16,027
الاستبعادات	-	-	11,117	-	10,816	-	-	21,933
الكلفة الرصيد 2024/12/31	10,000,000	8,000,000	375,208	222,793	1,052,332	0	2,148	19,771,342
يضاف اندثار السنة	-	160,000	45,682	13,544	42,429	118,861	-	380,516
رصيد مخصص الاندثار المتراكم	-	333,333	262,645	190,061	963,793	0	-	1,749,832
تسوية قيدية اضافة للمخصص								
القيمة الدفترية	10,000,000	7,666,667	112,563	32,732	88,539	-	2,148	17,902,649



9. موجودات الثابتة غير الملموسة (انظمة وبرامجيات) :

2024/12/31	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	2024/12/31	بيان
205,590	الاطفاءات 71,246	الاضافات 27,650	249,185	انظمة وبرامجيات مصرفية
205,589	71,246	27,650	249,185	المجموع

10. مشروعات تحت التنفيذ:

2023/12/31	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	2024/12/31	بيان
556,432	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	1,066,727	مشروعات تحت التنفيذ/ مبنى الجادرية
19,650		-		مشروعات تحت التنفيذ/ انظمة وبرامجيات
576,082		1,066,727		المجموع

11. ودائع المصارف (القطاع المالي) :

2023/12/31	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	2024/12/31	بيان
3,432,894	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	3,700,473	حسابات جارية دائنة قطاع / مالي
3,432,894		3,700,473		المجموع

12. الحسابات الجارية والودائع:

2023/12/31	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	2024/12/31	بيان
47,443,555	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	2,194,790	حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات
7,595,386			2,020,446	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
69,456			13,453	حسابات الاندخار
51,310			51,310	السفاتيح
40,110			-	الصكوك المعتمدة
608,000			25,000	مبلغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1,407,758			23,600	امانات مستلمة
294,359			100,567	بطاقات الدفع المسبق
21,011			19,970	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
34,098			14,883	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوقعين
57,565,043		4,464,019		المجموع الكلي



13. الاقتراض (المشاريع الصغيرة):

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,253,697	1,836,871	قروض طويلة الاجل(المشاريع الصغيرة والمتوسطة)
2,253,697	1,836,871	المجموع

14. التامينات النقدية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,392,503	6,621,041	تأمينات خطابات ضمان
2,392,503	6,621,041	المجموع

15. مطلوبات أخرى :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
8,389,823	-	حوالات صادرة غير مسددة
109,495	325,426	ارباح الحسابات الاستثمارية (تحت التوزيع)
-	1,505,966	غرامات مستحقة غير مدفوعة / بنك مركزي
26	-	فيزا كارد - صراف الي خارجي
234,370	173,442	ارباح موجلة افراد (مرابحات)
2,105	2,104	ارباح معلقة افراد
1,439,889	1,016,545	تسوية بطاقات الدفع الالكتروني
18,417	(8,397)	تسوية بطاقات الدفع الالكتروني/ مقسم الوطني
-	473	حسابات دائنة متنوعة / استعلام انتمائي
(93,865)	(73,421)	سحب صراف الي
186,861	230,949	مصاريف مستحقة
10,287,121	3,173,087	المجموع

16. المخصصات :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,291,145	2,291,145	مخصص تقلبات اسعار الصرف
28,956	169,542	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
438,000	438,000	تخصيصات فروقات نقدية
183,065	221,581	مخصصات متنوعة
37,991	37,992	مخصص مخاطر تصنيف المصارف الخارجية
574,819	603,561	مخصص المخاطر التشغيلية
6,644	-	مخصص الضريبة
3,560,620	3,761,821	المجموع

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

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,516,288	10,228,540	خطابات الضمان الداخلية
2,516,288	10,228,540	المجموع
2,392,503	6,621,041	ينزل: تأمينات
123,785	3,607,499	صافي الالتزامات

18. الدخل من التمويلات الاسلامية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
58,306	51,029	ايرادات مقبوضة مرابحة افراد
58,306	51,029	المجموع



19. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

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

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
42,207	321,039	عمولات الحوالات الداخلية
310,031	17,574	عمولات الحوالات الخارجية
136,935	523,645	عمولات خطابات الضمان الداخلية
248,405	163,413	عمولات مصرفية اخرى
108,927	197,923	عمولات مصرفية متنوعة
-	56,829	عمولة كشف واستعلام رصيد صرافات
-	4,753	عمولة تبديل عملة
-	80,770	عمولة حركات نقاط بيع
-	60	فيزا كارد-صراف الآلي خارجي
126	925	عمولة دفتر الشيكات
85	-	عمولة اصدار سفاتج
-	-	عمولات ادارية قرض حسن
397,715	-	عمولات ويسترين يونين
4,652	13,774	عمولة سحب صراف الي
50,172	13,918	عمولة اصدار بطاقات مدينة
276,203	951	عمولة بطاقات الدفع المسبق فيزا
1,661,537	86,030	عمولة خدمات بطاقات الصراف الآلي
3,236,995	1,481,604	المجموع

- تنزل العمولات المصرفية المدفوعه المدينة :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
35,478	73,581	عمولات مصرفية / مصارف محلية
127,920	87,482	عمولات مصرفية / مصارف خارجية
475,524	596,869	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية
1,065,249	152,968	عمولات ومصاريف فيزا
353,268	75,410	عمولات ومصاريف فيزا شركات محلية
2,057,439	986,310	المجموع
1,179,556	495,294	صافي دخل العمولات والأتعاب المصرفية



20. ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
4,360,494	1,430,257	ارباح وخسائر من المعاملات الاجنبية
505,790	-	ارباح نافذة بيع العملة
4,866,284	1,430,257	المجموع

21. إيرادات مصرفية متنوعة :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
18,639	-	ايراد خدمات متنوعة
35,288	30,294	مصروفات الاتصالات المستردة
2,071	1,167	مبيعات ومطبوعات مصرفية
3,240,427	3,973,765	ايراد الاستثمار
38,378	1,735	ايراد بيع السبائك الذهبية
3,334,803	4,006,961	المجموع



22. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
388,359	372,061	الاجور
27,580	18,473	اجور العاملين الغير مشمولين بالضمان
177,787	-	مخصصات مهنية وفنية
106,428	-	مخصصات عائلية
286,601	380,083	مخصصات تعويضية
12,395	3,107	اجور اعمال اضافية
-	135	تجهيزات العاملين
13,400	750	مكافآت تشجيعية
46,725	43,411	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,059,275	818,020	مجموع اجور العاملين في المصرف
		يضاف كلف الموظفين الاخرى :
4,931	1,351	نقل العاملين
43,729	17,061	السفر والايفاء لاغراض التدريب
250	5,575	اعانات المنتسبين
16,456	17,934	تدريب وتأهيل
1,124,641	859,941	المجموع



23. مصاريف تشغيل:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
24,830	28,221	وقود وزيوت
31,925	14,700	لوازم ومهمات
11,850	4,774	قرطاسية
39,115	33,720	ماء وكهرباء
580	-	صيانة مباني ومنشآت
2,952	3,791	صيانة الآلات ومعدات
2,649	2,951	صيانة وسائل نقل وانتقال
1,714	206	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
114,481	114,706	صيانة برامجيات وانظمة
15,720	243,797	خدمات ابحاث واستشارات
14,282	1,397	دعاية واعلان
36,199	4,330	نشر وطبع
10,746	4,885	ضيافة
47,614	30,678	مكافآت لغير العاملين
29,025	62,677	مؤتمرات وندوات
61,379	52,522	الاتصالات
26,314	36,595	نقل سلع
137,496	86,789	استئجار مباني ومنشآت
206,093	227,873	اشتراقات وانتماءات
10,567	19,795	نفقات تأمين ضمان الودائع
20,611	14,799	خدمات قانونية
6,605	6,073	خدمات مصرفية
3,500	695,399	اجور تدقيق اخرى
37,950	42,000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
18,423	19,597	مصروفات خدمة اخرى
912,620	1,752,275	المجموع



24. الاندثارات والاطفاءات :

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
57,959	45,682	اندثار الات ومعدات
13,544	13,544	اندثار وسائل نقل
55,648	42,429	اندثار اثاث واجهزة
160,000	160,000	اندثار مباني ومنشآت
106,172	118,861	اطفاء تحسينات مباني مؤجرة
87,317	71,246	اطفاء الموجودات الغير ملموسة
480,640	451,762	المجموع

25 . ضرائب ورسوم

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
148,976	168,235	ضرائب ورسوم
148,976	168,235	المجموع

26. مخاطر الالتزامات

المبلغ بالآلاف الدنانير	المبلغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
1,468,129	260,246	مخاطر الالتزامات النقدية
12,043	163,442	مخاطر الالتزامات التعهدية
37,992	-	مخاطر تصنيف المصارف الخارجية
2,108,145		مخاطر تقلبات اسعار الصرف
574,820	28,741	المخاطر التشغيلية
4,201,129	452,429	المجموع



27. مصاريف اخرى :

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
2,292,506	2,181,939	تعويضات والغرامات
189,800	245,303	نفقات خدمات خاصة
-	-	اعانات للغير
56	6,536	خسائر راسمالية
2,482,362	2,433,778	المجموع

28. ارباح خسائر الموجودات المالية

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
-	-	خسائر و ارباح الموجودات المالية
-	-	المجموع

29. رأس المال:

المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	بيان
2023/12/31	2024/12/31	
250,000,000	250,000,000	راس المال المصرح به
250,000,000	250,000,000	المجموع



تقرير الاستدامة

الاستدامة هي المفهوم الذي يشير إلى تبني المصرف لاستراتيجيات النمو طويل الأجل من خلال تحقيق أرباح مستدامة للمساهمين وعلاقات مترابطة مع العملاء و الإيفاء بالالتزامات في مواعيدها المحددة فضلاً عن تنمية قدرات مواردها البشرية في ضل المتغيرات الاجتماعية و الاقتصادية وبينه العمل الخارجية و الداخلية. وتطلق أهمية الاستدامة كونها اداة تنظيمية مهمة لتحديد الأهداف و تقويم كفاءة الأداء و الرقابة على عمليات المصرف لتصبح أكثر فاعليه من خلال زيادة القدرة التنافسية بالجودة العالية والسمعة التنظيمية وتقليل المخاطر، في ضل التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية السريعة .

اولاً: مقدمة

يقوم هذا التقرير بتسليط الضوء على نهج مصرف العربية الإسلامي في تطبيق الاستدامة في نشاطاته من خلال الإفصاح وتوفير المعلومات بشفافية عن المنجزات والالتزامات والحوكمة ، حيث يتضمن هذا التقرير الجوانب المهمة والتي تم تحديدها من قبل ادارة مصرف العربية الإسلامي .

ثانياً : نبذة مختصرة عن المصرف

يعود تاريخ تأسيس مصرف العربية الإسلامي في بدايته سنة 2005 كشركة محدودة تحت اسم الشركة العربية المتحدة للتحويل المالي في عام 2005 ، ومن ثم تحولت في عام 2008 الى شركة مساهمة خاصة برأس مال قدره 500 مليون دينار عراقي ومن ثم أستمرت بممارسة النشاطات الطبيعية المختصة بشركات الصيرفة والتحويل المالي وزيادة رأس المال تدريجياً الى حد عام 2015 حيث أتخذ قرار تحويل الشركة الى ، مصرف إسلامي ، و لكن لم تكتمل إجراءات التحويل الى بداية عام 2016 حيث أصبحت قيمة رأس مال المصرف 100 مليار دينار عراقي ، وليستمر المصرف بزيادة رأس ماله ليصبح في نهاية العام 2016 ما قيمته 250 مليار دينار عراقي حيث ان هدف المصرف الارتقاء بنوعية و مستوى الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن في العراق وتطوير الأنظمة الالكترونية المصرفية

فروع المصرف :

بلغ عدد فروع مصرف العربية الإسلامي في عام 2016 فرع واحد هو الفرع الرئيسي بالإضافة الى فرع الرشيد والذي تم تفعيله لاحقاً خلال العام 2017 وهناك فرعين آخرين وهما فرع الكرادة وفرع أربيل حيث تم افتتاحهما في بداية عام 2018 ، بالإضافة الى فرع كركوك علماً بأن مجلس إدارة المصرف قد قام بوضع خطة للتوسع وفتح فروع خلال مدة الخطة الاستراتيجية للأعوام القادمة 2024-2026 وذلك لخدمة متطلبات الزبائن والتنمية الاقتصادية .

فروع المصرف وعانديه البنائية لغاية 2024-12-31

ت	فروع المصرف	عنوان المصرف	عانديته
1	الإدارة العامة / الفرع الرئيسي	بغداد / المنصور 14 رمضان	ايجار
2	فرع الرشيد	بغداد / شارع الرشيد	ايجار/دمج مع الفرع الرئيسي بتاريخ 2024/3/7
3	فرع الكرادة	بغداد / الكرادة قرب المسرح الوطني	تم دمج مع الفرع الرئيسي
4	فرع أربيل	أربيل / مجمع بارك فيو	ايجار
5	فرع كركوك	كركوك / شارع المحافظة / حي عدنان	ايجار

ثالثاً: التقارير المالية

تلتزم الادارة المالية بالمصرف بمتابعة وتحليل البيانات المالية والتحقق من صحتها بهدف عكس الصورة الحقيقية للوضع المالي الحقيقي للمصرف ليتم اصدار التقارير المالية و الادارية والتنظيمية الموثوقة . حيث تقوم الادارة المالية بجمع وادارة ومراقبة وضبط المعلومات المالية من خلال السياسات والاجراءات المستخدمة لتتبع المعاملات المالية وقياس الأداء المالي تراعي المعايير المحاسبية الاسلامية والدولية الى جانب الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي العراقي و أخيراً" تعتمد الادارة المالية على الافصاحات في القوائم المالية بشفافية تامة .

رابعاً: تمكين الموظفين

تواجه المصارف هذه الأيام ظروفًا ومتغيرات عديدة ومتلاحقة في سعيها نحو تحقيق أهدافها بكفاءة وفاعلية، فقد ازدادت حاجات وتطلعات المواطنين وتسارعت وتيرة التقدم التكنولوجي والعولمة وازدادت حدة المنافسة بين المصارف الإسلامية بالإضافة إلى زيادة طموحات العاملين وتوقعاتهم ، وتعتبر هذه التحديات المحك الرئيسي لاختبار قدرة الجهاز الإداري علي التكيف مع هذه الأوضاع مما يتطلب البحث عن وسائل جديدة لمواجهة هذه التطورات أن الاستجابة المناسبة لمواجهة هذه التحديات تأخذ عدة أشكال وطرق وأهمها الاهتمام بالموارد البشرية وتهيئة بيئة العمل المناسبة لها باعتبارها العامل الأساسي الذي يتوقف عليه نجاح المصرف وتطوره ويبرز مفهوم التمكين كأحد الأساليب الإدارية الحديثة والتي تقوم فكرته على منح العاملين الثقة تحملهم المسؤولية وتفويضهم الصلاحيات في العمل ، مما يولد لديهم شعوراً بالثقة لتحمل المسؤولية ويفجر لديهم الطاقة الكامنة والتي تظهر علي هيئة إبداعات واقتراحات تزيد من دافعيتهم نحو أهمية العمل وانجازه بكفاءة وفاعلية. وتقوم فكرة التمكين علي توجه الإدارة بمنح الثقة والسلطة وحرية التصرف للمرؤوسين في مجال أعمالهم ، وباعتبار أن هذا التصرف يولد لديهم شعور بالأهمية والكفاءة لتحقيق الذات ، وبالتالي سوف يخلق لـدي المسؤولين شعور أو دافعا ذاتياً وإدراكا ايجابياً نحو العمل، ويسعى مصرف العربية الإسلامي على تطبيق مفهوم التمكين الوظيفي من خلال مشاركة الموظفين في الدورات والورش التدريبية لرفع وتحسين مستوى الانتاجية وكذلك منحهم الصلاحيات في حضور الاجتماعات كلا حسب اختصاصه وإعطائهم حرية التعبير عن افكارهم وأرائهم.

خامساً: حقوق الإنسان

ان حقوق الانسان في الاسلام شئ ثابت سواء للفرد او الجماعة , ويعرف الحق بانه قيم العدالة والانصاف والاخلاق , كما تؤكد العقيدة الإسلامية على الحرية التامة للإنسان حيث جعل له مهمة اعمار الارض وخلاقته فيها , اما الحق الثاني فهو حق الكرامة الانسانية وجعل الاسلام من واجبات الدولة توفير الحماية اللازمة لضمان استمرار الحياة الكريمة للمواطنين جميعاً .

سادساً : الحوكمة

نظرا لأهمية الحوكمة المؤسسية يسعى مصرف العربية الإسلامي بتطبيق كافة المعايير في جميع أنشطة المصرف ، لما في ذلك من أثر في تطبيق المعايير الدولية لإدارة المصارف وتحقيق الاهداف الاستراتيجية وتعزيز الثقة الشاملة في البنك من خلال اطار حوكمة المصارف القائمة على الإفصاح والشفافية .

سابعاً: مجلس إدارة مصرف العربية الإسلامي

إن تعزيز المهمة الرقابية لمجلس الإدارة واستقلالية أعضائه وإشرافه الفعال على المدراء التنفيذيين في المصرف يعد من أهم الأدوات التي تساعد على تفعيل الحوكمة ، وبالتالي زيادة جودة المعلومات المحاسبية من خلال التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية ، حيث يشكل مجلس الإدارة الفعال نقطة البداية في التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة ، بالتعاون مع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعن الإدارة التنفيذية للمحافظة على مصلحة المساهمين والمقترضين والموظفين وغيرهم .

يضم مجلس إدارة مصرف العربية الإسلامي اعضاء اصليين واحتياطيين من ذوي المؤهلات والخبرة بالعمل المصرفي وينبثق عن المجلس لجان مرتبطة بالإدارة التنفيذية وبمجلس الادارة وفقاً لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي .

ثامناً : الحوكمة اداة لتحقيق التنمية المستدامة

تعد الحوكمة (Cooperate Governance) من أهم نظم إدارة الشركات لما ترسخه من مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالمصرف والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، والرقابة الفعالة من خلال نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، والشفافية والافصاح، وتنظيم حقوق أصحاب المصالح (Shareholders) ، وتنمية المجتمع والنهوض به ؛ الأمر الذي يؤدي إلى تحسين أداء المصرف بصفة عامة وتحقيق اهداف أصحاب المصالح وينتهي حتماً بأعلاء المصلحة العامة و تطوير و نمو الاقتصاد .

تاسعاً : نظرة عامة على أداء جانب الاستدامة

1- الجوانب الاقتصادية فيما يأتي :

الجدول رقم (1)

كشف تحليلي مقارنة ارصدة الميزانية العامة كما في 2024/12/31 مع السنة السابقة و نسبة التغيير :

2024/12/3	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31	التفاصيل
التغير النسبي	التغير المطلق	دينار	الف دينار	
				الموجودات
%7	12,418,779	189,516,602	201,935,381	نقد و ارصدة البنك المركزي العراقي
%83-	38,556,328-	46,691,425	8,135,097	ارصدة لدى المصارف الخارجية
%0	2	374,560	374,562	المسكوكات والسبائك الذهبية
%47-	24,150,000-	51,459,980	27,309,980	الاستثمارات (الصافي)
		-	0	شهادات الإيداع الإسلامية
%28-	646,071-	2,337,364	1,691,293	تمويلات إسلامية (صافي)
%44-	5,209,704-	11,824,986	6,615,282	موجودات أخرى
%2-	373,173-	18,275,822	17,902,649	موجودات ثابتة (صافي)
%17-	43,595-	249,185	205,590	موجودات غير ملموسة
%85	490,645	576,082	1,066,727	مشروعات تحت التنفيذ
%17-	56,069,445-	321,306,006	265,236,561	اجمالي الموجودات
				المطلوبات
%8	267,579	3,432,894	3,700,473	ودائع المصارف
%92-	53,101,024-	57,565,043	4,464,019	الحسابات الجارية والودائع
%18-	416,826-	2,253,697	1,836,871	الاقتراض (المشاريع الصغيرة)
%177	4,228,538	2,392,503	6,621,041	التأمينات نقدية
%69-	7,114,034-	10,287,121	3,173,087	مطلوبات أخرى
%6	201,201	3,560,620	3,761,821	مخصصات
%70-	55,934,566-	79,491,878	23,557,312	مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
%0	0	250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
%0	0	98,113	98,113	احتياطيات
%100	80,055	0	80,055	فائض المتراكم
%3	214,934-	8,283,985-	8,498,919-	أرباح خسائر منورة
%0	134,879-	241,814,128	241,679,249	مجموع حقوق الملكية
%17-	56,069,445-	321,306,006	265,236,561	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يلاحظ من الكشف التحليلي للميزانية العامة ما يأتي :-

- ارتفاع في رصيد النقود عن العام السابق مما يحقق نسبة سيولة كافية للإيفاء بكافة الالتزامات.
- عدم وجود شهادات ايداع اسلامية .
- انخفاض رصيد الموجودات الثابتة.
- انخفضت الحسابات الجارية والودائع بنسبة -92% عن العام السابق وذلك لحرمان المصرف من التعامل بعملة الدولار الامريكي .

الجدول رقم (2)

2- كشف تحليلي لحساب الأرباح والخسائر يقارن بين ارصدة السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 مع السنة السابقة ونسبة التغير

التفاصيل	2024/12/31 الف دينار	2023/12/31 دينار	2024/12/31 التغير المطلق	2024/12/31 التغير النسبي
دخل العمليات				
الدخل من التمويلات الإسلامية	51,029	58,306	7,277-	12-%
العمولات الدائنة	1,481,604	3,236,995	1,755,391-	54-%
تنزل : العمولات المدينة	986,310	2,057,439	1,071,129-	52-%
الصافي	495,294	1,179,556	684,262-	58-%
ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	1,430,257	4,866,284	3,436,027-	71-%
ايرادات مصرفية متنوعة	4,006,961	3,334,803	672,158	20-%
اجمالي دخل العمليات	5,983,541	9,438,949	3,455,408-	37-%
رواتب الموظفين ومافي حكمها	859,941	1,124,641	264,700-	24-%
مصاريف تشغيل	1,752,275	912,620	839,655	92-%
اندثار واطفاء	451,762	480,640	28,878-	6-%
ضرائب ورسوم	168,235	148,976	19,259	13-%
مخاطر الالتزامات	452,429	4,201,129	3,748,700-	89-%
مصاريف أخرى	2,433,778	2,482,362	48,584-	2-%
اجمالي المصروفات	6,118,420	9,350,368	3,231,948-	35-%
صافي الدخل قبل الضريبة	134,879-	88,581	223,460-	25-%
أرباح (خسائر) الموجودات المالية				0-%
صافي الربح قبل الضريبة	134,879-	44,291	179,170-	40-%
صافي دخل الفترة	134,879-	35,765	170,644-	477-%



من الكشف التحليلي أعلاه يلاحظ الآتي :-

1. حقق المصرف خسارة بمبلغ (134,879) الف دينار بعد ان كان بالسنة السابقة ربح بمبلغ (88,581) الف دينار .
2. أنخفضت الإيرادات عن العام السابق بنسبة -37% عن العام السابق .
3. انخفضت المصروفات بنسبة -35% عن العام السابق.

2- الرؤية والرسالة وفقاً لقيمة استدامة المصرف :

انطلاقاً من رؤية ورسالة وقيم مصرف العربية الإسلامي ان يكون المصرف الأكثر تقدماً في نوعية الخدمات المصرفية التي توفر أفضل الخدمات والجودة في المعاملات المصرفية ، ورسالته في الالتزام بتأسيس قيم المنهج الإسلامي بالتعامل مع الجميع وفق احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء ، خدمة لمصلحة المجتمع العراقي وحرصاً على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وزبائن وموظفين ورؤيتنا " معاً ننمو " وسعينا الى الوصول لكل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والرقمية وايصال المنتجات والخدمات المصرفية الحديثة الى مختلف المناطق الجغرافية وشرائح المجتمع يلتزم مصرف العربية الإسلامي بتبني افضل معايير حوكمة المصارف وتأسيساً على ذلك يقر مجلس الادارة بأن الحوكمة المؤسسية تعتبر امراً بالغ الأهمية لتحقيق الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف بما يحقق لمساهمييه واصحاب المصالح الاخرين قدر عالي من الشفافية تمكنهم من تقييم وضع المصرف المالي والإداري والقدرة على الاستمرارية وتحقيق الأهداف والاستراتيجية المعدة للمصرف .



مصرف العربية الاسلامي
ARABIA ISLAMIC BANK

نُرُّ بِعَوْنِ اللَّهِ