

المصرف الوطني الإسلامي
شركة مساهمة خاصة

National Islamic Bank

رأسمال المصرف (150 مليار دينار)

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

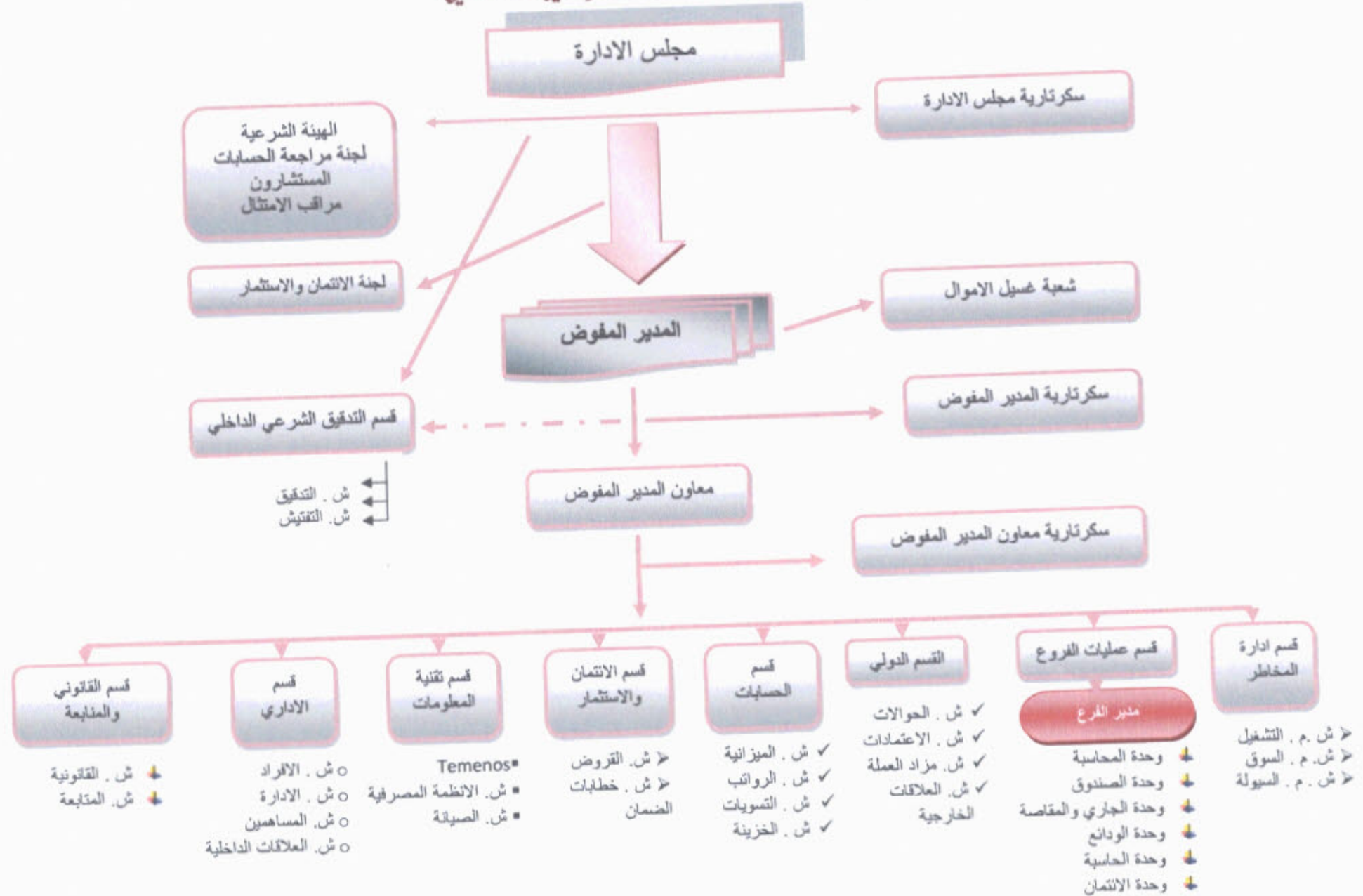
والبيانات والحسابات الختامية للسنة المالية 2012



Email: info@nibiq.com
Website: www.nibiq.com

الإدارة العامة :
العراق - بغداد
كرادة - عرصات الهندية

المركز التنظيمي للمصرف الوطني الاسلامي



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين،

حضرات الضيوف الكرام،

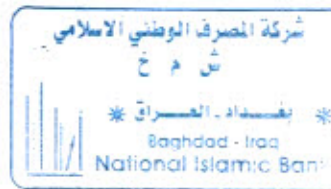
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تحية اعتزاز وتقدير اقدمها لكم بأسمى ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف شاكرين تلبية الدعوة لحضور هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية والميزانية العمومية للمصرف للسنة المنتهية في 2012/12/31 ومنها يتضح لحضراتكم النهوض الذي شهده المصرف من خلال الانجازات الكبيرة التي حققها ، حيث حققت تعاملاته لعام 2012 نموا في جميع الانشطة المصرفية بنسبة نمو مرتفعة وبوتائر متصاعدة **كما تم افتتاح فرعين للمصرف خلال 2012 فرع النجف الاشرف بتاريخ 2012/5/6 وفرع ميسان بتاريخ 2012/11/11**، اضافة لما تقدم لايسعني الا ان اؤكد بأن ادارة المصرف تطمح و تسعى إلى تحقيق المزيد من الانجازات المعتمدة على دعمكم ومساندتكم المستمرة.

ومن خلال مؤشرات عام 2012 حقق مصرفنا قفزة نوعية عما كانت عليه مسيرته في العام الماضي وحقق ارباحا جيدة مقدارها (32) مليار دينار عراقي وبنسبة نمو (315 %) وتم توزيعه وفقا للقوانين النافذة وأن مؤشرات النشاط لعام 2013 تبشر بأن مصرفنا سيحقق نتائج متقدمة وهو على طريق التوفيق والتقدم انشاء الله.

وفي الختام اود ان اسجل شكري وتقديري الى الجهاز التنفيذي في المصرف برئاسة المدير المفوض ومعاونيه والمستشارين والمدراء التنفيذيين ومدراء الفروع وكافة العاملين وامتتاني الكبير الى البنك المركزي العراقي وبالخصوص الى المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ومكتب للابلاغ عن غسل الاموال وتوجيهاتهم وارشادهم كما واشكر دائرة تسجيل الشركات ورابطة المصارف العراقية والسيد مراقب الحسابات وكادر مكتبه والسادة المساهمين وزبائن المصرف لما قدموه من تعاون لتنفيذ سياسة المصرف والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.


عصام عبد الأمير الأزري
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف الوطني الإسلامي

للسنة المنتهية في 2012/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمو شركة المصرف الوطني الإسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس ادارة المصرف الوطني الإسلامي ان يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/12/2012 المعدة وفقاً لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (1) لسنة 1998 , والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية في جمهورية العراق , ولاحكام قانون المصارف العراقية المرقم (94) لسنة 2004 وتعليمات المصارف الاسلامية رقم (6) لسنة 2011 المعدلة.

الاعمال المصرفية في ضوء احكام الشريعة الاسلامية

قام مصرفنا بكافة الاعمال المصرفية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السحاء وذلك في كافة المجالات الربحية لفتح حسابات الاستثمار وحسابات الادخار والحوالات المبتاعة واعمال الصيرفة الخاصة ببيع وشراء العملات الاجنبية اضافة الى اعماله في تلبية طلبات زبائنه الكرام من المقاولين والصناعيين وبقية الشرائح الاخرى بفتح الاعتمادات المستندية وعمليات التحويل الخارجي لغرض تغطية استيرادات القطاع الخاص من خلال نافذة البنك المركزي العراقي مستخدماً بذلك احدث الاساليب التكنولوجية وربط كافة فروع المصرف بشبكة مصرفية تؤمن لجميع الزبائن كافة التسهيلات واستخدام نظام آلي للتحويل الخارجي نظام Swift ونظام المدفوعات RTGS لسرعة الانجاز وتقديم الخدمة الافضل والاسرع. وضمن المؤشرات الخاصة بمكافحة غسيل الاموال وحسب القانون المرقم 93 لسنة 2004 .

واعتبار ان الابداع والابتكار وهو كروح والية من اجل صياغة اليات تمويل لتطوير وتنمية واقع المجتمعات ، واعتبار ان الائتمان Credit هو حق اساس من حقوق الانسان تماماً كالتعام والملبس والمأوى والتعليم والرعاية الصحية. لذلك فعندما يتم الربط بمحاربة الفقر وخلق فرص وظيفية للفقراء على اعتبار ان الحل الامثل معه ضرورة خلق فرص للتوظيف الذاتي لاستخدام الطاقات البشرية للقضاء على استغلال المرابين للفقراء اي دمج هذا القطاع المهمش (الفقراء) من المجتمع في كيان نموذجي مؤسسي من خلال اعداد برامج لتحويل الفقراء الى منتجين عن طريق امداد هؤلاء الفقراء بتسهيلات مصرفية.

مع ضرورة عدم القبول الواسع للمراجعة كوسيلة اساسية من وسائل التمويل والحصول على عوائد للمصارف الربوية والتي حلت محل القرض التقليدي ذي الفوائد ، من خلال شراء سلع وبيعها (تكلفة السلعة مضافا اليها ربح متفق عليه) نسبة العلاوة المشابهة لسعر الفائدة السائد ، وهذا ما يعكس وجود مأزق ومشكلة في المعتقدات الاسلامية ، بدلا من اللجوء الى المنتجات هي اكثر سلامة ونقاوة للعمل المصرفي التكافلي البعيد عن شبهة الربا.

1 - تأسيس المصرف واهدافه:

أسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 26073 والمؤرخة في 2005/5/5 برأسمال قدره 25 مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي العراقي على ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة كما تم السماح للمصرف بالتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية وحسب الاجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 2005/9/26 وقد بدأ نشاطه الفعلي في 2010/4/4.

2- التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع:

تمت زيادة رأسمال المصرف من (25) خمسة وعشرون مليار دينار الى (50) خمسون مليار دينار بتاريخ 2010/3/19 والى (100) مليار دينار في 2011/8/8 كما تمت زيادة رأس المال الى (150) مئة وخمسون مليار دينار بتاريخ 2012/10/22 ، وهو بصدد زيادة رأس ماله الى (251) مليار دينار قبل 2013/6/30، ان شاء الله تعالى وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

3. إدارة المصرف

أ- يتولى مجلس إدارة المصرف رسم وصياغة الاستراتيجية العامة للمصرف والإشراف على تنفيذها وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط حسب كتاب البنك المركزي العراقي العراقي (1155/3/9) بتاريخ 2011/3/2.

الأعضاء الأصليون

| ت | الاسم | المنصب |
|---|------------------------|--------------------------------|
| 1 | عصام عبد الأمير الأزري | رئيس مجلس الإدارة |
| 2 | ليث حسن جواد الرفيعي | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| 3 | عباس نعيان عبد الحسن | عضو مجلس الإدارة |
| 4 | عبد الكريم مهدي أحمد | عضو مجلس الإدارة |
| 5 | عبد الرزاق جبر عبد | عضو مجلس الإدارة |
| 6 | أحمد حسين حافظ | عضو مجلس الإدارة |
| 7 | د. صفاق راشد حسين | عضو مجلس إدارة / المدير المفوض |

الأعضاء الاحتياط

| ت | الاسم | المنصب |
|---|---------------------|--------|
| 1 | عقيل محمود داوود | احتياط |
| 2 | محمد حسين حافظ | احتياط |
| 3 | علي عصام عبد الأمير | احتياط |
| 4 | علي باقر حمودي | احتياط |
| 5 | سعد حسين حافظ | احتياط |
| 6 | محمد عارف عبد | احتياط |
| 7 | جبار حسين حسن | احتياط |

ب - الهيئة الشرعية للمصرف :

تتكون الهيئة الشرعية للمصرف من (اصحاب الساحة الاعلام واحدى الخبراء الماليين)
التالية اسماؤهم:

- 1- الشيخ نعمان عبد الحسن.
- 2- الشيخ محمد الشريفي.
- 3- السيد الخبيركريم حمود فرج.

وقد أفتت الهيئة الشرعية بجميع القضايا المعروضة عليها وقدمت التوصيات و النصائح بشأنها وشخصت اعمال المصرف من ناحية تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء واعطت رأيها وتوجيهاتها في عدد كبير من المعاملات المصرفية الاسلامية والتي تم تنفيذها من قبل المصرف في ضوء الارشادات الصادرة عنها وخصوصاً فيما يتعلق بالاعمال المصرفية الاسلامية مثل عقود المشاركة وبيع الدولار من خلال قلب جنس

العملة وعن الرسول (ص) [لاتتبعوا الذهب بالذهب الا مثل بمثل ولا تشفوا (تفضلوا) بعضها على بعض ولا تتبعوا الورق بالورق الا مثل بمثل ولا تشفوا (تفضلوا) بعضها على بعض ولا تتبعوا غائباً منها بناجز فمن زاد او استزاد فقد اربى)].

ج - أما الإدارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المفوض يساعده عدد من معاونين ومسؤولي الأقسام

وهم :- السادة المدرجة اسمائهم ادناه

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي |
|----|--------------------------|-----------------------------|
| 1 | فاروق صالح نصيف | معاون المدير المفوض |
| 2 | سهيل خير الله سلمان | مستشار |
| 3 | عضيد شياح عواد | مدير التدقيق الشرعي الداخلي |
| 4 | د. عباس فاضل رحيم | مراقب الامتثال |
| 5 | ومن كامل زغير | مدير الحسابات |
| 6 | انتصار كريم ناصر الجبوري | مدير الفرع الرئيسي |
| 7 | عبد المجيد صبار كاظم | مدير فرع البصرة |
| 8 | بشرى انور رشيد | مدير فرع جميلة |
| 9 | زهوري عبد الجبار حبيب | مدير فرع النجف |
| 10 | فارس حسين علي | مدير فرع ميسان |

د - عدد جلسات مجلس الإدارة :

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام 2012 (6) إجتماعات ، علماً أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أي مخصصات أو مكافآت عن حضورهم الاجتماعات.

4. السياسات والأهداف والخطط المستقبلية للمصرف :

كان عام 2012 عاماً مثمراً وعلامة بارزه في مسيرة المصرف ، التي تميزت بقوة الاداء وبناء علاقات مصرفية مع مصارف اجنبية وعربية عن طريق مد جسور التواصل بما حققه في جميع مسارات ومجالات العمل المصرفي وتكملت بالنتائج الايجابية المالية البارزة ، حيث حقق نجاحاً

ملحوظاً على صعيد توطيد مكانته ومعزراً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي ، من خلال شبكة فروعه المنتشرة في البلد وكذلك شبكة مراسليه في الخارج.

- كما اصبح المصرف شريك فاعل في برامج المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في دعم وتمويل والمشاركة في مشروعات كثيرة كمشروع بناء قرية الغدير السكني في محافظة النجف الاشرف الذي يعد اكبر مشروع سكني على مستوى القطر من ناحية الواقع والخدمات وحجم البناء السكاني.

- وكذلك المجموعة الوطنية، باعتبارها مجموعة لشركات واعمال مقاولات اذ قامت بتنفيذ العديد من المشروعات الحيوية.

- واخيراً وليس اخراً مجمع المنتظر السكني والذي ساهم فيه المصرف فيه مساهمة جادة وفعالة.

- كذلك خطة شبكة الفروع المستقبلية (منطقة الكاظمية - محافظة كربلاء - محافظة ذي قار - محافظة الكوت - محافظة الانبار).

وهذا تأكيد بالغ الدلالة على سلامة وارتقاء ادائه المتميز وجودة أصوله وتمتعه بدرجة عالية من الامان المصرفي فضلاً عن تحقيق قاعدة رأسمالية قوية ، وتمتع ادارته بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي التي دأبت (منذ بداية التأسيس ولا زالت) على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية والحصول على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية لأجل تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية .

5. رؤية المصرف الوطني الاسلامي Vision

يطمح مجلس ادارة المصرف ان يكون المصرف رائدا في تقديم الخدمة الافضل ولخدمة شرائح واسعة من المجتمع من اجل تحقيق تنمية وتطوير المجتمع.

6. المهمة Task

ان المصرف الوطني الاسلامي يطمح الى تحقيق الريادة في السوق من خلال تقديم خدماته (المصرفية المتنوعة / مرابحات- مشاركات - مضاربات - بيع سَلَم - اجارة) بحيث تكون اكثر حداثة لزيائن المصرف وفقا لقيم الشريعة الاسلامية السمحاء من خلال مورد بشري مؤهل تاهيلا عاليا وفق معايير المهنية وقيم الصدق والشفافية والاخلاقية ضمن بيئة متطورة مدعومة بتكنولوجيا متقدمة كفوءة حتى تمكنه من تحقيق الهدف الاسمي لخدمة وتطوير المجتمع اذ يلتزم بقيمه الاساسية في الامانة والصدق مع الجميع ملتزما بالضوابط والاحكام الشرعية في جميع الانشطة.

حيث ان هناك دائما طريقا افضل هو البحث عن المعوقات والمشكلات وايجاد الصيغ الملائمة في حلها من خلال التزاماته بالحوكمة مع النظرة الى المسؤولية الاجتماعية الملقاة على عاتقه. في تحقيق قيم تربوية وانسانية واخلاقية ضمن منظور العقيدة ومحلها القلب والشريعة ومحلها العمل باحلال مالله الله تعالى وتحريم ما حرمة الله تعالى وفقا لمقاصد الشريعة ومنظور الاخلاق والسلوك القويم.

7. رسالة المصرف (Mission) :

الالتزام بتسيخ مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء وفق المنهج الإسلامي لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي.

- حرصت إدارة المصرف على تحقيق التوازن الضروري بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وعاملين وممولين وجميع الأطراف ذات العلاقة ، من خلال نظام حوكمي مؤسسي، يشرف عليه مجلس ادارة المصرف .

- السعي الدائم والجاد في تطوير الخدمة المصرفية من خلال تقنيات متطورة والتطلع لبلوغ ثقة المجتمع في تقديم الخدمة الأفضل والتميزة والتي تتماشى مع المتغيرات ضمن إطار الإلتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

8. التطلعات المستقبلية

أ) تسعى شركة المصرف الوطني الإسلامي إلى المشاركة الفاعلة في الحياة الاقتصادية جنباً إلى جنب مع المصارف الأخرى في العراق من خلال المشاركة العملية في تحقيق الأهداف التنموية الاقتصادية للدولة ضمن توجيهات البنك المركزي العراقي ومواكبة التطور الحاصل في العمل المصرفي .

تفعيل نشاطات المصرف الاستثمارية وعن طريق المضاربة ، المرابحة ، أعمال الصيرفة ، المشاركة ، ووفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية وتحت متابعة هيئة شرعية تشرف على نشاط المصرف وبما لا يتعارض مع قانون المصارف ولحين إصدار قانون خاص بالمصارف الإسلامية ، والنخول في مزادات العملة لتغطية استيرادات القطاع الخاص من خلال نافذة البنك المركزي العراقي .

ب) نشر شبكة فروع للمصرف : يسعى المصرف إلى إنشاء شبكة من الفروع تغطي نشاطاته في بغداد و في كافة المحافظات العراقية .

ج) التنسيق مع الجامعات الاهلية والحكومية بشأن تعيين الطلبة الاوائل على مراحلهم الدراسية تشجيعاً للكوارر ورفع المؤهلات العلمية في مجال الصيرفة والمحاسبة وادارة الاعمال . وتقنية المعلومات وكذلك من خلال تقديم قروض ميسرة عن تسديد اقساط طلبة الجامعات .

د) تقديم قروض ميسرة لتأسيس المدارس والمستشفيات والمشاريع الصغيرة لمعالجة البطالة.

هـ) زيادة الودائع الانخارية من خلال تحفيز المدخرين بجذب ودائعهم لدى المصرف و توطئتها والتأكيد على التعامل الإسلامي (اللابوي) لتحقيق عوائد ربحية متميزة للمدخرين .

و) تم صرف مبالغ الى الطلبة المتفوقين في بعض الكليات تشجيعاً لهم لتميزهم بحصولهم أعلى الدرجات ولغرض استقطاب وجذب الطلبة المتفوقين ضمن العائلة المصرفية (جامعة النهرين - كلية المنصور - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية - كلية الادارة والاقتصاد / المستنصرية - كلية الادارة والاقتصاد/ جامعة بغداد) .

ز) قام المصرف بادارة محفظة استثمارية للمشروعات الصغيرة من خلال (صندوق مجلس التنمية المستقل) وفقا لمبدا ادارة الوكالة باجر , وكذلك صندوق من احد اعضاء مجلس الادارة بتقديم منح ومساعدات.

ثانياً- النشاط الاداري والتكنولوجي (الموارد البشرية):

1- الرواتب والاجور.

اتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة فرص وظيفية لشرائح واسعة من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في المصرف في نهاية العام 2012 (177) منتسبا مقارنة بالعام الماضي 2011 (138) منتسبا وبنسبة نمو 28% . وهذا وان دل على شيء فأنا يدل على ان مجلس ادارة المصرف يسعى لاستقطاب الكوارر وتوسيع العمل المصرفي للمساهمة بتقليص فجوة البطالة . وقد استمر مصرفنا بدفع حصة الضمان الاجتماعي بموجب القانون النافذ وسعيا لدعم مستقبل العاملين الشباب .

أسماء وعناوين ووظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال سنة 2012 وهم السادة :

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي |
|---|-------------------|---------------------------|
| 1 | فاروق صالح نصيف | معاون المدير المفوض |
| 2 | كريم حمود فرج | المستشار المحاسبي والمالي |
| 3 | تمارة محسن حمود | مدير قسم الائتمان |
| 4 | د. عباس فاضل رحيم | مراقب الامتثال |
| 5 | وسن كامل زغير | مدير قسم الحسابات |

أ. فيما يلي جدول تصنيف العاملين:-

| ت | الدرجة الوظيفية | العدد |
|---|---------------------|-------|
| 1 | مدير مفوض | 1 |
| 2 | معاون المدير المفوض | 1 |
| 3 | مستشار | 3 |
| 4 | مراقب امتثال | 1 |
| 5 | مدير قسم | 6 |
| 6 | مدير فرع | 5 |
| 7 | درجات اخرى | 161 |
| | المجموع | 177 |

ب - ويهدف المصرف لإستقطاب كوادر مصرفية جيدة ومن لديهم كفاءة علمية والتركيز على معرفة العمل بالحاسوب كون المصرف أنجز نظامه الإلكتروني ، والجدول أدناه يبين توزيع الكادر حسب المستوى العلمي .

| ت | التحصيل العلمي | العدد |
|---|----------------|-------|
| 1 | دكتوراه | 3 |
| 2 | ماجستير | 1 |
| 3 | بكالوريوس | 74 |
| 4 | معهد | 24 |
| 5 | اعدادية تجارة | 5 |
| 6 | اعدادية | 22 |
| 7 | متوسطة | 14 |
| 8 | ابتدائية | 35 |
| | المجموع | 177 |

2. النشاط التدريبي :

أ- وقد قامت ادارة المصرف باشتراك العاملين بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق . بهدف تطوير كفاءات العاملين ندرج ادناه ملخص عن الدورات التي اقامها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال عام 2012 :

عدد الدورات التدريبية وعدد المشاركين

| ت | عدد المشاركين | مكان الدورة | نوع الدورة |
|----|---------------|---|--|
| 1 | 1 | البنك المركزي العراقي / قسم تخطيط القوى العاملة | برنامج تطبيقات المايكروسوفت اوفيس |
| 2 | 1 | البنك المركزي العراقي / قسم المدفوعات | الانتماء والقروض وخطبات الضمان |
| 3 | 1 | رابطة المصارف | منح تسهيلات مصرفية |
| 4 | 2 | البنك المركزي العراقي / قسم المدفوعات | دورة تدريب وتطوير نظام (RTGS) |
| 5 | 1 | البنك المركزي العراقي / قسم تخطيط القوى العاملة | برنامج تطبيقات المايكروسوفت اوفيس |
| 6 | 1 | المصرف المتحد للاستثمار | مكافحة غسل الاموال |
| 7 | 2 | مصرف الخليج | تقنيات نظام الدفع بالتجزئة |
| 8 | 2 | البنك المركزي العراقي / الدائرة الادارية | القيادة وحوكمة الكوادر الادارية |
| 9 | 3 | شركة مجموعة المهندسين المتحدين بيروت - لبنان | تدريب على نظام السويقت |
| 10 | 1 | الاسكندرية - مصر | الاعتمادات المستندية |
| 11 | موظفي المصرف | بنية المصرف الوطني / قاعة المحاضرات من قبل خبراء بالكويت واماراتي | محاضرات تطوير موظفي المصرف على نظام T24 (التيمنوس) |

ب- التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات

انجز المصرف خلال عام 2012 المزيد من عمليات التطوير والتحديث المصرفية ومن اهمها :

- تطبيق النظام المصرفي الجديد (Temenos) للفرع الرئيسي وفرع جميلة وفرع البصرة وفرع النجف وفرع ميسان بشكل موازي للنظام المصرفي المعمول به في المصارف .

- الاشتراك بنظام RTGS (نظام المدفوعات) في البنك المركزي العراقي.

- تطبيق نظام الارشفة الالكترونية والمتضمنة على بيانات الموظفين والكتب الصادرة والواردة والمخازن والرواتب والسلف .

- تم الاشتراك بشبكة الربط IIBN مع البنك المركزي العراقي (عقد مع الفاكونسلت).

• تم الاشتراك بنظام NOTES LOUITS وهو عبارة عن نظام الارسال واستلام الكتب الرسمية بين المصارف والبنك المركزي العراقي .

• الاشتراك بنظام SWIFT .

• الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ال ACH.

• القيام بعمليات تطوير وتحديث على انظمة وشبكة واجهزة التقنيات المصرفية المختلفة .

• قام المصرف بربط الفروع التابعة للمصرف عن طريق خدمة جديدة وهي Intranet وذلك لتقليل التكاليف المستخدمة سابقا عن طريق V-sat.

• قام المصرف في القاعة الرئيسية للمحاضرات بفتح دورات لتهيئة الكوادر المصرفية (لمصرفي الرافدين والرشيد) بخصوص النافذة الاسلامية - المحاضر المدير المفوض للمصرف مشاركين 30 متدربا في بناية المصرف الوطني ولمدة اسبوع.

• زيارة طلبة كلية الاقتصاد والاعمال / جامعة النهرين للاطلاع على الاعمال المصرفية.

• المشاركة في اعداد صيغة مسودة قانون الصيرفة الاسلامية في البنك المركزي العراقي.

ثالثاً : بيانات تفصيلية وتحليلية عن العقود:

اولاً :

أ- العقود المهمة التي ابرمها المصرف خلال سنة 2012:

| ت | العقد والجهة | التاريخ | المبلغ | المدة |
|---|---|-----------|---------------|---------|
| 1 | عقد نظام T24 المصرفي | 2012/5/3 | \$ 69,800 | سنوي |
| 2 | عقد خدمة الانترنت شركة المسارات لخدمات الحاسبات والاتصالات الانترنت | 2012/1/1 | \$9,000 | سنوي |
| 3 | عقد خدمة الانترنت شركة المسارات لخدمات الحاسبات والاتصالات الانترنت | 2012/2/1 | دينار 750,000 | شهري |
| 3 | عقد خدمة الانترنت شركة ايرث لخدمات الانترنت | 2012/1/1 | \$ 13,560 | سنوي |
| 4 | عقد اشتراك في نظام التسوية الاجمالي RTGS | 2010/4/28 | دينار 1,100 | سنوي |
| 5 | عقد المويقت | 2010/4/15 | 17,492 يورو | 3 سنوات |
| 6 | المقاصة الالكترونية ACH | 2010 | دينار 1,500 | سنوي |
| 7 | عقد شركة جاكارد (للاسند التكنولوجي) | 2012/1/1 | \$197,100 | سنوي |

ب- عقود ابنية الفروع:

| ت | اسم الفرع | اسم الموجر | مبلغ الايجار | مدة الايجار |
|---|---|------------------|------------------|-------------|
| 1 | جميلة | جعفر عقيل محمود | 50,000,000 دينار | سنة واحدة |
| 2 | البصرة | محمد شهيد اللامي | 12,000 دولار | سنوي |
| 3 | فرع النجف | زهير محمد رضا | 50,000,000 دينار | سنوي |
| 4 | فرع ميسان | جعفر عقيل محمود | 25,000,000 دينار | سنويا |
| 5 | مكتب (موسمي) مرتبط بفرع جميلة كلية الامام موسى الكاظم (ع) | كرفان ملك | ملك | ملك |

ج - نشاط الفروع :

| ت | الفرع | الايادات | المصروفات | "بالالف الدينير" صافي الربح |
|---|-------------------------|------------|------------|--------------------------------|
| 1 | الرئيسي والادارة العامة | 62,982,362 | 31,815,936 | 31,166,426 |
| 2 | البصرة | 821,496 | 193,846 | 627,650 |
| 3 | جميلة | 312,534 | 246,944 | 65,590 |
| 4 | فرع النجف | 310,935 | 56,259 | 254,676 |
| 5 | فرع ميسان | 20,336 | 18,310 | 2,026 |
| | المجموع | 64,447,663 | 32,331,295 | 32,116,368 |

رابعاً :

البيانات والتحليل المالي لعام 2012:

1. ارسدة الاحتياطات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارسدة حسابات الاحتياطات كالتالي كما هو في نهاية عام 2012 (27) مليار دينار كما هو موضح في الجدول ادناه:

| رقم الحساب | اسم الحساب | 2012 | 2011 |
|------------|------------|------------|-----------|
| 21 | الاحتياطات | 27,200,910 | 7,005,106 |

بالنظر لقيام المصرف بالتوسع في فتح شبكة فروع جديدة عليه تم تخصيص مبلغ قدره (350) مليون دينار (احتياطي التوسعات) لغرض تغطية تكاليف التوسع وتهيئة الفروع الجديدة المخطط استحداثها وهي (كربلاء المقدسة - الانبار - الكاظمية).

2. ارسدة التخصيصات واستخداماتها :

ان مجموع التخصيصات في نهاية عام 2012 قد اصبح بحدود (12) مليار دينار .

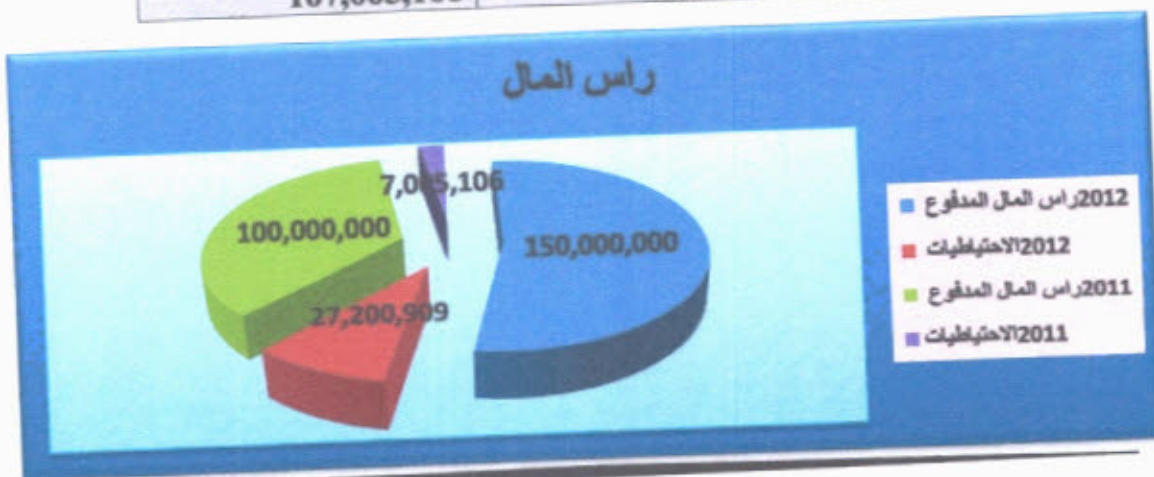
"بالاف دينار"

| رقم الدليل | اسم الحساب | 2012 | 2011 |
|------------|--------------------------------|------------|-----------|
| 222 | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | 5,412,921 | 1,412,921 |
| 224 | تخصيصات ضريبة الدخل | 6,910,877 | 1,490,312 |
| | مجموع التخصيصات | 12,323,798 | 2,903,233 |



بلغ مجموع حقوق المساهمين (راس المال المدفوع واحتياطياته) في نهاية عام 2012 بحدود (177) مليار دينار الذي يمثل راس المال المدفوع (150) مليار دينار و (27) مليار دينار مجموع الاحتياطيات وكما موضح في الجدول التالي:

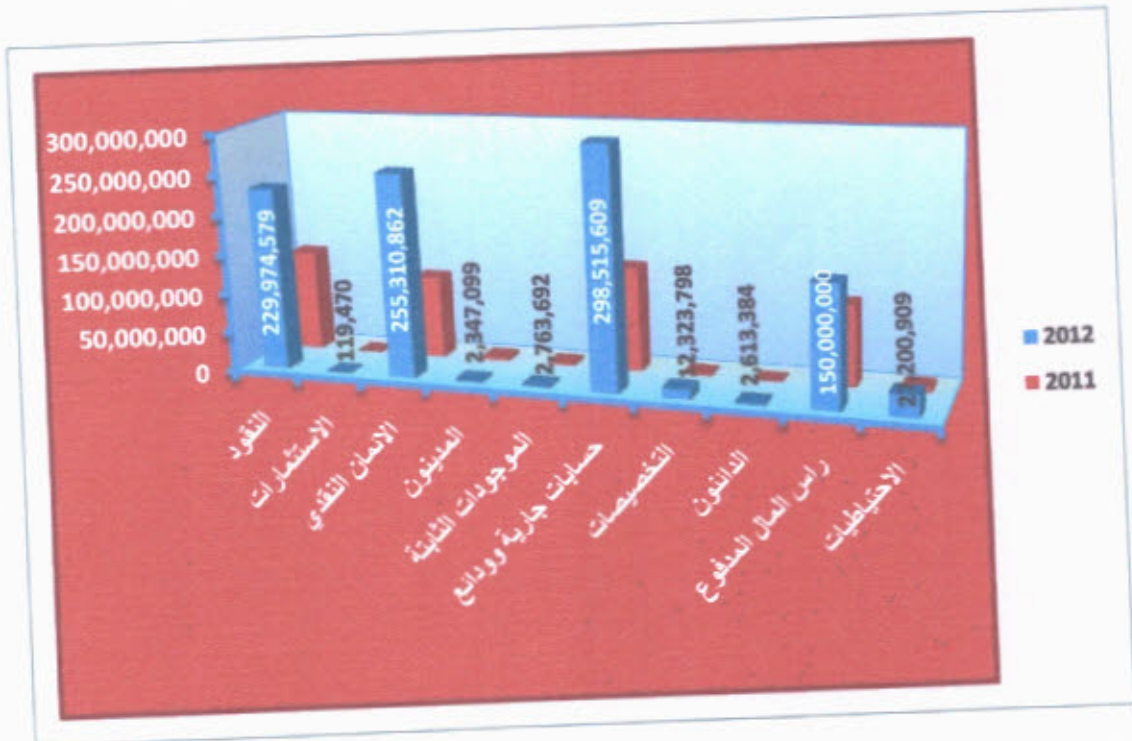
| التفاصيل | 2012\12\31 الف دينار | 2011\12\31 الف دينار |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| راس المال المدفوع | 150,000,000 | 100,000,000 |
| الاحتياطيات | 27,200,909 | 7,005,106 |
| حقوق المساهمين | 177,200,909 | 107,005,106 |



4. المركز المالي للمصرف

مجموع الموجودات بموجب الميزانية العامة كما هو في 2012\12\31 بحدود (490) مليار دينار بأرتفاع نسبته 104% عما كتبت عليه في 2011\12\31 وارتفعت الحسابات الجارية والودائع بنسبة 130% والجدول التالي يوضح ذلك.

| اسم الحساب | ميزان المراجعة 2012/12/31 (الف دينار) | ميزان المراجعة 2011/12/31 (الف دينار) | نسبة النمو |
|------------------------------|---|---|------------|
| الموجودات | | | |
| النقد | 229,974,579 | 128,125,015 | 79% |
| الاستثمارات | 119,470 | 119,470 | 0% |
| الائتمان التقدي | 255,310,862 | 103,827,807 | 146% |
| المدينون | 2,347,099 | 4,481,131 | -47% |
| الموجودات الثابتة | 2,763,692 | 3,315,446 | -16% |
| مجموع الموجودات المطلوبات | 490,515,702 | 239,868,869 | 104% |
| حسابات جارية وودائع | 298,377,609 | 129,677,645 | 130% |
| التخصيصات | 12,323,798 | 2,903,233 | 324% |
| الدائنون | 2,613,384 | 282,885 | 823% |
| راس المال المدفوع | 150,000,000 | 100,000,000 | 50% |
| الاحتياطيات | 27,200,909 | 7,005,106 | 288% |
| مجموع المطلوبات | 490,515,702 | 239,868,869 | 104% |

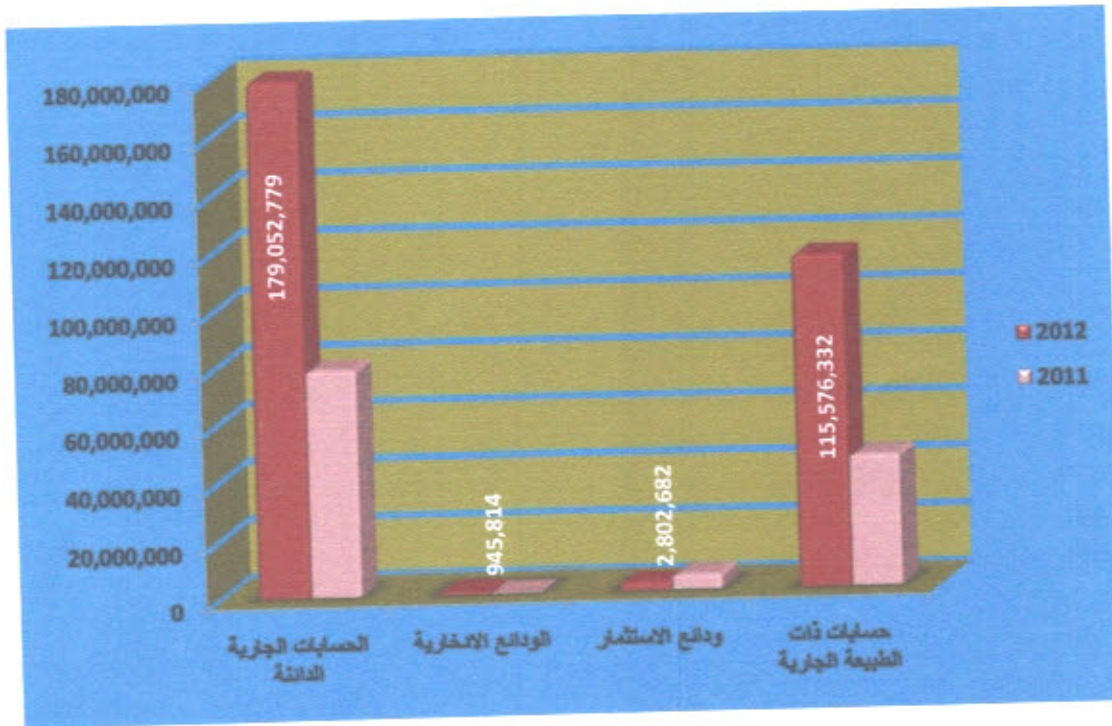


5. النشاط المصرفي :-

أ. الودائع

استمر المصرف باستقطاب الودائع بأشكالها المختلفة من خلال تقديم الخدمات المصرفية المتعددة والسريعة حيث بلغ مجموعها في نهاية عام 2012 بحدود (298) مليار دينار مقارنة بمجموع الودائع البالغ (129) مليار دينار في نهاية عام 2011 والجدول التالي يوضح ذلك.

| البيان | نسبة النمو | |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | 2011 | 2012 |
| الحسابات الجارية الدائنة | الف دينار 78,837,623 | الف دينار 179,052,779 |
| الودائع الاخرية | 214,460 | 945,814 |
| ودائع الاستثمار | 5,278,600 | 2,802,682 |
| حسابات ذات الطبيعة الجارية | 45,346,962 | 115,576,332 |
| المجموع | 129,677,645 | 298,377,607 |



شكلت الحسابات الجارية الدائنة نسبة عالية وهذا ان دل على شي فأنما يدل على ان ادارة المصرف استخدمت سياسة ناجحة من خلال استقطاب وودائع لاثمحل المصرف اية تكلفة، وهذا مؤشر على سلامة السياسة المصرفية.

ب. التسهيلات المصرفية :-

1. الائتمان النقدي والمرابحاث:

مارس المصرف خلال السنة أنشطة المشاركات والمرابحاث وفق احكام الشريعة الاسلامية وقد بلغ حجم الائتمان النقدي لعام 2012 بحدود (255) مليار دينار بعد ان كان في نهاية 2011 بحدود (103) مليار دينار اي بنسبة نمو (146 %) وهذا يدل على سلامة السياسة الائتمانية و جديتها وحرصها على جودة الاصول.

2. الائتمان التعهدي :

ارتفع حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في 31\12\2012 بحدود (951) مليار دينار بالمقارنة مع (326) مليار دينار في نهاية عام 2011 بنسبة زيادة (192 %) نتيجة زيادة مبالغ خطابات الضمان من (240) مليار دينار عام 2011 الى (692) مليار دينار عام 2012 وبنسبة ارتفاع (188%) نتيجة توسع المصرف في مجال اصدار تلك الخطابات والموتقة بضمانات تحمي حقوق المساهمين والمودعين.

كما ارتفعت مبالغ الاعتمادات المستندية الصادرة في نهاية عام 2012 بنسبة (250%) حيث بلغت (347) مليار دينار عما كان عليه في عام 2011 حيث كانت بحدود (99) مليار دينار نتيجة التوسع في اصدار الاعتمادات المستندية والذي جاء نتيجة اقامة علاقات واسعة مع شبكة مراسلين مع المصارف العالمية تغطي معظم انحاء العالم والتي بلغت (11) مصرفا مراسلا.

ت. السيولة النقدية :

بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام 2012 بحدود (230) مليار دينار مقابل (128) مليار دينار في عام 2011 اي بزيادة نسبتها (79%) ويضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملتين المحلية والاجنبية المحتفظ بها في صناديقه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية بحسابات جارية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولاغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي والجدول التالي يوضح بعض المؤشرات عن سيولة المصرف.

| البيان | 2012 | | نسبة النمو |
|--|-------------|------------|------------|
| | الف دينار | الف دينار | |
| التقد في الصندوق - عملة محلية | 6,226,831 | 3,245,559 | 92% |
| التقد لدى البنك المركزي العراقي | 177,712,720 | 69,422,983 | 156% |
| تقد لدى المصارف المحلية | 11,434,582 | 28,052,950 | 59% |
| الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي | 10,913,994 | 1,714,035 | 537% |



مؤشرات الاداء المصرفي

| نسبة النمو | 2011 | 2012 | مؤشرات الاداء المصرفي |
|--|---------|---------|--|
| - | 1,8 مرة | 1,6 مرة | الموجودات المتكافئة / المطلوبات المتكافئة |
| %112 | % 78 | %85 | الائتمان النقدي / اجمالي الودائع |
| انخفضت المصروفات وارتفعت اليرادات بنسبة 7% | %12 | %5 | المصروفات الادارية / ايراد العمليات المصرفية |
| | % 7.7 | %32 | الارباح الصافية / راس المال المدفوع |
| | 15% | %16 | نسبة كفية راس المال |

* ان المصرف لغاية اطلاق الوديعة في 10/22 كان يعمل براس ماله البالغ 100مليار دينار عراقي وحقق عوائد بلغت (32) مليار دينار.

❖ مراسلوا المصرف في الخارج

❖ ضمن سياسة المصرف التوسع في نشاطه المصرفي الخارجي وتأسيس علاقات مصرفية دولية إستكمالاً لنشاطات المصرف الأخرى ، لذلك تم تأسيس علاقات مصرفية دولية مع مصارف خارج العراق وهي :-

| ت | أسماء البنوك المراسلة | البلد | Bank Name |
|----|-----------------------|----------|---------------------------------|
| 1 | فيرست ناشيونال | لبنان | First National Bank |
| 2 | اليوباف | البحرين | Al Ubaf Arab International Bank |
| 3 | الأهلي الأردني | الأردن | Jordan Al Ahli Bank |
| 4 | الإتحاد | الأردن | Union Bank |
| 5 | بيبلوس | لبنان | Byblos Bank |
| 6 | الأسكان | الأردن | Housing Bank |
| 7 | أبو ظبي الدولي | الإمارات | National Bank of Abu Dhabi |
| 8 | كوميرز | المانيا | Commerz Bank |
| 9 | الكابيتل | الأردن | Capital bank |
| 10 | فرنسا بنك | بيروت | Fransabank |
| 11 | يوباف باريس | فرنسا | Ubaf Paris |

سادساً: التدقيق الشرعي الداخلي

ينصرف نطاق قسم التدقيق الشرعي الداخلي الى مجموعة العمليات والاساليب الرقابية التي تمثل حزمة من الاليات تهدف الى التحقق من ان الاداء المصرفي يتم وفقاً للاهداف والمعايير المقررة مع تقديم خدمات وقائية وعلاجية بغرض حماية الموجودات والاطمئنان الى دقة البيانات المحاسبية والاحصائية وضمن تحقيق السياسات والخطط الادارية والمالية للمصرف. وبذلك يعتبر قسم التدقيق الشرعي الداخلي من الاقسام المهمة في هيكل المصرف والذي يضطلع بدور فاعل من خلال البرامج والخطط الفاعلة لتغطية كافة اعمال ونشاطات العمل المصرفي وذلك من خلال التفتيش الميداني الدوري لكافة فروع واقسام المصرف للوصول الى افضل النتائج في تطوير وتنويع المنتجات والخدمات المصرفية وتجنب المخاطر والانحرافات. وقد تم تنفيذ خطة التدقيق المقررة لعام 2012 من خلال تغطية تدقيق كافة اعمال فروع المصرف بجولات تدقيقية ميدانية دورية وفجائية متواصلة مع تواجد مستمر ويومي لمندقي القسم في الفرع الرئيسي وكافة اقسام المصرف بهدف معالجة وتقويم وتصويب نقاط الخلل وضمن حسن وسلامة

الاداء والتأكد من مدى توافق الاجراءات التنفيذية وانسجامها مع سياسة المصرف واجراءات الضبط الداخلي ومبادئ واحكام الشريعة الاسلامية السمحاء.

سابعا: الدعاوي القضائية المقامة

1. الدعاوي التي تم حسمها لصالح المصرف دعوة واحدة فقط وتم حسم الدعوة المرقمة (190) ج (2012\12\24) بتاريخ 2012\12\24 في محكمة بغداد الجديدة لصالح المصرف الوطني الاسلامي.
2. اما الدعاوي المقامة من قبل الغير على المصرف حتى نهاية السنة المالية 2012 عددها (4) دعاوي مستمرة في المحاكم ولم تحسم .

ثامنا : كفاية راس المال

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد ادنى لكفاية راس المال بنسبة (12%) من اجمالي الموجودات محسوبة على اساس اوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية راس المال كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى (15%) وقتون المصارف رقم (94) سنة 2004 حدد النسبة (12%) وقد بلغت نسبة كفاية راس المال المصرف في نهاية السنة المالية 2012 (16 %) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حاليا كما ان ادارة المصرف استطاعت ان تدير السيولة وموجوداتها والتزاماتها بحكمة ودراية عالية، بحيث استطاعت تحقيق عوائد عالية بمخاطر منخفضة.

تاسعا: التغيرات الجوهرية التي طرأت ما بعد اعداد الميزانية

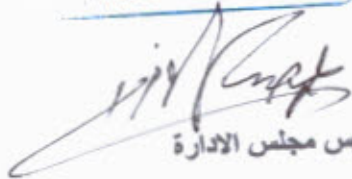
لاتوج

عاشرا: السياسة المحاسبية

ان السياسة المحاسبية المتبعة للسنة الحالية هي نفس السياسة المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة وهي :

اعتماد السياسات والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها الدولية والمحلية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في السجلات المحاسبية وفقا لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 واعتماد مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية , واحتسبت الاندثار على الموجودات الثابتة على اساس القسط الثابت وفق احكام (نظام الاندثار والاطفاء للقطاع الخاص) رقم (9) لسنة 1994




رئيس مجلس الادارة
عصام عبد الامير الازري


المدير المفوض
د. صادق راشد الشمري



تقرير لجنة مراجعة الحسابات.

السادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي (م.خ) المحترمين،

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

أستنادا الى موافقة الهيئة العامة للمصرف الوطني الإسلامي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 12 / 28 / 2009 بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وقرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي بجلسته المرقمة 1461 يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا البيانات المالية للمصرف كما هي في 2012/12/31 والتقارير السنوي لشركة المصرف الوطني الإسلامي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها ، وقد مارسنا عملنا بجانب السيد مراقب الحسابات السيد زهير البحراني طيلة عمله في المصرف ، وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ، ولأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد .
 - 2- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاس والاصول والمبادئ المعتمدة .
 - 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
 - 4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة المفعول وأنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2012/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .
- وأستنادا الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة على الاجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية ، كما أننا راجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي ، وتؤكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهمييه وخدمة بلدنا.



رئيس لجنة مراجعة الحسابات
عبد الكريم مهدي احمد

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير الهيئة الشرعية
مناقشة تقرير الهيئة الشرعية للمصرف

التقرير السنوي لعام (2012)

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله وصحبه أجمعين , وبعد.

إلى السادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...



وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف الوطني الإسلامي نقدم لكم التقرير الآتي :-

لقد درسنا العقود والمعاملات التي عرضت علينا المتعلقة بعمل المصرف الوطني الإسلامي واعتمدها , وأصدرنا الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض علينا للسنة المالية 2012 المنتهية في 31 كانون الأول 2012 , كما إننا قمنا بمراجعة الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف وهي مطابقة لإحكام الشريعة الإسلامية .

وأنا بمتابعتنا لإعمال المصرف ومعاملاته وعقوده قد تبين لنا بأن العقود والمعاملات التي اطلعنا عليها وإبرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012 , قد تمت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب اجتهادها , كما تم تعديل بعض العقود التي تحتاج إلى تعديل . والله تعالى اعلم .

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

| | | |
|--|---|---|
|  المحاسب القانوني كريم حمود فرج خبير مالي واقتصادي ومحاسبي |  فضيلة الشيخ محمد حسن الشريفي عضو هيئة الفتوى والتدقيق الشرعي |  فضيلة الشيخ نعمان عبد الحسن عضو هيئة الفتوى والتدقيق الشرعي |
|--|---|---|

تقرير مراقب الامتثال :

قام مراقب الامتثال بالتأكد من التزام المصرف للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 بجميع القوانين والتعليمات والمواثيق الاخلاقية ذات العلاقة بشركة المصرف الوطني الاسلامي وتقديم النصح والارشاد وقد راقب ورفع التقارير حول مخاطر امتثال المصرف وفقا لمتطلبات قانون المصارف الخاصة رقم (94) لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسيل الاموال (93) سنة 2004 والعمل بكل جد والتأكد للتحقق من صحة هذه السياسات والاجراءات لغرض تجنب المخاطر المالية والمصرفية والابتعاد عن كل ما يخالفها والتي من شأنها ان تعرض مصرفنا لهذه المخاطر المتنوعة والمختلفة بالتعاون مع جميع مدراء الاقسام في المصرف واستنادا للقوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي واللوائح الارشادية:

كما تم حضور كافة اجتماعات مجلس ادارة المصرف تنفيذًا لتعليمات البنك المركزي العراقي.



د.عباس فاضل رحيم

مراقب الامتثال

الرقم ٤/س / 2013
التاريخ ١٨/٢ / 2013

السادة / اعضاء الهيئة العامة لشركة المصرف الوطني الاسلامي (م.خ) المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية،

قمنا بفحص الميزانية العامة للمصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2012، وحساب الارباح والخسائر والتوزيع وكشف التنفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات المتعلقة بها التي تحمل التسلسل من (1) الى (19) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه . ان اعداد البيقات المالية المقدمة اليها هي من مسؤولية ادارة المصرف وان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد بصنددها اعتمادا على اجراءات الفحص والتدقيق التي قمنا بها.

وبقدر ماحصلنا عليه من المعلومات والايضاحات التي رايناها ضرورية لانجاز مهمتنا التي قمنا بها طبقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية و الدولية والتشريعات النافذة المتعلقة بلوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

الايضاحات:

اولا: زيادة رأسمال المصرف

تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة المتخذ بجلسته المنعقدة بتاريخ 2012/5/13 والمتضمن زيادة رأسمال المصرف من (100) مليار دينار الى (150) مليار دينار ، فقد اكتملت كافة الاجراءات المالية والقانونية المتعلقة بذلك وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (22076) والمؤرخ في 2012/10/22.

ثانيا: نشاط المصرف

ان المصرف حقق تطورا مهما في جوانب عديدة من نشاطه خلال السنة المالية / 2012 قياسا بنتائج نشاطه للسنة السابقة ويتضح ذلك مما يلي:

1. حقق المصرف ربحا صافيا للسنة المالية /2012 بلغ بحدود (32.1) مليار دينار قياسا بمبلغ ربح السنة السابقة الذي كان بحدود (7.7) مليار دينار ونسبة نمو (315%). ان هذا النمو ناتج عن تحسن نشاط المصرف في المراجحات وخطبات الضمان وبيع العملات الاجنبية والحوالات الخارجية وادناه بعض المؤشرات عنها:
أ) ارتفعت ايرادات بيع العملات الاجنبية من (4) مليار دينار للسنة السابقة الى (13) مليار دينار للسنة الحالية ونسبة ارتفاع 225%.
ب) بلغت عوائد المراجحات للسنة السابقة بحدود (3.2) مليار دينار ارتفعت الى (6.2) مليار دينار للسنة الحالية ونسبة ارتفاع 94%.
ج) ان عوائد عموالات الاعتمادات المستندية للسنة الحالية بلغت (3.8) مليار دينار قياسا بمبلغ (1.2) مليار دينار للسنة السابقة ونسبة ارتفاع 216%.
د) ارتفعت عموالات خطبات الضمان من (4) مليار دينار للسنة السابقة الى (17) مليار دينار للسنة الحالية ونسبة نمو مقدارها 325%.
2. ان مجموع موجودات المصرف بموجب الميزانية للسنة الحالية بلغت (490) مليار دينار مقارنة بمبلغ (239) مليار دينار للسنة السابقة ونسبة نمو 105%.
3. بلغ رصيد حساب النقود بتاريخ 2012/12/31 بحدود (230) مليار دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ بحدود (128) مليار دينار ونسبة نمو 79%.
4. ان رصيد المراجحات الممنوحة خلال السنة الحالية بتاريخ الميزانية بحدود (255) مليار دينار مقارنة برصيد (103) مليار دينار للسنة السابقة ونسبة ارتفاع 148%.

5. بلغت نسبة ارتفاع رصيد الحسابات الجارية والودائع 131% حيث كان رصيد السنة السابقة بحدود (129) مليار دينار , ارتفع الى (298) مليار دينار بتاريخ 2012/12/31.

ثالثا: النقود

لم ترد الى المصرف تاييدات ارسدة حساباته لدى المصارف الاجنبية كما في 2012/12/31 بالرغم من طلبه تلك التاييدات , ولذلك فقد تم الاعتماد على الارصدة الظاهرة في كشوفات حسابات تلك المصارف كما بتاريخ الميزانية.

رابعا : مكافحة غسل الاموال

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال خلال السنة موضوع التقرير وفقا لاحكام قانون غسل الاموال رقم / 93 لسنة 2004.

خامسا : قسم التدقيق الشرعي

اطلعا على تقارير القسم عن نشاط المصرف للسنة موضوع التقرير وكانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي وقانون البنك المركزي رقم / 56 لسنة 2004 و ققون المصارف رقم / 94 لسنة 2004 والتعليقات الصادرة بموجبها.

سادسا: مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال عن نشاط المصرف للسنة موضوع التقرير وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

سابعا: كفاية راس المال

تبين من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المنظمة لغرض احتساب كفاية راس المال كما في 31/كانون الاول/2012 حيث كفت النسبة (16%) .

الملاحظات :

اولا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال عام 2012 بمقدار (4) مليار دينار وبذلك اصبح رصيد المخصص المذكور في 2012/12/31 (5,412) مليار دينار وهو مؤشر جيد باتجاه تكوين مخصص يتناسب ومتطلبات اللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويتلائم مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .

ثانيا : نتائج تدقيق نشاط المصرف

تضمن تقريرنا الداخلي المرقم 22/ص/2012 والمؤرخ في 2012/12/10 نتائج التدقيق التفصيلي لنشاط المصرف للسنة المالية /2012 ويعتبر جزءا من مكونات هذا التقرير .

الراي

وخضوعا لما ورد اعلاه وحسب رايانا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو منون في سجلات المصرف ووفقا للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:

1. ان المجموعة النقرية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف.
2. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم ويشرفنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة , وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.
3. ان التقرير السنوي للمصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف خلال السنة موضوع التقرير , وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات , وانها منظمة وفقا لقانون الشركات رقم (21) لسنة /1997 المعدل والانظمة والتعليقات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم /94 لسنة 2004 وان الميزانية العامة والبيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2012 ونتيجة نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
مراقب حسابات المصرف

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول / 2012

| بيان / 2011 دينار | 2012 دينار | رقم الكشف رقم الدليل المحاسبي | الموجودات |
|-------------------------|-----------------|----------------------------------|--|
| 128,125,014,636 | 229,974,579,019 | 18 1 | الموجودات المتداولة |
| 119,469,843 | 119,469,843 | 15 2 | النقود |
| 128,244,484,479 | 230,094,048,862 | | الاستثمارات |
| 103,827,807,718 | 255,310,862,186 | 14 3 | الائتمان التقدي القروض (المرابحاث) |
| 4,481,131,907 | 2,347,099,110 | 16 5 | المدينون |
| 236,553,424,104 | 487,752,010,158 | | مجموع الموجودات المتداولة |
| 3,260,445,675 | 2,707,192,549 | 11 6 | الموجودات الثابتة |
| 55,000,000 | 56,500,000 | 12 4 | الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) مشروعات تحت التنفيذ |
| 3,315,445,675 | 2,763,692,549 | | مجموع الموجودات الثابتة |
| 239,868,869,779 | 490,515,702,707 | | مجموع الموجودات الحسابات المتقابلة |
| 325,976,581,289 | 951,485,126,323 | 19 11 | التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل |
| 129,677,645,211 | 298,377,609,785 | 25 7 | مصادر التمويل مصادر التمويل قصيرة الاجل |
| 2,903,233,597 | 12,323,798,697 | 22 19 | حسابات جارية وودائع |
| 282,884,720 | 2,613,384,406 | 26 8 | التخصيصات الدائنون |
| 132,863,763,528 | 313,314,792,888 | | مصادر التمويل طويلة الاجل |
| 100,000,000,000 | 150,000,000,000 | 21 9 | راس المال المدفوع |
| 7,005,106,251 | 27,200,909,819 | 21 10 | الاحتياطيات |
| 107,005,106,251 | 177,200,909,819 | | مجموع حقوق المساهمين |
| 239,868,869,779 | 490,515,702,707 | | مجموع مصادر التمويل الحسابات المتقابلة |
| 325,976,581,289 | 951,485,126,323 | 29 11 | التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل |

عن المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد



رئيس مجلس الإدارة
عصام عبد الامير الازري

المدير المفوض
د. صادق راشد الشمري

مدير الحسابات
وسن كامل زغير
ع/ الرقم 16235

زهير محمود حسين النعماني
محاسب قسم المحاسبة
مراقب حسابات المصرف

خضوعاً لتقريرنا المرقم
والمورخ في 2013 / 2 / 18

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2012

| بيان / ب 2011 دينار | 2012 دينار | رقم الكشف رقم الدليل المحاسبي | |
|---------------------------|----------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | | | ايرادات النشاط الجاري |
| 12,999,070 | 491,181,347 | 437 | ايراد خدمات متنوعة |
| 22,016,083,131 | 41,938,658,099 | 44 | ايرادات العمليات المصرفية |
| 277,989,910 | 18,566,218 | 46 | ايرادات الاستثمار |
| 22,307,072,111 | 42,448,405,664 | | |
| | | | تنزل : مصروفات النشاط الجاري |
| 10,672,839,991 | 5,860,912,977 | 34 | مصروفات العمليات المصرفية |
| 2,573,087,492 | 3,288,828,435 | 33-31 | المصاريف الادارية |
| 1,002,981,824 | 980,619,946 | 37 | الاندثارات والاطفاءات |
| 14,248,909,307 | 10,130,361,358 | | |
| 8,058,162,804 | 32,318,044,306 | | فائض العمليات الجارية |
| | | | تضاف : الايرادات الاخرى |
| 4,500,000 | 68,523,062 | 49 | تنزل المصروفات التحويلية الاخرى |
| 258,604,850 | 258,667,700 | 38 | المصروفات التحويلية |
| 6,463,400 | 11,531,000 | 39 | المصروفات الاخرى |
| 265,068,250 | 270,198,700 | | |
| 7,797,594,554 | 32,116,368,668 | | الفائض / يوزع كما مبين ادناه : |
| | | | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,287,967,758 | 5,420,565,100 | | احتياطي قانوني 5% |
| 325,481,339 | 1,334,790,178 | | احتياطي التوسعات |
| — | 350,000,000 | | اطفاء خسائر سابقة |
| 649,644,549 | — | | الفائض المتراكم |
| 5,534,500,908 | 25,011,013,390 | | |
| 7,797,594,554 | 32,116,368,668 | | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2012

| بيان / ج | 2012 دينار | 2011 دينار | التفاصيل |
|----------|------------------|-----------------|---|
| | 26,695,803,568 | 6,509,626,796 | الربح بعد الضريبة |
| | 986,057,446 | 1,002,981,824 | <u>النفقات غير النقدية:</u> تدثرات والاطفاءات |
| | 9,420,565,100 | 2,700,889,477 | والتسويات القيدية للتدثرات المتراكم الزيادة في التخصيصات |
| | 10,406,622,546 | 3,703,871,301 | |
| | -151,483,054,468 | -71,640,037,286 | <u>التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية:</u> الزيادة في المراجعات |
| | 2,134,032,797 | 7,456,429,980 | النقص في المدينون |
| | 168,699,964,574 | 107,619,867,982 | الزيادة في الحسابات الجارية والودائع |
| | 2,330,499,686 | -418,344,696 | الزيادة في الدائرون |
| | 21,681,442,589 | 43,017,915,980 | |
| | -432,804,320 | -2,100,418,520 | <u>التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية:</u> شراء موجودات |
| | -1,500,000 | 969,449,010 | الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ |
| | — | 180,391,564 | النقص في الاستثمارات |
| | -434,304,320 | -950,577,946 | |
| | 50,000,000,000 | 50,000,000,000 | <u>التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية:</u> زيادة في راس المال |
| | -6,500,000,000 | — | النقص في الاحتياطات |
| | 43,500,000,000 | 50,000,000,000 | |
| | 101,849,564,383 | 102,280,836,131 | صافي الزيادة في النقود |
| | 128,125,014,636 | 25,844,178,505 | رصيد النقد في 2012/1/1 |
| | 229,974,579,019 | 128,125,014,636 | رصيد النقد في 2012/12/31 |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة)
كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل
للسنة المنتهية في 31/12/2012

بيان / د

دينار

دينار

32,116,368,668

فائض النشاط بموجب بيان الارباح والخسائر المرفق

تضاف المصاريف الغير مقبولة ضر بيبي

1,700,000

تبرعات للغير

19,032,000

اعانات المنتسبين

4,020,732,000

4,000,000,000

مخصص مخاطر الائتمان

36,137,100,668

5,420,565,100

ضريبة الدخل بنسبة (15%) من الدخل الخاضع للضريبة

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف النقود كما في 31 / كانون الاول / 2012

| كشف رقم (1) 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------------------|-----------------|------------------------------------|---------------------|
| 3,245,558,790 | 6,226,831,150 | نقد في الصندوق - عملة محلية | 181 |
| 1,255,522,320 | 551,927,266 | نقد في الصندوق - عملة اجنبية | 181 |
| 28,052,949,609 | 11,434,581,845 | نقد لدى المصارف المحلية | 183 |
| 69,422,983,197 | 177,712,719,684 | نقد لدى البنك المركزي | 183 |
| 1,714,035,450 | 10,913,993,528 | الودائع القانوني لدى البنك المركزي | 184 |
| 24,433,965,270 | 23,134,525,546 | نقد لدى المصارف الخارجية | 187 |
| 128,125,014,636 | 229,974,579,019 | المجموع | |

ايضاح /

تم اعتماد سعر صرف 1166 دينار مقابل الدولار في تقييم النقد من العملة الاجنبية
وهو السعر المعين من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ 2012/12/31

كشف الاستثمارات كما في 31 / كانون الاول / 2012

| كشف رقم (2) 2011 دينار | 2012 دينار | | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------------------|---------------|-----------------------|---------------------|
| 119,469,843 | 119,469,843 | استثمارات قصيرة الاجل | 1531 |
| 119,469,843 | 119,469,843 | المجموع | |

كشف القروض (المرابحات) كما في 31 / كانون الاول / 2012

| كشف رقم (3) 2011 دينار | 2012 دينار | | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|
| 59,767,858,670 | 134,154,161,797 | مرابحات طويلة الاجل | 1412 |
| 44,059,949,048 | 121,156,700,389 | مرابحات قصيرة الاجل | 1424 |
| 103,827,807,718 | 255,310,862,186 | المجموع | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/ كانون الاول /2012

| كشف رقم (4) | 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------|---------------|---------------|------------------------|---------------------|
| | 55,000,000 | 56,500,000 | انفاق استثماري - أنظمة | 129 |
| | 55,000,000 | 56,500,000 | المجموع | |

كشف المدينون كما في 31 / كانون الاول /2012

| كشف رقم (5) | 2011 دينار | 2012 دينار | | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------------|
| | 300,000,000 | 300,000,000 | مدينون قطاع خاص | 1617 |
| | 1,600,000,000 | 1,200,000 | تأمينات لدى الغير | 1661 |
| | 1,695,572,510 | 542,211,153 | ايرادات مستحقة وغير مستلمة | 1662 |
| | — | 20,402,668 | مصروفات مدفوعة مقدما | 1663 |
| | 220,000 | 2,493,000 | فروقات نقدية | 1665 |
| | 25,750,000 | 135,516,000 | نفقات قضائية | 1666 |
| | — | 11,000 | سلف لاغراض النشاط | 1671 |
| | 231,352,921 | 416,595,984 | سلف المنتسبين | 1672 |
| | — | 928,669,305 | مدينو ديون متاخرة التسديد | 1691 |
| | 628,236,476 | — | حسابات تحت التسوية | 26699 |
| | 4,481,131,907 | 2,347,099,110 | المجموع | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في 31 / كانون الاول / 2012

كشف رقم (6)

| المجموع | نفقات ايرادية مؤجلة 118 | اثاث واجهزة ومكاتب 116 | عدد وقوالب 115 | وسائل نقل وانتقال 114 | الات ومعدات 113 | مباني 112 | الموجودات الثابتة / رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|-------------------------|------------------------|----------------|-----------------------|-----------------|-----------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 3,444,305,870 | 2,651,555,701 | 472,590,065 | 11,289,875 | 58,955,004 | 246,815,225 | 3,100,000 | التكلفة في 2012/1/1 |
| 432,804,320 | 264,311,459 | 161,292,861 | 0 | 0 | 7,200,000 | 0 | صافي الحركة خلال السنة |
| (882,998,135) | (882,998,135) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | اطفاء النفقات ايرادية المؤجلة |
| 2,994,112,055 | 2,032,869,025 | 633,882,926 | 11,289,875 | 58,955,004 | 254,015,225 | 3,100,000 | الرصيد في 2012/12/31 |
| | | | | | | | مخصص الاندثار المتراكم : |
| 183,860,195 | 0 | 79,814,222 | 3,534,206 | 10,634,251 | 89,838,766 | 38,750 | الرصيد في 2012/1/1 |
| 97,621,811 | 0 | 53,994,526 | 1,678,232 | 8,843,250 | 32,640,803 | 465,000 | تضاف : اندثارات السنة الحالية |
| 5,437,500 | 0 | 5,437,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | تسويات الاندثار المتراكم المدور |
| 286,919,506 | 0 | 139,246,248 | 5,212,438 | 19,477,501 | 122,479,569 | 503,750 | الرصيد كما في 2012/12/31 |
| 2,707,192,549 | 2,032,869,025 | 494,636,678 | 6,077,437 | 39,477,503 | 131,535,656 | 2,596,250 | القيمة الدفترية كما في 2012/12/31 |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف الدائنون كما في 31 كانون الاول/2012

| كشف رقم (8) 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------------------|---------------|---------------------------------------|------------------------|
| | | دائنو النشاط الجاري | 261 |
| 17,833,190 | 17,774,562 | دائنو القطاع الخاص / شركات | 2616 |
| 2,170,000 | 10,088,587 | دائنو القطاع الخاص / افراد | 2617 |
| 48,062,179 | 37,643,943 | حسابات دائنة متبادلة | 263 |
| 68,065,369 | 65,507,092 | | |
| | | حسابات دائنة متنوعة | 265 |
| 22,344,253 | 35,145,434 | ايرادات مستلمة مقدماً | 2662 |
| 22,000,000 | 41,500,000 | مصاريف مستحقة | 2663 |
| 166,247,098 | 2,341,617,219 | رسوم الطوابع المالية | 2666 |
| 117,000 | — | الزيادة في الصندوق | 2668 |
| — | 123,000,000 | مسجل الشركات | 26695 |
| 210,708,351 | 2,541,262,653 | | |
| | | استقطاعات لحساب الغير | 267 |
| 4,111,000 | 6,460,750 | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير | 2671 |
| — | 153,911 | حسابات معلقة | 2694 |
| 282,884,720 | 2,613,384,406 | مجموع الدائنون | |

كشف رقم (9)

كشف راس المال كما في 31 / كانون الاول /2012

| 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم "دليل المحاسبي" |
|-----------------|-----------------|--|---------------------|
| 50,000,000,000 | 100,000,000,000 | راس المال الاسمي والمدفوع في 1/1 /2012 | 11 |
| 50,000,000,000 | 50,000,000,000 | الاضافات خلال السنة - زيادة راس المال | |
| 100,000,000,000 | 150,000,000,000 | | |

كشف الاحتياطيات كما في 31 / كانون الاول / 2012

كشف رقم (10)

| المجموع دينار | الفائض المتراكم 217 دينار | الاحتياطي القانوني 213 دينار | احتياطي توسعات 214 | البيان |
|------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------------|
| 7,005,106,251 | 6,593,494,395 | 411,611,856 | | الرصيد في 2012/1/1 |
| 0 | 0 | 0 | | الاضافات خلال السنة |
| (6,500,000,000) | (6,500,000,000) | 0 | | التنزيلات |
| 26,695,803,568 | 25,011,013,390 | 1,334,790,178 | 350,000,000 | توزع ارباح 2012/12/31 |
| 27,200,909,819 | 25,104,507,785 | 1,746,402,034 | 350,000,000 | رصيد في 2012/12/31 |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 كشف الالتزامات المتقابلة كما في 31/كانون الاول/2012

| كشف رقم (11) 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | نم الدليل المحاسبي |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | | <u>خطابات الضمان المصدرة</u> | <u>292 / 192</u> |
| 240,428,953,738 | 692,302,679,906 | خطابات الضمان الداخلية | 1921 |
| (2,969,899,469) | (68,975,038,139) | تنزل تأمينات خطابات الضمان | 2552 |
| <u>237,459,054,269</u> | <u>623,327,641,767</u> | | |
| | | <u>الاعتمادات المستندية المصدرة</u> | <u>193 / 293</u> |
| 99,873,793,890 | 347,072,682,858 | التزامات العملاء لقاء الاعتمادات | 1931 |
| (11,356,266,870) | (18,915,198,302) | تنزل تأمينات لقاء الاعتمادات | 2551 |
| 88,517,527,020 | 328,157,484,556 | | |
| <u>325,976,581,289</u> | <u>951,485,126,323</u> | مجموع الالتزامات المتقابلة | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
كشف ايرادات العمليات المصرفية للمنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2012

كشف رقم (12)

| 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|----------------|----------------|--|---------------------|
| | | ايرادات العملات الاجنبية | 441 |
| 58,172,742 | 4,218,347,118 | ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية | 4412 |
| 4,231,404,116 | 9,455,379,021 | ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية | 4413 |
| 4,289,576,858 | 13,673,726,139 | | |
| | | ايرادات التسليفات والقروض | 442 |
| 3,227,441,921 | 6,157,599,249 | عوائد المراهبات الممنوحة | 4421 |
| 3,227,441,921 | 6,157,599,249 | | |
| | | عمولات الحوالات | 443 |
| 77,558,390 | 42,328,143 | عمولات الحوالات الداخلية | 4431 |
| 76,954,032 | 23,428,452 | عمولات الحوالات الخارجية | 4432 |
| 154,512,422 | 65,756,595 | | |
| | | عمولات الاعتمادات | 444 |
| 1,243,750,365 | 3,887,715,293 | عمولات الاعتمادات الصادرة | 4441 |
| 1,243,750,365 | 3,887,715,293 | | |
| | | عمولات خطابات الضمان | 445 |
| 4,138,574,758 | 17,157,451,849 | عمولات خطابات الضمان الداخلية | 4451 |
| 4,138,574,758 | 17,157,451,849 | | |
| | | عمولات مصرفية اخرى | 447 |
| 8,135,515 | 288,365,303 | عمولات اصدار سلفاج | 4471 |
| 460,172,858 | 417,726,413 | عمولات مصرفية اخرى | 4479 |
| 468,308,373 | 706,091,716 | | |
| | | مصرفات مستردة | 448 |
| 94,831,531 | 201,736,642 | مصرفات اتصالات مستردة | 4482 |
| 8,379,358,233 | — | مصرفات نقل النقود المستردة | 4483 |
| 19,728,670 | 88,580,616 | مبيعات مطبوعات | 4485 |
| 8,493,918,434 | 290,317,258 | | |
| 22,016,083,131 | 41,938,658,099 | مجموع ايرادات العمليات المصرفية | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
كشف ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2012

| كشف رقم (13) 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------------------------|-------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | | <u>ايرادات الاستثمارات الداخلية</u> | 462 |
| 223,790,255 | — | ايرادات الودائع النقدية لدى الغير | 4622 |
| 51,638,525 | — | ايرادات المساهمات الداخلية | 4624 |
| <u>275,428,780</u> | <u>—</u> | | |
| | | <u>ايرادات الاستثمارات الخارجية</u> | 463 |
| 2,561,130 | 18,566,218 | عوائد الحسابات الجارية الخارجية | 4631 |
| 2,561,130 | 18,566,218 | | |
| <u>277,989,910</u> | <u>18,566,218</u> | مجموع ايرادات الاستثمارات | |

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2012

| كشف رقم (14) 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------|
| | | <u>عوائد مصرفية مدفوعة</u> | 342 |
| 123,652,090 | 18,920,018 | عوائد التوفير | 3421 |
| — | 138,352,578 | عوائد الودائع الثابتة | 3422 |
| 8,795,896,836 | 1,703,640,381 | العمولات المصرفية المدفوعة | 343 |
| 340,369,346 | — | فروقات تقييم العملة | 344 |
| 1,412,921,719 | 4,000,000,000 | مخاطر الائتمان | 3454 |
| <u>10,672,839,991</u> | <u>5,860,912,977</u> | مجموع مصروفات العمليات المصرفية | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2012

| كشف رقم (15) 2011 دينار | 2012 دينار | رقم الدليل المحاسبي |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| | | 31 |
| | | الرواتب والاجور |
| 830,448,875 | 1,027,735,834 | الرواتب النقدية المدفوعة 3111 |
| 102,913,500 | 152,209,150 | اجور اعمال اضافية 3113 |
| 408,261,500 | 394,135,500 | مكافآت تشجيعية 3114 |
| 129,086,125 | 179,721,750 | مخصصات مهنية وفنية 3115 |
| 71,280,000 | 209,267,500 | مخصصات تعويضية 3116 |
| 23,231,750 | 58,517,430 | مخصصات اخرى 3119 |
| 10,140,390 | — | رواتب غير العراقيين 313 |
| 36,407,125 | 53,977,900 | المساهمة في الضمان الاجتماعي 3151 |
| 1,611,769,265 | 2,075,565,064 | مجموع الرواتب والاجور |
| | | 32 |
| | | المستلزمات السلعية |
| 114,766,000 | 104,610,000 | الوقود والزيوت 322 |
| 26,870,320 | 85,998,814 | لوازم ومهمات 3251 |
| 28,053,750 | 26,864,500 | قرطاسية ومطبوعات 3252 |
| 87,123,250 | 987,000 | تجهيزات العاملين 326 |
| 586,050 | 11,942,960 | مياه وكهرباء 327 |
| 257,399,370 | 230,403,274 | مجموع المستلزمات السلعية |
| | | 33 |
| | | المستلزمات الخدمية |
| | | 331 |
| | | خدمات الصيانة |
| 76,148,462 | 25,458,420 | صيانة مباني ومنشآت 3312 |
| 23,173,600 | 15,361,800 | صيانة الات ومعدات 3313 |
| 1,258,000 | 2,336,000 | صيانة وسائل نقل وانتقال 3314 |
| 150,000 | — | صيانة عدوقوالب 3315 |
| 1,672,000 | 19,097,202 | صيانة اثاث واجهزة مكاتب 3316 |
| 102,402,062 | 62,253,422 | |
| 8,935,000 | 26,748,800 | خدمات وابحث وتجارب 332 |
| 8,935,000 | 26,748,800 | |
| | | 333 |
| | | دعاية وطبع وضيافة |
| 9,098,200 | 35,054,740 | دعاية واعلان 3331 |
| 44,683,500 | 27,968,700 | نشر وطبع 3332 |
| 8,713,000 | 40,493,330 | ضيافة 3333 |
| 3,983,500 | 8,444,000 | احتفالات 3335 |
| 66,478,200 | 111,960,770 | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ملحق - كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2012

| تابع كشف رقم 15 | | | |
|-----------------|---------------|----------------------------|------------|
| 2011 | 2012 | | |
| دينار | دينار | | |
| 17,936,000 | 30,766,000 | <u>نقل وايفاد واتصالات</u> | <u>334</u> |
| 8,673,250 | 26,569,000 | نقل العاملين | 3341 |
| 12,831,300 | 43,051,019 | نقل السلع والبضائع | 3342 |
| 10,792,650 | 23,969,014 | سفر وايفاد لتدريب الموظفين | 3343 |
| 50,233,200 | 124,355,033 | اتصالات عامة | 3344 |
| | | <u>استئجار موجودات</u> | <u>335</u> |
| 51,105,000 | 51,105,000 | استئجار مباني ومنشآت | 3352 |
| 7,500 | — | استئجار الات ومعدات | 3353 |
| — | 70,000 | استئجار وسائل نقل وانتقال | 3354 |
| 51,112,500 | 51,175,000 | | |
| | | <u>مصروفات خدمية اخرى</u> | <u>336</u> |
| 363,454,895 | 488,542,572 | اشتراقات وانتماءات | 3361 |
| 20,522,750 | 15,624,500 | مكافآت لغير العاملين | 3363 |
| — | 36,696,000 | خدمات قانونية | 3365 |
| 2,355,000 | 325,500 | خدمات مصرفية | 3366 |
| 1,825,000 | 75,000 | تدريب وتأهيل | 3367 |
| 600,000 | 1,750,000 | اجور تدقيق - البنك المركزي | 3368 |
| 30,000,000 | 56,500,000 | اجور تدقيق الحسابات | 3368 |
| 6,000,250 | 6,853,500 | مصروفات خدمية اخرى | 3369 |
| 424,757,895 | 606,367,072 | | |
| 703,918,857 | 982,860,097 | مجموع المستلزمات الخدمية | |
| 2,573,087,492 | 3,288,828,435 | مجموع المصاريف الادارية | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2012

كشف رقم (16)

| 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|--------------------|--------------------|---------------------------|---------------------|
| 1,000,000 | — | تبرعات للغير | 3831 |
| 5,000,000 | — | تعويضات وغرامات | 3832 |
| 233,024,850 | 237,935,700 | ضرائب ورسوم متنوعة | 3846 |
| 19,580,000 | 19,032,000 | اعانات منتسبين | 3851 |
| — | 1,700,000 | اعانات للغير | 3852 |
| <u>258,604,850</u> | <u>258,667,700</u> | مجموع المصروفات التحويلية | |

كشف المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2012

كشف رقم (17)

| 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------|-------------------|------------------------|---------------------|
| 617,000 | 11,531,000 | مصروفات سنوات سابقة | 391 |
| 72,000 | — | مصروفات عرضية | 392 |
| 5,774,400 | — | خسائر رأسمالية | 393 |
| <u>6,463,400</u> | <u>11,531,000</u> | مجموع المصروفات الاخرى | |

كشف الإيرادات الاخرى للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2012

كشف رقم (18)

| 2011 دينار | 2012 دينار | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|------------------|-------------------|------------------------|---------------------|
| 4,500,000 | 68,523,062 | ايرادات سنوات سابقة | 491 |
| <u>4,500,000</u> | <u>68,523,062</u> | مجموع الإيرادات الاخرى | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 كشف التخصيصات كما في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (19)

| رقم الدليل المحاسبي | نوع المخصص | الرصيد كما في 2012/1/1 دينار | الاضافات خلال السنة دينار | التنزيلات والتسديدات خلال السنة دينار | الرصيد كما في 2012/12/31 دينار |
|---------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| 222 | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | 1,412,921,719 | 4,000,000,000 | — | 5,412,921,719 |
| 224 | تخصيصات الضريبة | 1,490,311,878 | 5,420,565,100 | — | 6,910,876,978 |
| | الرصيد في 2011/12/31 | 2,903,233,597 | 9,420,565,100 | — | 12,323,798,697 |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
بيانات الحسابات القومية
كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2012

| بيان / | 2011 | 2012 | التفصيل | رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف |
|-----------------------|-----------------------|------|--|---------------------|-----------|
| دينار | دينار | | | | |
| | | | <u>قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج</u> | | |
| 9,232,587,839 | 27,974,614,702 | | العمولات | | 1 |
| 3,103,389,831 | 6,138,679,231 | | رسم الخدمة المحاسب | | 2 |
| 4,309,760,128 | 13,762,306,755 | | الايرادات الاخرى | | 3 |
| <u>16,645,737,798</u> | <u>47,875,600,688</u> | | | | |
| | | | <u>ينزل: قيمة مستلزمات الانتاج</u> | | |
| 170,276,120 | 229,416,274 | | المستلزمات السلعية | 32 | 4 |
| 245,632,431 | 292,580,883 | | المستلزمات الخدمية | 33 | 5 |
| 8,795,896,836 | 5,860,912,977 | | مصروفات العمليات المصرفية | 34 | 6 |
| <u>9,211,805,387</u> | <u>6,382,910,134</u> | | | | |
| 7,433,932,411 | 41,492,690,554 | | <u>القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج</u> | | |
| 233,024,850 | 237,935,700 | | ناقصاً: الرسوم والضرائب غير المباشرة | | |
| <u>7,200,907,561</u> | <u>41,254,754,854</u> | | <u>القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج</u> | | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
بيانات الحسابات القومية
كشf توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2012

| بيان / ب | 2011 | 2012 | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي | رقم الكشف |
|---------------|----------------|----------------|--|------------------------|--------------|
| دينار | دينار | دينار | | | |
| | | | <u>1- تعويضات المشتغلين</u> | | |
| 1,611,769,265 | 2,075,565,064 | 2,075,565,064 | رواتب واجور | 31 | |
| 87,123,250 | 987,000 | 987,000 | تجهيزات العاملين | 326 | |
| 1,698,892,515 | 2,076,552,064 | 2,076,552,064 | | | |
| | | | <u>2- فائض العمليات</u> | | |
| 4,499,033,222 | 38,197,582,844 | 38,197,582,844 | صافي الارباح | | |
| | | | <u>3- الاندثرات السنوية والاطفاءات</u> | | 37 |
| 1,002,981,824 | 980,619,946 | 980,619,946 | القيمة المضافة الاجمالية | | |
| 7,200,907,561 | 41,254,754,854 | 41,254,754,854 | بسر تكلفة عوامل الانتاج | | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشوف بالعمولات المقبوضة
للمنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2012

كشوف رقم (1)

| 2011 | 2012 | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|---------------|----------------|--|---------------------------|
| دينار | دينار | | |
| 3,227,441,921 | 6,157,599,249 | ايراد القروض (المراجحات) الداخلية والتسليفات | 442 |
| 3,227,441,921 | 6,157,599,249 | عوائد القروض (المراجحات) الممنوحة | 4421 |
| 77,558,390 | 42,328,143 | ايرادات الحوالات | 443 |
| 76,954,032 | 23,428,452 | عمولة الحوالات الداخلية المباعة | 4431 |
| 154,512,422 | 65,756,595 | عمولة الحوالات الخارجية المباعة | 4432 |
| 1,243,750,365 | 3,887,715,293 | ايرادات الاعتمادات | 444 |
| 1,243,750,365 | 3,887,715,293 | عمولة اعتمادات صادرة | 4441 |
| 4,138,574,758 | 17,157,451,849 | ايرادات خطابات الضمان | 445 |
| 4,138,574,758 | 17,157,451,849 | عمولة خطابات الضمان الداخلية | 4451 |
| 8,135,515 | 288,365,303 | عمولات مصرفية متنوعة | 447 |
| 460,172,858 | 417,726,413 | عمولة اصدار سفتاج | 4471 |
| 468,308,373 | 706,091,716 | عمولات مصرفية اخرى | 4479 |
| 9,232,587,839 | 27,974,614,702 | اجمالي العمولات المقبوضة | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشوفات بمكونات رسم الخدمة المحتسبة
للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2012

| كشوف رقم (2) | | | رقم الدليل المحاسبي |
|----------------------|----------------------|--|------------------------|
| 2011 | 2012 | التفاصيل | |
| دينار | دينار | | |
| | | 1- العوائد المقبوضة | |
| | | ايراد القروض (المrabحات) الداخلية والتسليفات | 442 |
| <u>3,227,441,921</u> | <u>6,157,599,249</u> | عوائد القروض (المrabحات) الممنوحة | 4421 |
| <u>3,227,441,921</u> | <u>6,157,599,249</u> | مجموع العوائد المقبوضة | |
| | | 2- العوائد المدفوعة | |
| | | العوائد المصرفية المدفوعة | 342 |
| <u>123,652,090</u> | <u>18,920,018</u> | عوائد حسابات الادخار | 3421 |
| <u>123,652,090</u> | <u>18,920,018</u> | | |
| <u>3,103,789,831</u> | <u>6,138,679,231</u> | رسم الخدمة المحتسب (2-1) | |

كشوف الايرادات الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2012

| كشوف رقم (3) | | | رقم الدليل المحاسبي |
|----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------|
| 2011 | 2012 | التفاصيل | |
| دينار | دينار | | |
| | | ايرادات العملات الاجنبية | 441 |
| <u>4,290,031,458</u> | <u>13,673,726,139</u> | مبيعات مطبوعات مصرفية | 4485 |
| <u>19,728,670</u> | <u>88,580,616</u> | | |
| <u>4,309,760,128</u> | <u>13,762,306,755</u> | | |

المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2012

كشف رقم (4)

| 2011 | 2012 | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|--------------------|--------------------|-------------------------|------------------------|
| دينار | دينار | | |
| 257,399,370 | 230,403,274 | المستلزمات السلعية | 32 |
| 87,123,250 | 987,000 | ناقصا: تجهيزات العاملين | 326 |
| <u>170,276,120</u> | <u>229,416,274</u> | | |

كشف المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2012

كشف رقم (5)

| 2011 | 2012 | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|------------------------|
| دينار | دينار | | |
| 703,918,857 | 982,860,097 | المستلزمات الخدمية | 33 |
| | | ناقصا: | |
| <u>363,454,895</u> | <u>488,542,572</u> | اشتراكات وانتماءات | 3361 |
| <u>340,463,962</u> | <u>494,317,525</u> | | |
| 94,831,531 | 201,736,642 | ناقصا: مصروفات الاتصالات المستردة | 4482 |
| <u>245,632,431</u> | <u>292,580,883</u> | | |

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2012

كشف رقم (6)

| 2011 | 2012 | التفاصيل | رقم الدليل المحاسبي |
|----------------------|----------------------|---------------------------|------------------------|
| دينار | دينار | | |
| | | مصروفات العمليات المصرفية | 34 |
| <u>8,795,896,836</u> | <u>5,860,912,977</u> | العمولات المصرفية | 343 |
| <u>8,795,896,836</u> | <u>5,860,912,977</u> | | |