

مصرف العالم الاسلامي

للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والقوائم المالية للسنة المنتهية في

31/ كانون الاول / 2016

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

هشام عبدالجبار عبدالله علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

هشام عبدالجبار عبدالله علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[hisham\\_fdept@yahoo.com](mailto:hisham_fdept@yahoo.com)

07706522588

العدد : ت م / 152  
التاريخ : 2017/7/9

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل/ ش م خ المحترمين

### م / البيانات المالية للمصرف للفترة من 2016/1/4 ولغاية 2016/12/31

تحية طيبة..

لقد فحصنا البيانات المالية لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - بغداد كما هي عليه في 31/ كانون الأول/ 2016 والمركز المالي وحسابات نتيجة النشاط وكشف التغييرات في حقوق الملكية وكشف التدفق النقدي والكشوفات الاخرى المتعلقة بها للسنة المنتهية بنفس التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الادارة المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه. لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا.

### مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل ادارة المصرف وتعبير عن وجهة نظرها والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للمعايير المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة من الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

هشام عبدالجبار عبدالله علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[hisham\\_fdept@yahoo.com](mailto:hisham_fdept@yahoo.com)

07706522588

### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف، ومدى مطابقتها للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية وابداء الرأي الفني المحايد بها والتأكد المعقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية.

### نتائج التدقيق

أظهرت نتائج التدقيق الملاحظات والايضاحات التالية:

أولاً: نظراً لانتهاج الاجراءات الخاصة بتعديل عقد تأسيس شركة البينة للتحويل المالي / ش. م. خ. الى مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل / ش. م. خ. وزيادة رأسمال الشركة من (60) ستون مليار دينار الى (100) مائة مليار دينار وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل. وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات - المساهمة ذي العدد 231 في 2016/1/4.

ثانياً- تم زيادة راس المال المصرف من ( 100 ) مائة مليار الى (150) مائة وخمسون مليار ومن ثم الى ( 200 ) متناً مليار والى ( 250 ) متناً وخمسون مليار خلال سنة 2016.

ثالثاً - حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة وتعديل النشاط من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي وفق احكام الفقرة (1) من المادة الحادية والاربعون من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 , وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي - المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ذي العدد 1763/3/9 في 2016/2/2 .

رابعاً- باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2016/3/1 وتم اعلام البنك المركزي العراقي بذلك بموجب كتاب المصرف المرقم 88 في 2016/3/13

خامساً - تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و معايير اعداد التقارير المالية الدولية وللمرة الاولى.



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

هشام عبدالجبار عبدالله علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[hisham\\_fdept@yahoo.com](mailto:hisham_fdept@yahoo.com)

07706522588

سادسا - لا توجد ارقام مقارنة مع قائمة المركز المالي وبقية البيانات المالية لسنة 2016 وذلك لكونها سنة التأسيس الاولى للمصرف.

سابعاً- نتيجة النشاط

بلغ اجمالي الإيرادات المتحققة خلال السنة ( 2,491,242 ) الف دينار كما بلغت المصروفات (1,662,089) الف دينار حيث بلغ اجمالي الربح المتحقق (829,153) الف دينار قبل الضريبة.

ثامناً - لم يتم احتساب الاندثارات والاطفاء على الموجودات الثابتة لكون المصرف في السنة تحت الانشاء كما بينت ادارة المصرف ، الا ان ادارة المصرف قامت باحتساب الاندثارات خلال السنة اللاحقة 2017.

تاسعاً - غسل الأموال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق فقد تبين لنا أن المصرف قد اتخذ الاجراءات اللازمة لتلافي عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب وقام بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

عاشراً- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2016 (130%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية عالية جدا ينبغي على المصرف توظيف أمواله بالشكل الذي يتناسب مع حجم رأس المال والاحتياجات . حيث أنه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فان الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال (15 %) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة بـ(12%).

أحد عشر - أمور أخرى :-

1. تؤكد ضرورة تعزيز كادر الرقابة الداخلية بالكوادر المؤهلة للقيام بدورها وفق اللازم.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

هشام عبدالجبار عبدالله علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[hisham\\_fdept@yahoo.com](mailto:hisham_fdept@yahoo.com)

07706522588

2. أيدت ادارة المصرف عدم وجود أية دعاوى قانونية مقامة على المصرف او للمصرف على الغير. ولا بد من الاشارة هنا الى ان المصرف لم يستحدث قسماً خاصاً بالشؤون القانونية خلال السنة موضوع التدقيق.
3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا.
4. يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالامور المحاسبية والرقابية، مثل نظام (T24) الشامل للعمليات المصرفية كافة ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام الارشفة الالكترونية من شركة مايكروسوفت اضافة الى عدد آخر من الانظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي ومكافحة غسل الأموال ، كما ان المصرف يسعى الى وضع نظام خاص بادارة المخاطر خلال سنة 2017 .

وخضوعاً لما ورد أعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في دفاتر وسجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا فأن:-

- 1- النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وأيرادات المصرف.
- 2- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 3- التقرير السنوي لمجلس الادارة وما تضمنه من معلومات مالية وادارية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
- 4- البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

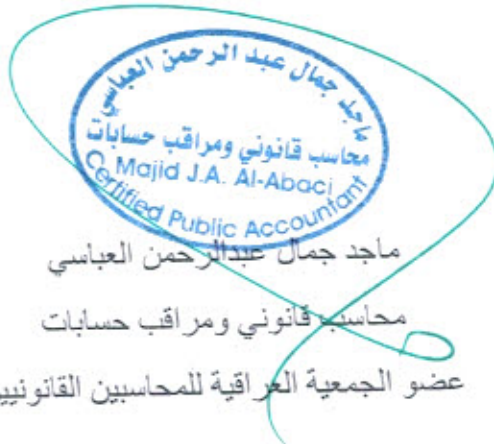
هشام عبدالجبار عبدالله علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[hisham\\_fdept@yahoo.com](mailto:hisham_fdept@yahoo.com)

07706522588

### الرأي

ان البيانات المالية المرفقة وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ 31 كانون الأول / 2016 وان حسابات النتيجة تظهر نتيجة النشاط للسنة المنتهية بنفس التاريخ بصورة أمينة وعادلة.

مع التقدير

  
ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
Majid J.A. Al-Abaci  
Certified Public Accountant  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

  
هشام عبدالجبار عبدالله علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
رقم الإجازة ٤١٤  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2016

31/12/2016	ايضاحات	
الف دينار		
		<b>الموجودات:-</b>
105,725,218	1	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
25,256,729	2	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
0		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
54,431,750	3	الائتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص )
72,835,808	4	ممتلكات و معدات
506,225	5	موجودات أخرى
<b>258,755,730</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات و حقوق الملكية:-</b>
		<b>المطلوبات:-</b>
7,070,445	6	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
764,082	7	ودائع العملاء
0	8	تأمينات نقدية
124,373	9	مخصصات متنوعة
79,929	10	مخصص ضريبة الدخل
8,038,829		مطلوبات أخرى
		<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية:-</b>
250,000,000	11	رأس المال المكتتب به
40,269		احتياطي قانوني
755		احتياطيات أخرى
675,877		التغير المتراكم في القيمة العادلة
250,716,901		أرباح مدورة
		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>258,755,730</b>		<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>

12 الالتزامات التعهدية بالصافي

عن مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ.) - بغداد



رئيس مجلس الادارة  
سامي شنان زويد



  
المدير المفوض  
سيف الدين سعد هاشم بدير



ماجد جمال عبد الرحمن العجاسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعا لتقريرنا المرقم ت م / 152 في 9 / 7 / 2017



هشام عبد الجبار عبد الله علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة الدخل كما في 31 كانون الاول 2016

<u>31/12/2016</u> الف دينار	<u>ايضاحات</u>	<u>التفاصيل</u>
-	13	الايادات المتحققة من عمليات المراجعة
-	14	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
-		صافي ايرادات الفوائد
<b>1,706,563</b>	15	صافي ايرادات العمولات
536,423	17	ارباح (خسائر) عملات اجنبية
-		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
265	16	ايرادات اخرى
<b>2,243,251</b>		<b>أجمالي الدخل</b>
176,300	18	نفقات الموظفين
-		استهلاك و اطفاءات
1,237,798	19	مصاريف تشغيلية اخرى
-		مخصص تدني الائتمان المباشر
<b>1,414,098</b>		<b>أجمالي المصروفات</b>
<b>829,153</b>		<b>الربح قبل الضريبة</b>
124,373		ضريبة الدخل
<b>704,780</b>		<b>الربح بعد الضريبة موزع كالاتي :</b>
35,239		احتياطي رأسمالي
669,541		احتياطي التوسعات
704,780		الفائض القابل للتوزيع
		<b>كشف الدخل الشامل الآخر</b>
<b>31/12/2016</b> الف دينار		<b>صافي الربح السنوي</b>
<b>704,780</b>		
-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
<b>704,780</b>		<b>إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة</b>



مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
 للسنة المنتهية في  
 31/12/2016

أجمالي حقوق الملكية	أرباح مدفوعة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأحتياطيات			علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به	
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			
								31/12/2016
12,121	6,336	0	0	755	5,030	0	0	الرصيد في بداية السنة
0	0	0		0				صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
250,000,000							250,000,000	الزيادة في رأس المال
0	0	0	0	0	0	0	0	مجموع الإيرادات و المصاريف المثبتة
								مباشرة في حقوق الملكية
704,780	669,541			0	35,239			ربح السنة
704,780	669,541	0	0	0	35,239	0	0	مجموع الإيرادات و المصاريف السنة
0	0	0		0	0			المحول إلى أحتياطيات
0	0							الأرباح الموزعة
0	0							أطفاءات أخرى
250,716,901	675,877	0	0	755	40,269	0	250,000,000	الرصيد في نهاية السنة

فرق القيمة العادلة: لم يتم اظهار فرق القيمة العادلة لكون المصرف لا يمتلك استثمارات خاصة بالمصرف

31/12/2016

الأنشطة التشغيلية

829,153	خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
-	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	استهلاكات
-	مخصص خسائر أئتمان محمل
-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
-	مخصص ضريبة الدخل
-	مخصصات متنوعة
829,153	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(54,431,750)	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(506,225)	التغير في الموجودات الأخرى
7,070,445	التغير في ودائع العملاء
764,082	التغير في التأمينات النقدية
79,929	التغير في المطلوبات أخرى
(46,194,366)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	الضرائب المدفوعة
(46,194,366)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
-	التغير في موجودات مالية بالتكلفة المضافة
-	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(72,835,808)	(شراء) ممتلكات و معدات
-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(72,835,808)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
-	<u>الأنشطة التمويلية</u>
250,000,000	المتحصل من زيادة رأس المال
12,121	الأرباح المدورة
-	أرباح موزعة
250,012,121	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
130,981,947	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	النقد وما في حكمه في بداية السنة
130,981,947	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

1- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2016	البيان
الف دينار	
15,372,938	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
15,372,938	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
المجموع	

31/12/2016	البيان
الف دينار	
67,147,280	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
23,205,000	حوالات بالطريق
المجموع	
90,352,280	
المجموع	
105,725,218	

2- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2016	البيان
الف دينار	
25,256,729	نقد لدى المصارف المحلية
25,256,729	نقد لدى المصارف الخارجية
المجموع	

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالتوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

3- التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

31/12/2016 الف دينار	البيان
	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
4,907,500	قروض مرابحة اسلامية
49,524,250	قروض مشاركة اسلامية
-	مخصص الائتمان النقدي
54,431,750	مجموع

ب - مخصص الائتمان النقدي : ادناه كشف تفصيلي بارصدة مخصص الائتمان النقدي كما في 31/!

31/12/2016 الف دينار	البيان
	الرصيد في بداية السنة
	الاضافات خلال السنة
	التقزيلات خلال السنة
-	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الائتمان النقدي اجمالي عقود المرابحة المبرمة بين المصرف والغير وبعند 11 عقدا  
تتضمن 4 افراد و 7 شركات

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالتوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

4- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2016

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني مؤجرة	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الكلفة كما في 2/2/2016								
الإضافات خلال السنة	7,430,625	12,464,722	753,130	1,007,306	200,000	5,441,547	17,278,478	44,575,808
نقصا/كلفة موجودات مشطوبة								
أطفاء نفقات مؤجلة								
الرصيد 31/12/2016	7,430,625	12,464,722	753,130	1,007,306	200,000	5,441,547	17,278,478	44,575,808
مخصص الإندثار المتراكم :								
الرصيد في 2/2/2016								
إندثار السنة الحالية								
تسويات الإندثار المتراكم								
الرصيد في 12/31/2016								
القيمة الدفترية كما في 31/12/2016	7,430,625	12,464,722	753,130	1,007,306	200,000	5,441,547	17,278,478	44,575,808
مشروعات تحت التنفيذ								28,260,000

يمثل حساب الأراضي : أرض البصرة بمبلغ 2,530,625 ألف دينار وأرض شارع الرشيد 4,900,000 ألف دينار  
يمثل حساب المباني : مبنى المنصور بمبلغ 11,274,034 ألف دينار ومبنى محافظة الكوت بمبلغ 1,190,688 ألف دينار  
يمثل حساب مشروعات تحت التنفيذ : مبنى مجمع المشن 16,000,000 ألف دينار ومبنى الإدارة العامة بمبلغ 12,260,000 ألف دينار  
لم يتم احتساب اندثار على الموجودات الثابتة  
يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات الإيرادية المؤجلة وفقاً للنظام المحاسبي الموحد

تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقرانم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

5- الموجودات الأخرى

31/12/2016 الف دينار	البيان
	مياني مستملكة نتيجة تسوية ديون
	مدينو النشاط الجاري
	حسابات مدينة متبادلة
440,593	أيرادات مستحقة وغير مقبوضة
	مصاريف مدفوعة مقدما
24,230	فروقات نقدية
	نفقات قضائية
41,402	سلف لأغراض النشاط
	سلف المنتسبين
506,225	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



6- ودائع العملاء

31/12/2016	البيان
	<u>الحسابات الجارية</u>
	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني
5,030,001	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
-	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية
2,040,444	حسابات جارية دائنة / أفراد
	حسابات جارية دائنة / أفراد / عملة أجنبية
7,070,445	المجموع
	<u>حسابات الادخار</u>
	حسابات التوفير / دينار
	حسابات التوفير / عملة أجنبية
	الودائع الوقتية
	الودائع الثابتة / أفراد - عملة أجنبية
	الودائع الثابتة / شركات - عملة أجنبية
	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص - شركات
	المجموع
	-

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

7- التامينات النقدية

31/12/2016 الف دينار	البيان
764,082	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية الحوالات الخارجية المياعة المفتاح المسحوبة على المصرف / عملة محلية الضكوك المسحوبة على المصرف
764,082	المجموع

10- المطلوبات الاخرى

31/12/2016 الف دينار	البيان
61,000	الضكوك المعتمدة (المصدقة) دائنو القطاع الخاص تأمينات مستلمة ايرادات مستلمة مقدما مصاريف ادارية مستحقة رسوم الطوابع المالية مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات استقطاعات لحساب الغير حسابات دائنة متنوعة حسابات جارية دائنة غير متحركة
18,929	
79,929	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

9- مخصص ضريبة الدخل

31/12/2016 الف دينار	البيان
-	الرصيد في بداية السنة
-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
124,373	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
-	التسويات على ضريبة الدخل
124,373	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

8- التخصيصات الاخرى

31/12/2016 الف دينار	البيان
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
	تخصيصات متنوعة

يمثل مبلغ الضريبة المحتسب ما نسبته 15% من اجمالي الربح المتحقق

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



11- حقوق الملكية

31/12/2016 الف دينار	البيان
40,269	احتياطي رأسمالي
	احتياطي عام
755	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً
	احتياطي توسعات
675,877	احتياطي القيمة العادلة
	الفائض المتراكم
<b>716,901</b>	<b>المجموع</b>

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف ( 250 ) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل

ب- احتياطي التوسعات : يتم استقطاع جزء من الأرباح المتحققة بعد الضريبة وإضافتها إلى هذا الاحتياطي وقد بلغت الإضافة مبلغ ( 755 ) الف دينار عن سنة 2016

ج- الفائض المتراكم : تم تحويل مبلغ ( 675877 ) الف دينار إلى حساب الفائض المتراكم عن سنة 2016

د- تتضمن الاحتياطيات مبلغ 12121 الف دينار تمثل رصيد الاحتياطيات أول المدة والمدور من شركة التحويل المالي

12- الائتمان التعهدي

31/12/2016 الف دينار	البيان
7,488,820	خطابات الضمان
764,082-	تنزل تأمينات خطابات الضمان
<b>6,724,738</b>	<b>صافي خطابات الضمان الصادرة</b>
-	الاعتمادات المستندية
-	تنزل تأمينات الاعتمادات
-	صافي الاعتمادات المستندية
<b>6,724,738</b>	<b>مجموع الائتمان التعهدي ( بالصافي )</b>

يمثل الائتمان التعهدي إجمالي خطابات الضمان المصدرة لصالح الغير وبعدد 16 خطاب ضمان تتضمن خطاب ضمان واحد بالعملة الأجنبية وبمبلغ 7000 دولار والمتبقي مصدرة بالدينار العراقي

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

13- الأرباح المتحققة عن عمليات المراجعة  
البيان

31/12/2016  
الف دينار

--

الأرباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة  
الأرباح المتحققة عن القروض الممنوحة - دينار  
الأرباح المتحققة عن القروض الممنوحة - دولار  
الأرباح المتحققة الأخرى

المجموع -

14- الأرباح المدفوعة عن العمليات المصرفية  
البيان

31/12/2016  
الف دينار

--

أرباح حسابات جارية وتحت الطلب  
أرباح حسابات التوفير  
أرباح الودائع لأجل  
أرباح الاقتراض الداخلي

المجموع -

15- صافي إيرادات العمولات  
البيان

31/12/2016  
الف دينار

211,935
119,708
1622911
247,991-

عمولات دائنة  
حوالات بنكية  
تسهيلات غير مباشرة  
أخرى  
عمولات مدينة

صافي العمولات 1,706,563

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

22- المصروفات الاخرى

31/12/2016	البيان
الف دينار	
49,190	تعويضات وغرامات
30,420	ثبغات واعانات للغير
	ضرائب ورسوم متنوعة
	مصروفات اخرى
79,610	المجموع
-	مخصص تدني الائتمان

لم يتم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

16- اليرادات الاخرى

31/12/2016	البيان
<u>الف دينار</u>	
	ايرادات خصم الاوراق التجارية
	ايرادات التسليفات المتنوعة
	ايرادات الاستثمارات الداخلية
	ايرادات اخرى
265	
265	المجموع
536,423	17- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

18- تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2016 الف دينار	البيان
170,686	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
1,000	المخصصات التعويضية
4,614	تدريب الموظفين
-	اعانات المنتسبين
	المساهمة في الضمان الاجتماعي
176,300	المجموع

19- مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2016 الف دينار	البيان
19,900	صيانة
34,158	خدمات أبحاث واستشارات
30,627	دعاية وأعلان ونشر وطبع
36,838	مصاريف مكتبية
18,507	اتصالات
5,326	نقل العاملين
4,092	نقل السلع والبضائع
1,465	السفر والايفاد
79,079	أستنجار موجودات ثابتة
3,177	أشتراقات وأتتماءات
72,732	مكافئات لغير العاملين
	خدمات قانونية
59,057	خدمات مصرفية
537,093	الوقود والزيوت
148,209	القرطاسية
4,355	تجهيزات العاملين
538	المياه والكهرباء
1,800	اجور تدقيق الالينك المركزي
61,000	اجور تدقيق الحسابات
40,235	مصاريف تشغيلية اخرى
1,158,188	المجموع

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والدراسة ويمبلغ 4614 الف دينار

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

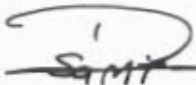
يسعدنا حضوركم الكريم ، بإسمي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أتقدم لكم بجزيل الشكر والامتنان لحضوركم اجتماع الهيئة العامه هذا .وبهذه المناسبة أود ان انتهز هذه الفرصة موضحاً لكم النتائج المالية لعام 2016 ، حيث يتضح من هذه البيانات ان المصرف رغم حداثته قد حقق في السنة الاولى له نجاحاً واضحاً وقدم الخدمات المصرفية الاساسية لزيائنه كمصرف اسلامي ، وأسهم في تعزيز التنمية الاقتصادية للبلاد حيث منح المصرف لزيائنه عدداً من المرابحات والمشاركات بلغ (11) مرابحة و مشاركة بمبلغ اجمالي (54,431,750) الف دينار على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة التي يمر بها البلد . كما أود الاشارة هنا الى ان المصرف يسعى الى التطوير المستمر لخدماته المتنوعة من خلال تطوير كوادره وانظمته المتعددة.

وأثناء بعض المؤشرات عن النتائج المالية لعام 2016

- 1- بلغ صافي ارباح المصرف خلال العام ( 829,153 ) الف دينار.
- 2- عمل المصرف على تنويع ايراداته من العمليات المصرفية من خلال توسيع نشاطاته المختلفة اذ بلغت ايرادات المتحققة خلال السنة ( 2,491,242 ) الف دينار كما بلغت المصروفات (1,662,089) الف دينار حيث بلغ اجمالي الربح المتحقق (829,153) الف دينار قبل الضريبة.
- 3- بلغ عدد خطابات الضمان الداخلية المنفذه خلال عام 2016 (16) خطاب ضمان، بلغت قيمتها (7,488,820) الف دينار
- 4- بلغ رصيد الحسابات الجارية المفتوحة في المصرف بكافة انواعها ( 7,070,445 ) الف دينار ونحن بصدد استقطاب زبائن مودعين من ذوي السمعة الطيبة.
- 5- تتضمن خطة عمل المصرف فتح ثمانية فروع في بغداد وبقية المحافظات خلال السنة 2017.
- 6- عمل المصرف خلال عام 2016 على التعاقد بغرض شراء ونصب عدة انظمة تتعلق بالاعمال المصرفية.
- 7- سعت ادارة المصرف الى ادراج المصرف في سوق العراق للاوراق المالية خلال سنة 2017.

ومرة اخرى نكرر الشكر والتقدير لحضوركم ... متمنين للجميع الموفقية والنجاح

مع الشكر والتقدير.



رئيس مجلس الإدارة  
سامي شنان زويد

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش/م/خ)

التقرير السنوي لنشاط المصرف كما في 2016/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمين مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية  
المنتهية في 2016/12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقا " لاحكام  
المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل .

اولا" :- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

1 – تأسيس المصرف وزيادة رأس المال

أ – انتهت اجراءات تعديل عقد تأسيس شركة البينة للتحويل المالي / م.خ. وذلك بتعديل المادة  
الاولى اسم الشركة من شركة البينة للتحويل المالي الى مصرف العالم الاسلامي للاستثمار  
والتمويل (ش / م / خ ) بعد تعديل المادة الثالثة بتغيير النشاط من تحويل مالي الى مصرف  
اسلامي وكذلك زيادة رأسمال الشركة من (60) ستون مليار دينار الى (100) مائة مليار دينار  
وفقا لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل. بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات  
المساهمة ذي العدد 231 في 2016/1/4، وبذلك فان البيانات المالية تم اعدادها للفترة من  
2016/1/4 ولغاية 2016/12/31.

ب- تم زيادة راس المال المصرف من ( 100 ) مائة مليار الى (150) مائة وخمسون مليار ومن  
ثم الى ( 200 ) مئتا مليار والى ( 250 ) مئتان وخمسون مليار بموجب الكتب المرقمة 6199  
في 2016/3/30 و ت.ش/هـ/11654 في 2016/6/21 و ت.ش /هـ/17858 في 2016/10/4  
على التوالي.

ج- حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة وتعديل النشاط من شركة تحويل مالي الى  
مصرف اسلامي وفق احكام الفقرة (1) من المادة الحادية والاربعون من قانون البنك المركزي  
العراقي رقم (56) لسنة 2004 , وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 بموجب  
كتاب البنك المركزي العراقي – المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء ذي العدد 1763/3/9  
في 2016/2/2 .

د- باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2016/3/1 وتم اعلام البنك المركزي العراقي بذلك بموجب كتاب المصرف المرقم 88 في 2016/3/13.

## 2 - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

دأبت قيادة وادارة المصرف ومنذ بداية التأسيس على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرتها التنافسية وان يحتل المصرف مرتبة متقدمة بين المصارف الاسلامية وغير الاسلامية العراقية. وان يحصل المصرف على نصيب متزايد من سوق الخدمات المصرفية مع تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية للواقع الاقتصادي في العراق .

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية الشاملة وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط ( الزراعة والصناعية والتجارية والسياحية والانسانية والخدمية ) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015.

يسعى المصرف الى تطوير كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك عن طريق التدريب التقني والعلمي، كما يبذل المصرف اقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية من خلال متابعاته للتطورات الدولية لهذا العمل والمشاركة في كل ما يدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي .

## 3- الفروع التي تنوي ادارة المصرف افتتاحها في عام 2017:-

من المخطط افتتاح (8) فروع خلال سنة 2017 منتشرة في عموم بغداد وخارجها وكالاتي:

1- فرع المنصور	5- فرع العمارة
2- فرع الرشيد	6- فرع الناصرية
3- فرع الكوت	7- فرع كربلاء
4- فرع البصرة	8- فرع النجف

وبذلك سيكون عدد فروع المصرف (9) فروع بضمنها الفرع الرئيسي



## 2 - الربح الصافي

بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف لغاية 2016/12/31 (829,153) الف دينار وبعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (124,373) الف دينار والاحتياطي القانوني البالغ (35,239) الف دينار وعليه فإن دائنو توزيع الارباح قد بلغ (669,541) الف دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين .

## 3- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (42,271) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
3331	دعاية و اعلان	11,182
3332	نشر وطبع	19,445
3333	الضيافة	11,644
	<b>المجموع</b>	<b>42,271</b>

## ثالثاً مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2016/12/31

الاسم	المنصب	عدد الاسهم
السيد سعد هاشم حميد جباره	عضو	20,833,250,000
السيد عماد قاسم سلمان	عضو	20,833,250,000
السيد سامي شنان زويد	عضو	20,833,250,000
السيد عبد الرؤوف عجيل طاهر	عضو	20,833,250,000
السيدة زينب عدي حافظ	عضو	20,833,250,000

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2016/12/31

عدد الاسهم	اسم العضو
	السيد علي قاسم سلمان
	السيد سرمد عماد احمد
	السيد حسن محمد سعيد
20,833,250,000	السيدة ابتسام جبار سدخان
20,833,250,000	السيدة سحر محمد سعيد

ت - اسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2016/12/31

عدد الاسهم	اسم المساهم	ت
20,833,250,000	عباس قاسم سلمان	1
20,833,250,000	السيدة زينب عبدي حافظ	2
20,833,083,336	محمد تقي عباس قاسم	3
20,833,250,000	السيد سعد هاشم حميد جباره	4
20,833,250,000	السيدة سحر محمد سعيد	5
20,833,083,336	السيد سيف الدين سعد هاشم حميد	6
20,833,250,000	السيد عماد قاسم سلمان	7
20,833,083,336	زينب سامي شنان	8
20,833,250,000	سامي شنان زويد	9
20,833,250,000	السيدة ابتسام جبار سدخان	10

ث - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة /2016 (10) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ج - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة :

لم يستلم أي من اعضاء مجلس الادارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة 2016.



رابعاً : تكاليف الكوادر الوظيفية

1 - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2016/12/31 (171,686) الف دينار.

والجدول ادناه يبين اسماء و عناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة 2016

العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض	ليث عبد الاله صادق
مراقب الامتثال	مريم خالد عدنان
مديرة الفرع الرئيسي	زينة قحطان عبد الحميد
مدير قسم الرقابة الداخلية	عبدالكاظم عبدالحسن
مدير قسم غسيل الاموال	بهاء كردي علي

2 - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2016

العدد	الشهادة
37	بكلوريوس
-	دبلوم
4	اعدادية
14	متوسطة فما دون
55	المجموع

3 - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / 2016

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
1	مستشاري المصرف

1	مراقب امثال
5	مدير قسم
2	معاون مدير
32	ملاحظ اول
12	م . ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية
55	المجموع

4 - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2016  
تحرص وتدعم ادارة المصرف انشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية  
التي تتناسب مع طبيعة عملهم في التنمية البشرية لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة زبائنه. وفيما  
يلي عدد الدورات التدريبية التي اشترك بها موظفي المصرف خلال سنة 2016

اسم الدورة	مكان الانعقاد	
نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	البنك المركزي العراقي	1
تغذية نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	البنك المركزي العراقي	2
المقاصة الالكترونية	البنك المركزي العراقي	3
مكافحة غسل الاموال	البنك المركزي العراقي	4
تأسيس بناء ادارة المخاطر في المصارف	البنك المركزي العراقي	5
الصيرفة الاسلامية	البنك المركزي العراقي	6
اساسيات المحاسبة المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	7
التدقيق الداخلي والمعايير الدولية وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	8
استخدام الاساليب الرقابية على السيولة	البنك المركزي العراقي	9

#### خامسا - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقيم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2016.

#### سادسا - اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

يخضع المصرف الى هيكل اسعار الارباح التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدها في عمله .

#### سابعا - المؤشرا المالية لاداء المصرف خلال عام 2016

##### أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) ( 258,755,730 ) الف دينار في نهاية عام 2016 وكما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار 2016	النسبة %
	الموجودات		
18	النقود	130,981,947	50.7
14	الائتمان النقدي	54,431,750	21
16	الموجودات الاخرى	506,225	0.2
12-11	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	72,835,808	28.1
	المجموع	258,755,730	100

##### 1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في نهاية عام 2016 ( 130,981,947 ) الف دينار ويمثل نسبة ( 50.7%) من مجموع الموجودات والبالغة ( 258,755,730 ) الف دينار ونسبة ( 1672%) من مجموع الودائع والبالغة ( 7,834,527 ) الف دينار

##### 2- الائتمان النقدي

بلغ اجمالي الائتمان النقدي ( 54,431,750 ) الف دينار ولم يتم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها

### 3- الموجودات الاخرى

بلغ رصيد حسابات المدينون (506,225) الف دينار في نهاية 2016 ويمثل نسبة (0.02 %) من قيمة الموجودات والبالغة (258,755,730) الف دينار.

### 4- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (44,575,808) الف دينار في نهاية عام 2016

ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (28,260,000) الف دينار في نهاية عام 2016

### 5- البنود خارج الميزانية

وتمثل خطابات الضمان :- حيث بلغ رصيد خطابات الضمان في نهاية عام 2016 مبلغ مقداره (6,724,738) الف دينار بعد طرح التأمينات النقدية البالغة (764,082) الف دينار

### ب - المطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار	النسبة %
	المطلوبات		
25	حسابات جارية وودائع	7,834,527	3.03
22	التخصيصات	124,373	0.05
26	المطلوبات الاخرى	79,929	0.03
21	رأس المال والاحتياطيات	250,716,901	96.89
	المجموع	258,755,730	100

### 1 - الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودايع العملاء بمختلف انواعها ( الحسابات الجارية والتوفير ) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف . حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام 2016 (7,834,527) الف دينار كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (3.12%) من رأس المال والاحتياطيات .

### 2- المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في نهاية 2016 ( 79,929 ) الف دينار وتشكل نسبتها الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (258,755,730) الف دينار ( 0.03 % ) .



### 3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (250) مليار دينار مدفوع بالكامل اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها بمبلغ مقداره ( 716,901 ) الف دينار لسنة 2016.

#### ثامنا"- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2016 ( 130% ). حيث أنه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فان الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال (15%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%).

#### تاسعا"- الإيرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لعام 2016 إيرادات اجمالية مقدارها ( 2,491,242 ) الف دينار تمثل إيرادات العمليات المصرفية. حيث بلغ صافي العمولات الدائنة ( 1,706,563 ) الف دينار

#### عاشرا - المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2016 ( 1,662,089 ) الف دينار وفق التفصيل الآتي:

اسم الحساب	المبلغ /الف دينار	%
نفقات الموظفين	176,300	11
المصاريف التشغيلية	1,237,798	74
العمولات المدينة	247,991	15
المجموع	1,662,089	100

#### أحد عشر:- الدعاوى القانونية

لا توجد اية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير وكذلك لا توجد اية دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف لغاية 2016/12/31

#### أثنا عشر – دور الرقابة الداخلية في عمل المصرف

يعتبر قسم الرقابة الداخلية احد اهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من اي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف ومتابعه مستمرة لفروعة ولذلك فلا بد لنا في البداية ان نستعرض



اهم الاعمال التي يقوم بها قسمنا والتي كان لمجلس الادارة فضلا " كبيرا" في الوصول لما استطعنا ان نصل اليه .

- 1 - الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية والانظمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الادارة العامة وفروع المصرف.
- 2 - تدقيق اجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الاخطاء المصرفية .
- 3 - تدقيق الرواتب والعلوات والاستقطاع الضريبي لموظفي المصرف كافة .
- 4 - التأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصرف والتوقيع والتحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات للزبائن واجراء الجرد المفاجيء للموجود النقدي.

### ثلاثة عشر : الابحاث والتطوير

قام المصرف باشارك موظفيه في عدد من الدورات لغرض زيادة كفاءة أدانهم وزيادة خبرتهم وكذلك الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة واستطاع المصرف من تطوير نظام السويقت بالتعاقد مع احدى الشركات العالمية في هذا المجال وادخل عدد من الموظفين في دورات للتدريب على النظام لتطوير اداء المصرف في العمليات الخارجية .

### أربعة عشر - السياسة المحاسبية

أ- تم اعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الى معايير المحاسبة الدولية وثلاث فترات مالية واستنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ، مع اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.

ب- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

### خمس عشر - ادارة المخاطر

وتتضمن استراتيجيات نقل المخاطر الى جهة اخرى وتجنبها تقليل اثارها السلبية وقبول بعض او كل تبعاتها ، كما يمكن تعريفها بانها النشاط الاداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر

وتخفيضها الى مستويات مقبولة وبشكل ادق وهي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه الشركة او المؤسسة.

فقد اصدر مجلس الادارة قرار على تشكيل وحدة المخاطر على ملاك هذا المصرف وتقوم الوحدة بمهام ادارة المخاطر على ان ترتبط بالمدير المفوض وتتمتع بالصلاحيات اللازمة للتعامل مع اي موضوع يخص العمل واعتبارا من تاريخ تشكيل الوحدة وضمن المهام التالية:

1- الحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالة لادارة ونظم الرقابة والحد من المخاطر.

2- العمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف مع العمل على السيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى للمصرف.

3- التاكيد على اهمية الدور المسنقل لقطاع الرقابة الداخلية لمراقبة كفاءة ادارة المخاطر بانشطة المصرف المختلفة.

4- تحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الادارة العليا للمصرف ومجلس الادارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية على كافة المخاطر الحالية والمستقبلية التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف مع التوجه بالتدابير اللازمة.



رئيس مجلس الادارة

سامي شنان زويد



المدير المفوض

سيف الدين سعد هاشم بدير



ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



هشام عبد الجبار عبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2016

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين

تحية طيبة.....

يسرنا كلجنة مراجعة الحسابات ان نتنزه بمناسبة انعقاد اجتماع الهيئة العامة السنوي لتتمنى لكل مساهمي المصرف والسادة الحضور كل الموفقية والنجاح ، كما يسعدنا ان نقدم تقريرنا عن مجمل نشاطات واجراءات المصرف منذ منحه اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي العراقي في شباط من عام 2016 وفقا للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وكما يلي :

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2016/1/30 وتنفيذا لقرار مجلس الادارة المؤرخ في 2016/1/12 فقد تم انتخاب كل من السادة المبينة اسماؤهم ادناه كأعضاء للجنة مراجعة الحسابات:

1-السيد عماد قاسم محمد - رئيس اللجنة

2-السيدة سحر محمد سعيد عباس - عضو

3-السيدة ابتسام جبار سدخان - عضو

أولا :قامت اللجنة بمراجعة كافة البيانات والمعلومات الخاصة بعمل المصرف للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ( بحياضية و استقلالية ) وتأييد لها سلامة المعاملات المصرفية و البيانات المالية المنفذة من خلال الملاحظات المبينة ادناه:

1. مراجعة البيانات المالية والقيود المحاسبية التي تم اجرائها من اقسام و شعب المصرف.
2. اطلعت اللجنة على التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات اداء المصرف وترى انه يعكس بشكل صادق وشامل الاداء العام للمصرف
3. لم تلاحظ اللجنة ما يشير الى وجود عمليات غسل اموال او تهريب او تمويل ارهاب او اي عمليات مشبووه او مخالفه لقانون البنك المركزي العراقي او قانون مكافحة غسل الاموال وحسب التعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة بهذا الخصوص.

4. استعرضت اللجنة تقرير مراقبا الحسابات والذي تأيد فيه بان البيانات والمعلومات التي تضمنتها الحسابات الختامية قد اعدت استنادا الى قانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال اضافة الى القواعد المحاسبية الدولية المعتمدة.
5. استلمت اللجنة نسخة من التقارير المرسلة الى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير المعدة من قبل كل من مراقب الامتثال وغسيل الاموال وادارة المخاطر.

ثانياً: قامت اللجنة بأجراء لقاءات و اجتماعات دورية خلال عام 2016 مع مدراء و موظفي اقسام المصرف و فروعها ومع اللجان المشكلة في المصرف وتمت مراقبة الاعمال اليومية وتقديم التوجيهات اللازمة لتحسين وسلامة أدائهم.

مع التقدير



رئيس اللجنة

عماد قاسم همام



عضو

سحر محمد سعيد عباس



عضو

ابتسام جبار سدخان