

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

التقرير السنوي لنشاط المصرف كما في 2017/12/31

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 2017/12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل .

اولا :- نيذة عن تأسيس المصرف واهدافه

1 - تأسيس المصرف وزيادة رأس المال

أ - 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 موافقة البنك المركزي العراقي - المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في 2016/2/2 .
وقد باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2016/3/1

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 (الزراعي والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية 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 2018:-

من المخطط افتتاح (8) فروع خلال سنة 2018 منتشرة في عموم بغداد وخارجها وكالاتي:

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

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

4- كشف بالعقارات المملوكة للمصرف

| ت | رقم العقار | موقع العقار | تاريخ الاستملاك |
|---|------------|-------------------------|-----------------|
| 1 | 2575/5 | واسط الكوت / فرع | 10/30/2016 |
| 2 | 7/97 | البصرة / فرع | 1/12/2017 |
| 3 | 9/97 | البصرة / استثمار | 1/12/2017 |
| 4 | 8/51 | كربلاء العباسية / فرع | 5/21/2017 |
| 5 | 101/24 | بابل / فرع | 6/7/2017 |
| 6 | 6271/7/20 | كرخ / الداودي / استثمار | 11/7/2016 |

| | | | | |
|------------|--------------------------|-------------------------|---------|----|
| 12/25/2017 | شارع الرشيد / فرع | 11/50 | 7 | |
| 9/14/2017 | المنصور / فرع | 20/930/7 | 8 | |
| 9/13/2017 | العرصات البوجمة / فرع | 927/332 | 9 | |
| 5/3/2017 | ميسان / فرع | 2171/18 | 10 | |
| 8/24/2017 | النجف / فرع | 14065/2 | 11 | |
| 11/28/2017 | ذي قار / فرع | 567/30 | 12 | |
| 12/24/2017 | الاميرات / استثمار | 207683/7 | 13 | |
| 12/30/2017 | المنصور / استثمار | 20/4/1662 | 14 | |
| | المعاملة قيد الانجاز | النضال / الادارة العامة | 417/324 | 15 |

5- المصارف المراسلة

| اسم المصرف المراسل | ت | |
|---------------------------------|-----------------------|---|
| Arab African International Bank | البنك العربي الافريقي | 1 |
| Bank Nizwa | بنك نزوة - عمان | 2 |
| Bank of Jordan | بنك الاردن | 3 |

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

1 - العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2017

| المدة | المبلغ | نوعه | اسم الجهة | ت |
|-----------|--------------|--|-----------------------------|---|
| شهريا | \$1000 | صيانة وتصميم وتشغيل شبكات الحاسبات والانظمة | Unique telecom | 1 |
| شهريا | \$ 940 | تجهيز خدمة الانترنت | Unique telecom | 2 |
| سنويا | 750000 دينار | اشترك في نظام التسوية الاجمالية الانية | البنك المركزي العراقي | 3 |
| مرة واحدة | \$ 11,500 | تجهيز ونصب جهاز الطابور الالكتروني | شركة الشذر للحاسبات وتقنيات | 4 |

| المعلومات وانظمة الحماية | | | | |
|--------------------------|---------------------------------|---|---------------------|-----------|
| 5 | Blue field | مكافحة الحشرات وافات الصحة العامة | \$ 200 | شهريا |
| 6 | شركة Scope Sky Communication | عقد تجهيز خدمة الانترنت | 950\$ | شهريا |
| 7 | عقد الأيزو 9001 | خدمات استشارية شركة IQDC | 25,000,000 دينار | مرة واحدة |
| 8 | | عقد استشاري انظمة وتطبيقات | 6,000,000 دينار | شهريا |
| 9 | Ernest & Young | عقد تقييم المركز المالي وجودة الموجودات والمطلوبات | 30,000 \$ | مرة واحدة |

2 - الربح الصافي

بلغ الفائض القابل للتوزيع الذي حققه المصرف لغاية 2017/12/31 (1,247,260) الف دينار بعد تنزيل كل من التخصيصات الضريبية البالغة (187,059) الف دينار والاحتياطي القانوني البالغ (53000) الف دينار وعليه فأن دائنو توزيع الارباح قد بلغ (1,007,003) الف دينار وهو يمثل الارباح غير الموزعة على المساهمين .

3- مبالغ الدعاية والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (89,782) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

| رقم الدليل | المصروفات | المبلغ / الف دينار |
|------------|---------------|--------------------|
| 3331 | دعاية و اعلان | 34,076 |
| 3332 | نشر وطبع | 35,838 |
| 3333 | الضيافة | 19,868 |
| | المجموع | 89,782 |

ثالثاً " مجلس الإدارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصيلين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2017/12/31

| عدد الاسهم | المنصب | الاسم |
|----------------|------------------------|-------------------------------|
| 24,749,833,336 | رئيس مجلس الادارة | السيد سيف الدين سعد هاشم بدير |
| 20,833,250,000 | نائب رئيس مجلس الادارة | السيد عماد قاسم سلمان |
| 20,833,250,000 | عضو | السيد سامي شنان زويد |
| 166,666 | عضو | السيد عبد الرؤوف عجيل ظاهر |
| 20,833,250,000 | عضو | السيدة زينب عبدي حافظ |

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2017/12/31

| ت | اسم العضو |
|---|--------------------------|
| 1 | السيد علي قاسم سلمان |
| 2 | السيد سرمد عماد احمد |
| 3 | السيد حسن محمد سعيد |
| 4 | السيدة ابتسام جبار سدخان |
| 5 | السيدة سحر محمد سعيد |

ت - اسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2017/12/31

| ت | اسم المساهم | عدد الاسهم |
|---|-------------------------------|----------------|
| 1 | السيد سيف الدين سعد هاشم حميد | 24,749,833,336 |
| 2 | السيدة زينب عبدي حافظ | 20,833,250,000 |
| 3 | محمد تقى عباس قاسم | 20,833,083,336 |
| 4 | السيد سعد هاشم حميد جباره | 20,833,250,000 |

| | | |
|----------------|--------------------------|----|
| 20,833,250,000 | السيدة سحر محمد سعيد | 5 |
| 20,833,250,000 | عباس قاسم سلمان | 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 /2017 (27) 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 2017.

رابعا : تكاليف الكوادر الوظيفية

1 - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2017/12/31 (607,849) الف دينار.

والجدول ادناه يبين اسماء و عناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة 2017

| العنوان الوظيفي | الاسم |
|---------------------|---------------------|
| معاون المدير المفوض | ليث عبد الاله صادق |
| مدير الفرع الرئيسي | غيداء محمد علي |
| مراقب الامتثال | مريم خالد عدنان |
| مدير قسم الادارية | غادة عبدالستار جبير |
| مدير ادارة المخاطر | زيد ماجد محمد |

2 - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2017

| الشهادة | العدد |
|----------------|-------|
| ماجستير | 2 |
| بكلوريوس | 63 |
| دبلوم | 5 |
| اعدادية | 3 |
| متوسطة فما دون | 42 |
| المجموع | 115 |

3 - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / 2017

| الدرجة الوظيفية | العدد |
|-----------------------------------|-------|
| المدير المفوض | 1 |
| معاون المدير المفوض | 1 |
| مستشاري المصرف | 1 |
| مراقب امتثال | 1 |
| مدير | 9 |
| معاون مدير | 2 |
| ملاحظ اول | 3 |
| م . ملاحظ وباقي العناوين الوظيفية | 97 |
| المجموع | 115 |

4 - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2017
 تحرص وتدعم ادارة المصرف أنشطة 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 2017

كشف بالدورات داخل العراق لسنة 2017

| مكان الدورة | اسم الدورة | |
|--------------------------------------|--|----|
| البنك المركزي العراقي | مسؤوليات ,صلاحيات مراقبي الامتثال و اقسام مكافحة غسل الاموال وأدارة المخاطر في الجهاز المصرفي | 1 |
| البنك المركزي العراقي | أدارة المخاطر المؤسسية | 2 |
| البنك المركزي العراقي | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | 3 |
| البنك المركزي العراقي | الاقتصاد القياسي | 4 |
| البنك المركزي العراقي | البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة العراقي | 5 |
| رابطة المصارف الخاصة العراقية | العمليات المصرفية الشاملة | 6 |
| البنك المركزي العراقي | تبادل المعلومات الائتمانية | 7 |
| البنك المركزي العراقي | مناقشة نتائج تطبيق المعايير الدولية في اعداد القوائم المالية | 8 |
| البنك المركزي العراقي | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | 9 |
| البنك المركزي العراقي | شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (A) (CAMS) | 10 |
| البنك المركزي العراقي - فرع اربيل | دراسة وتحليل معمق في مجال العمل المصرفي الاسلامي | 11 |
| البنك المركزي العراقي | دورة تأهيلية للموظفين الجدد | 12 |
| البنك المركزي العراقي | تزييف العملة العراقية والاجنبية | 13 |
| البنك المركزي العراقي | دورة تأهيلية تكميلية للموظفين الجدد | 14 |
| البنك المركزي العراقي | تداول شهادات الايداع من خلال نظام الحفظ المركزي | 15 |
| البنك المركزي العراقي | تأسيس بناء أطار عام الادارة المخاطر | 16 |
| البنك المركزي العراقي | نظام المقاصة الصكوك الالكترونية (C - ACH) | 17 |
| البنك المركزي العراقي | أخطاء البيانات على نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) | 18 |
| البنك المركزي العراقي | التوعية المصرفية وحماية الجمهور | 19 |
| البنك المركزي العراقي | أجراءات العناية المشددة اتجاه الزبائن | 20 |

| | | |
|-----------------------|--|----|
| البنك المركزي العراقي | تطبيق نسبة NSFR - LCR | 21 |
| البنك المركزي العراقي | الاعتمادات المستندية | 22 |
| البنك المركزي العراقي | معايير المحاسبة و التقارير المالية الدولية /2016 | 23 |
| 23 دورة | المجموع | 24 |
| | | 25 |
| | | 26 |

| كشف بالدورات خارج العراق لسنة 2017 | | |
|------------------------------------|--------------------------------|---|
| مكان الدورة | اسم الدورة | ت |
| شركة سويفت العالمية عمان | دورة موظفي السويفت | 1 |
| البنك المركزي العراقي - تركيا | المعاملات المصرفية الالكترونية | 2 |
| دورتان | المجموع | 3 |

خامسا - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يتم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2017.

سادسا - اثر التسعيرة على نتائج نشاط المصرف

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

سابعا - المؤشرا المالية لاداء المصرف خلال عام 2017

أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (290,690,765) ألف دينار في 2017 /12/31
وكما مبين في الجدول التالي :-

| رقم الدليل | اسم الحساب | الف دينار 2016 | النسبة % |
|------------|--|-------------------|-------------|
| | الموجودات | | |
| 18 | النقود | 95,448,615 | 33 |
| 14 | الائتمان النقدي | 23,496,727 | 8 |
| 15 | الاستثمارات | 30,000,000 | 10 |
| 16 | الموجودات الأخرى | 663,346 | 0 |
| 12-11 | الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ | 141,082,077 | 49 |
| | المجموع | 290,690,765 | 100 |

1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ إجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية في 2017 /12/31 (95,448,615) ألف دينار ويمثل نسبة (33%) من مجموع الموجودات والبالغة (290,690,765) ألف دينار ونسبة (247%) من مجموع الودائع والتأمينات والبالغة (38,614,752) ألف دينار

2- الائتمان النقدي

بلغ إجمالي الائتمان النقدي (23,496,727) ألف دينار وقد تم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (150,000) ألف دينار

3- الاستثمارات

تمثل الاستثمارات مبلغ (25) مليار عن الاستثمار في الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية / المحدودة وكذلك مبلغ (5) مليار عن مشروع البوابة الوطنية

4- الموجودات الاخرى

بلغ رصيد حسابات الايرادات المستحقة وغير المقبوضة (565,393) الف دينار اضافة الى مبلغ (97,953) الف دينار يمثل سلف المنتسبين في 2017 /12/31

5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (104,555,499) الف دينار في 12/31 /2017

ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (36,526,578) الف دينار في 2017 /12/31

6- البنود خارج الميزانية

وتمثل خطابات الضمان :- حيث بلغ رصيد خطابات الضمان في 2017 /12/31 مبلغ مقداره (2,246,604) الف دينار بعد طرح التأمينات النقدية البالغة (538,279) الف دينار

ب - المطلوبات

| رقم الدليل | اسم الحساب | المبلغ / الف دينار | النسبة % |
|------------|------------------------|--------------------|----------|
| | المطلوبات | | |
| 25 | حسابات جارية وودائع | 38,614,752 | 13.28 |
| 22 | التخصيصات | 187,059 | 0.06 |
| 26 | المطلوبات الاخرى | 51,050 | 0.02 |
| 21 | رأس المال والاحتياطيات | 251,837,904 | 86.63 |
| | المجموع | 290,690,765 | 100 |

1 - الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودائع العملاء بمختلف انواعها (الحسابات الجارية والتوفير) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف . حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في 2017 /12/31 (38,614,752) الف دينار كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (15.3%) من رأس المال والاحتياطيات .

2- المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في 2017/12/31 (51,050) الف دينار وتشكل نسبتها الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (290,690,765) الف دينار (0.02 %) .

3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (250) مليار دينار مدفوع بالكامل اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها بمبلغ مقداره (1,837,904) الف دينار لسنة 2017.

ثامنا" - كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في 2017/12/31 (157%) . 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" : نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة لغاية 2017/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (147%)

عاشرا" : نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة لغاية 2017/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (475%)

حادي عشر: نسبة صافي التمويل المستقر

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر لغاية 2017/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (171%)

ثاني عشر- الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لغاية 2017/12/31 ايرادات اجمالية مقدارها (10,641,519) الف دينار تمثل ايرادات العمليات المصرفية. حيث بلغ صافي العمولات الدائنة (360,262) الف دينار

ثالث عشر - المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2017 (9,394,457) الف دينار وفق التفصيل الاتي:

| اسم الحساب | المبلغ /الف دينار | % |
|--------------------|-------------------|--------|
| نفقات الموظفين | 643,590 | 6.85% |
| المصاريف التشغيلية | 4,343,177 | 46.23% |
| الاندثارات | 3,326,430 | 35.41% |
| العمولات المدينة | 931,260 | 9.91% |
| مخصص الائتمان | 150,000 | 1.60% |
| المجموع | 9,394,457 | 100 |

رابع 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 2017/12/31

خامس 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 لفروعه ولذلك فلا بد لنا في البداية ان نستعرض اهم الاعمال التي يقوم بها قسمنا والتي كان لمجلس الادارة فضلا " كبيراً" 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 والعلاوات والاستقطاع الضريبي لموظفي المصرف كافة .
- 4 - التأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالمصرف والتوقيع والتحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات للزبائن واجراء الجرد المفاجيء للموجود النقدي.

سادس عشر : الابحاث والتطوير

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

سابع عشر - السياسة المحاسبية

أ- تم اعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الى معايير المحاسبة الدولية ولثلاث 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 .

ثامن 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 وتمتع 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 المستقل 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
سيف الدين سعد هاشم بدير




المدير المفوض
ليث عبدالاله صادق



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

must9496@yahoo.com

07718524037

العدد : ت م 99

التاريخ : 2018/5/15

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

م / البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الاول/ 2017

الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف العالم الاسلامي (ش م خ) كما في 31/كانون الاول/ 2017 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية .
في رأينا ان القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/ 2017 واداءه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير اعداد التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية ، حيث اننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين ، اضافة الى متطلبات السلوك المهني في العراق . وقد حصلنا على ادلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر اساسا لاداء الرأي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjamal45@yahoo.com

07903324616

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
must9496@yahoo.com

07718524037

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل ادارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا 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 الملانمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

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.

المتطلبات القانونية والتنظيمية الاخرى

أولا- 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.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjamal45@yahoo.com

07903324616

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
must9496@yahoo.com

07718524037

ثانيا- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام 2017 (157%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية عالية جدا ينبغي على المصرف توظيف أمواله بالشكل الذي يتناسب مع حجم رأس المال والاحتياطيات . 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%).

ثالثا - تؤكد ضرورة تعزيز كادر الرقابة الداخلية بالكوادر المؤهلة للقيام بدورها وفق اللازم.
رابعا - تؤكد ضرورة استحداث قسم قانوني في المصرف يتولى متابعة القضايا الخاصة بالانتماء وغيرها من القضايا

خامسا - أكدت ادارة المصرف عدم وجود أية دعاوى قانونية مقامة على المصرف او للمصرف على الغير. ولايد من الاشارة هنا الى ان المصرف لم يستحدث قسما خاصا بالشؤون القانونية خلال السنة موضوع التدقيق.

سادسا - يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالامور المحاسبية والرقابية، مثل نظام (T24) الشامل للعمليات المصرفية كافة ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الانتمائية ونظام الارشفة الالكترونية من شركة مايكروسوفت اضافة الى عدد آخر من الانظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي ومكافحة غسل الأموال .

سابعا - لا توجد احداث لاحقة تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية لغاية تاريخ اعداد التقرير.

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 فإن:-

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjamal45@yahoo.com

07903324616

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
must9496@yahoo.com

07718524037

- 1- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 2- 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.
- 3- 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.

مع التقدير



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

X - S

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2017

31/12/2016

31/12/2017

ايضاحات

الف دينار

الف دينار

الموجودات:-

| | | |
|--------------------|--------------------|---|
| 105,725,218 | 75,460,345 | 1 |
| 25,256,729 | 19,988,270 | 2 |
| 0 | 0 | |
| | 30,000,000 | |
| 54,431,750 | 23,496,727 | 3 |
| 72,835,808 | 141,082,077 | 4 |
| 506,225 | 663,346 | 5 |
| 258,755,730 | 290,690,765 | |

نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الاستثمارات

الانتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)

ممتلكات و معدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

| | | |
|------------------|-------------------|----|
| 7,070,445 | 38,076,473 | 6 |
| 764,082 | 538,279 | 7 |
| 0 | 0 | 8 |
| 124,373 | 187,059 | 9 |
| 79,929 | 51,050 | 10 |
| 8,038,829 | 38,852,861 | |

حقوق الملكية:-

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطيات أخرى

التغير المتراكم في القيمة العادلة

أرباح مدورة

مجموع حقوق الملكية

| | | |
|--------------------|--------------------|----|
| 250,000,000 | 250,000,000 | 11 |
| 40,269 | 98,299 | |
| 755 | 1,510 | |
| 675,877 | 1,738,095 | |
| 250,716,901 | 251,837,904 | |

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

| | |
|--------------------|--------------------|
| 258,755,730 | 290,690,765 |
|--------------------|--------------------|

| | | |
|------------------|------------------|----|
| 6,724,738 | 2,246,604 | 12 |
|------------------|------------------|----|

الالتزامات التعهدية بالصافي

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

رئيس مجلس الادارة

سيف الدين سعد هاشم بدير



المدير المفوض

ليث عبد الاله صادق

خضوعاً لتقريرنا المرقم ت م 99 في 2018/5/15



مجايد جمال عبد الرحمن العبد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مجيد صبري مجيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2017

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | إيضاحات | التفاصيل |
|------------|------------|---------|--|
| الف دينار | الف دينار | | |
| - | 505,530 | 13 | الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة |
| - | - | 14 | الأرباح المدفوعة عن العمليات المصرفية |
| - | 505,530 | | صافي إيرادات الفوائد |
| 1,706,563 | 570,998- | 15 | صافي إيرادات العمولات |
| 536,423 | 9,650,746 | 17 | أرباح (خسائر) عملات أجنبية |
| - | - | | صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة |
| - | 124,800 | | إيرادات الاستثمارات |
| 265 | 181 | 16 | إيرادات أخرى |
| 2,243,251 | 9,710,259 | | أجمالي الدخل |
| 176,300 | 643,590 | 18 | نفقات الموظفين |
| - | 3,326,430 | 4 | استهلاك و اطفاءات |
| 1,237,798 | 4,343,177 | 19 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| - | 150,000 | 8 | مخصص تدني الائتمان المباشر |
| 1,414,098 | 8,463,197 | | أجمالي المصروفات |
| 829,153 | 1,247,062 | | الربح قبل الضريبة |
| 124,373 | 187,059 | | ضريبة الدخل |
| 704,780 | 1,060,003 | | الربح بعد الضريبة موزع كالآتي : |
| 35,239 | 53,000 | | احتياطي رأسمالي |
| 669,541 | 1,007,003 | | احتياطي التوسعات |
| 704,780 | 1,060,003 | | الفائض القابل للتوزيع |
| | | | كشف الدخل الشامل الأخر |
| 31/12/2016 | 31/12/2017 | | صافي الربح السنوي |
| الف دينار | الف دينار | | |
| 704,780 | 1,060,003 | | |
| - | - | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| 704,780 | 1,060,003 | | أجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة |

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امتانة السيد
رضا حوق علي ميمون مدير وتوقيع مرقبة الحسابات قلند مزروك
لمهنة مرقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ قون اري مسؤلية
من محترمتكم هذه ولييات من الدالية .
المرسوم / السيد ميمون العزلاوي
رقم الوصل ٣٣٣ تاريخه
التوقيع ٢٠١٨ / ٥ / ٢٠

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

31/12/2017

| إجمالي حقوق الملكية | الأخطائات | | | | | رأس المال المكتتب به |
|---------------------|--------------|-----------------------------------|-------------------|-------|--------|----------------------|
| | أرباح متدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | مخاطر مصرفية عامة | أخرى | قانوني | |
| 250,716,901 | 675,877 | 0 | 0 | 755 | 40,269 | 250,000,000 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1,060,003 | 1,007,003 | 0 | 0 | 0 | 53,000 | |
| 1,060,003 | 1,007,003 | 0 | 0 | 0 | 53,000 | 0 |
| 61,000 | 55,215 | 0 | 755 | 0 | 5,030 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 251,837,904 | 1,738,095 | 0 | 0 | 1,510 | 98,299 | 250,000,000 |

31/12/2017

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في رأس المال
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة
مباشرة في حقوق الملكية
ربح السنة
مجموع الإيرادات والمصاريف السنة
النحول إلى احتياطات
الأرباح الموزعة
إلتقاعات أخرى
الرصيد في نهاية السنة

فرق القيمة العادلة يتم يتم ظهور فرق القيمة العادلة لكون المصروف لا يمتلك استثمارات خاصة بالمصرف

للسنة المنتهية في

31/12/2016

| إجمالي حقوق الملكية | الأخطائات | | | | | رأس المال المكتتب به |
|---------------------|--------------|-----------------------------------|-------------------|------|--------|----------------------|
| | أرباح متدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | مخاطر مصرفية عامة | أخرى | قانوني | |
| 12,121 | 6,336 | 0 | 0 | 755 | 5,030 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 250,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250,000,000 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 704,780 | 669,541 | 0 | 0 | 0 | 35,239 | |
| 704,780 | 669,541 | 0 | 0 | 0 | 35,239 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 250,716,901 | 675,877 | 0 | 0 | 755 | 40,269 | 250,000,000 |

31/12/2016

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في رأس المال
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة
مباشرة في حقوق الملكية
ربح السنة
مجموع الإيرادات والمصاريف السنة
النحول إلى احتياطات
الأرباح الموزعة
إلتقاعات أخرى
الرصيد في نهاية السنة

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2017

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | الأنشطة التشغيلية |
|--------------|---------------|---|
| الف دينار | الف دينار | |
| 829,153 | 1,247,062 | (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة |
| - | 3,326,430 | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| - | 150,000 | استهلاكات |
| - | - | مخصص خسائر أئتمان محمل |
| - | - | خسائر بيع ممتلكات و معدات |
| - | - | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة |
| - | 62,686 | مخصص ضريبة الدخل |
| 829,153 | 4,786,178 | مخصصات متنوعة |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (54,431,750) | 30,785,023 | التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| - | - | التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة |
| (506,225) | (157,121) | التغير في الموجودات الأخرى |
| 7,070,445 | 31,006,028 | التغير في ودائع العملاء |
| 764,082 | (225,803) | التغير في التأمينات النقدية |
| 79,929 | (28,879) | التغير في المطلوبات أخرى |
| (46,194,366) | 66,165,426 | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| - | (187,059) | الضرائب المدفوعة |
| (46,194,366) | 65,978,367 | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| | | التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| | | التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| | | التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| | | التغير في الاستثمارات |
| (72,835,808) | (30,000,000) | (شراء) ممتلكات و معدات |
| - | (71,572,699) | (شراء) موجودات غير ملموسة |
| (72,835,808) | (101,572,699) | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| 250,000,000 | - | المتحصل من زيادة رأس المال |
| 12,121 | 61,000 | المبالغ المحولة الى الاحتياطات |
| | - | الإرباح المدورة |
| 250,012,121 | 61,000 | أرباح موزعة |
| 130,981,947 | (35,533,332) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية |
| - | 130,981,947 | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 130,981,947 | 95,448,615 | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

1- نقد في الصندوق واردة لدى البنك المركزي العراقي

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | البيان |
|------------|------------|--|
| الف دينار | الف دينار | |
| 15,372,938 | 65,324,824 | ارصدة لدى البنك المركزي العراقي ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني) |
| 15,372,938 | 65,324,824 | المجموع |

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | البيان |
|-------------|------------|---|
| الف دينار | الف دينار | |
| 67,147,280 | 259,893 | نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية حوالات بالطريق |
| 23,205,000 | 9,874,128 | |
| 90,352,280 | 10,134,021 | المجموع |
| 105,725,218 | 75,458,845 | |

2- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | البيان |
|------------|------------|--------------------------|
| الف دينار | الف دينار | |
| 25,256,729 | 339,696 | نقد لدى المصارف المحلية |
| | 19648574 | نقد لدى المصارف الخارجية |
| 25,256,729 | 19,988,270 | المجموع |

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | البيان |
|------------|------------|---------------|
| الف دينار | الف دينار | |
| 0 | 1,500 | مسكوكات ذهبية |

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 31/12/2017

3- التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | قروض ممنوحة قصيرة الأجل |
| 4,907,500 | 7,125,042 | قروض مرابحة اسلامية |
| 49,524,250 | 14,165,435 | قروض مشاركة اسلامية |
| - | 2,356,250 | القرض الحسن |
| - | - | مخصص الائتمان النقدي |
| 54,431,750 | 23,646,727 | مجموع |

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

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | الرصيد في بداية السنة |
| | | الإضافات خلال السنة |
| | | التنزيلات خلال السنة |
| - | - | الرصيد في نهاية السنة |

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

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

مصرف العلم الإسلامي للاستثمار والتطوير - شركة مساهمة خاصة
 البيانات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2017

4- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2017

| المجموع | تأمينات مهني مؤجرة | اثاث واجهزة مكتاب | عدد وقواب | وسائل نقل | الات ومعدات | مباني | اراضي | التفصيل |
|-------------|--------------------|-------------------|-----------|-----------|-------------|------------|------------|--|
| 44,575,808 | 17,278,478 | 5,441,547 | 200,000 | 1,007,306 | 753,130 | 12,464,722 | 7,430,625 | كلمة كما في 2/2/2016 |
| 63,306,121 | 2,788,061 | 154,045 | | 1,382,438 | 402,951 | 6,813,143 | 51,765,483 | الاضمانات خلال السنة والضمانات موجودة مشطوبة انظمة ونقائ مؤجرة |
| 2,006,654 | 2,006,654 | | | | | | | |
| 105,875,275 | 18,059,885 | 5,595,592 | 200,000 | 2,389,744 | 1,156,081 | 19,277,865 | 59,196,108 | الرصيد في 31/12/2016 مخصص الاضمان المتراكم : 2/2/2016 |
| 1,319,776 | | 559,637 | 20,000 | 238,974 | 115,608 | 385,557 | | الرصيد في السنة الحالية شؤون الاضمان المتراكم |
| 1,319,776 | - | 559,637 | 20,000 | 238,974 | 115,608 | 385,557 | - | الرصيد في 12/31/2016 |
| 104,555,499 | 18,059,885 | 5,035,955 | 180,000 | 2,150,770 | 1,040,473 | 18,892,308 | 59,196,108 | القيمة المتبقية كما في 31/12/2016 |
| 36,526,578 | | | | | | | | مشروعات تحت التنفيذ |

يمثل حساب الاراضي : ارض البصرة بمبلغ 2,530,625 الف دينار وارض شارع الرشيد 4,900,000 الف دينار
 يمثل حساب المباني : مبني المنصور بمبلغ 11,274,034 الف دينار ومبنى محافظة الكوت بمبلغ 1,190,688 الف دينار
 يمثل حساب مشروعات تحت التنفيذ : مبنى مجمع المشن 16,000,000 الف دينار ومبنى الادارة العامة بمبلغ 12,260,000 الف دينار
 لم يتم احتساب الاضمان على الموجودات الثابتة
 يمثل حساب تأمينات مهني مؤجرة حساب التنفقات الاثرية المؤجلة وفقا للنداء المحاسني الموحد

تعتبر الاضمانات من تسليط 1-19 للرهانة بقوائم مالية جزء منها ونقرا معها

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

4- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2016

| المجموع | تصنيفات مياحي مؤجرة | اثاث واجهزة مكاتب | عقد وقوائم | وسائل نقل | الات ومعدات | مياحي | اراضي | التفصيل |
|------------|---------------------|-------------------|------------|-----------|-------------|------------|-----------|-----------------------------------|
| الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الكلية كما في 2/2/2016 |
| 44,575,808 | 17,278,478 | 5,441,547 | 200,000 | 1,007,306 | 753,130 | 12,464,722 | 7,430,625 | الإضافات خلال السنة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | نقص/كلية موجودات مشطوبة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | إلغاء نفقات مؤجلة |
| 44,575,808 | 17,278,478 | 5,441,547 | 200,000 | 1,007,306 | 753,130 | 12,464,722 | 7,430,625 | الرصيد في 31/12/2016 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مخصص الانذار المتراكم: |
| - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد في 2/2/2016 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | التدثر السنة الحالية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | شويات الانذار المتراكم |
| - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد في 12/31/2016 |
| 44,575,808 | 17,278,478 | 5,441,547 | 200,000 | 1,007,306 | 753,130 | 12,464,722 | 7,430,625 | القيمة الدفترية كما في 31/12/2016 |
| 28,260,000 | | | | | | | | مشروعات تحت التنفيذ |

يبلغ حساب الاراضي : ارض النصوره ببلغ 2,530,625 الف دينار وارضين شوارع الرشيد 4,900,000 الف دينار
يبلغ حساب المياحي : مياحي المنصوره ببلغ 11,274,034 الف دينار ومياحي محافظة الكوث ببلغ 1,190,688 الف دينار
يبلغ حساب مشروعات تحت التنفيذ : مياحي مجموع المشن 16,000,000 الف دينار ومياحي الآارة العامة ببلغ 12,260,000 الف دينار
لم يتم احتساب ائتمان على الموجودات الثابتة
يبلغ حساب تصنيفات مياحي مؤجرة حساب النفقات الادارية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد

تعتبر الايضاحات من تامل 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 31/12/2017

5- الموجودات الأخرى

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | | مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون |
| | | مدينو النشاط الجاري |
| | | حسابات مدينة متبادلة |
| 440,593 | 565,393 | أيرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| | | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 24,230 | | فروقات نقدية |
| | | تفقات قضائية |
| 41,402 | | سلف لأغراض النشاط |
| | 97,953 | سلف المنتسبين |
| 506,225 | 663,346 | المجموع |

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

6- ودائع العملاء

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | البيان |
|------------|------------|---|
| الف دينار | الف دينار | |
| | | <u>الحسابات الجارية</u> |
| | | حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني |
| 5,030,001 | 29,382,563 | حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات |
| - | - | حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية |
| 2,040,444 | 8,693,910 | حسابات جارية دائنة / أفراد |
| | | حسابات جارية دائنة / أفراد / عملة أجنبية |
| 7,070,445 | 38,076,473 | المجموع |
| | | <u>حسابات الادخار</u> |
| | | حسابات التوفير / دينار |
| | | حسابات التوفير / عملة أجنبية |
| | | الودائع الوقئية |
| | | 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 الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2017

7- التامينات النقدية

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 764,082 | 538,279 | تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية الحوالات الخارجية المباعة الصفحات المسحوبة على المصرف / عملة محلية الصكوك المسحوبة على المصرف |
| 764,082 | 538,279 | المجموع |

10- المطلوبات الاخرى

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 61,000 | 45,000 | الصكوك المعتمدة (المصدقة) دائنو القطاع الخاص تأمينات مستلمة أيزادات 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 | 4,692 | |
| | 1,358 | |
| 79,929 | 51,050 | 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 31/12/2017

9- مخصص ضريبة الدخل

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| - | - | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة |
| 124,373 | 187,059 | ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة |
| - | - | التسويات على ضريبة الدخل |
| 124,373 | 187,059 | ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية |

8- التخصيصات الاخرى

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| - | 150,000 | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| - | - | مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية |
| - | - | مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع |
| - | - | تخصيصات متنوعة |
| - | 150,000 | المجموع |

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 | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| 40,269 | 98,299 | احتياطي رأسمالي |
| | | احتياطي عام |
| 755 | 1,510 | احتياطي اسهم مستلمة مجاناً |
| | | احتياطي توسعات |
| 675,877 | 1,738,095 | احتياطي القيمة العادلة |
| | | الفائض المتراكم |
| 716,901 | 1,837,904 | المجموع |

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 | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---|
| 7,488,820 | 2,784,883 | خطابات الضمان |
| 764,082- | 538,279- | تنزل تأمينات خطابات الضمان |
| 6,724,738 | 2,246,604 | صافي خطابات الضمان الصادرة |
| - | - | الاعتمادات المستندية |
| - | - | تنزل تأمينات الاعتمادات |
| - | - | صافي الاعتمادات المستندية |
| 6,724,738 | 2,246,604 | مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي) |

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

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

مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2017

13- اليرادات المتحققة عن عمليات المراجعة
 البيان

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| | 505,530 | الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | | الارباح المتحققة عن المراجعة |
| | | الارباح المتحققة عن القروض الممنوحة - دولار |
| | | الارباح المتحققة الاخرى |
| | 505,530 | المجموع |

14- الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
 البيان

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| | | ارباح حسابات جارية وتحت الطلب |
| | | ارباح حسابات التوفير |
| | | ارباح الودائع لأجل |
| | | ارباح الاقتراض الداخلي |
| | | المجموع |

15- صافي ايرادات العمولات

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| | | عمولات دائنة |
| 211,935 | 105,019 | حوالات بنكية |
| 119,708 | 80,318 | تسهيلات غير مباشرة |
| 1622911 | 174,925 | اخرى |
| 247,991- | 931,260- | عمولات مدينة |
| 1,706,563 | 570,998- | صافي العمولات |

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

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2017

22- المصروفات الاخرى

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| 49,190 | 573,370 | تعويضات و غرامات |
| | 101,875 | تبرعات واعانات للغير |
| | 1,597,687 | نفقات خدمات خاصة |
| 30,420 | 492,667 | ضرائب ورسوم متنوعة |
| | 243,194 | مصروفات اخرى |
| 79,610 | 3,008,793 | المجموع |
| - | 150,000 | مخصص تدني الائتمان |

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

16- الإيرادات الأخرى

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | البيان |
|------------|------------|-------------------------------------|
| الف دينار | الف دينار | |
| | | إيرادات خصم الأوراق التجارية |
| | | إيرادات التسليفات المتنوعة |
| | | إيرادات الاستثمارات الداخلية |
| | | إيرادات أخرى |
| 265 | 181 | |
| 265 | 181 | المجموع |
| 536,423 | 9,650,746 | 17- إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية |
| - | 124,800 | 18- إيرادات الاستثمارات |

تعتبر الأيضاحات 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 31/12/2017

18- تكاليف الكوادر الوظيفية

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| 170,686 | 278,505 | رواتب و علاوات ومنافع الموظفين |
| 1,000 | 302,109 | المخصصات التعويضية |
| 4,614 | 35,741 | تدريب الموظفين |
| - | اعانات المنتسبين | |
| | 27,235 | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| 176,300 | 643,590 | المجموع |

19- مصاريف تشغيلية اخرى

| 31/12/2016 الف دينار | 31/12/2017 الف دينار | البيان |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| 19,900 | 55,436 | صيانة |
| 34,158 | 106,305 | خدمات أبحاث واستشارات |
| 30,627 | 69,915 | دعاية وأعلان ونشر وطبع |
| 36,838 | 34,296 | مصاريف مكتبية |
| - | 87,171 | مؤتمرات وندوات |
| 18,507 | 34,169 | اتصالات |
| 5,326 | 20,999 | نقل العاملين |
| 4,092 | 6,231 | نقل السلع والبضائع |
| 1,465 | 104,630 | السفر والإيقاد |
| 79,079 | 198,710 | أسننجر وسائل نقل |
| 3,177 | 41,793 | أشتراكات وأتماءات |
| 72,732 | 103,884 | مكافئات لغير العاملين |
| 59,057 | - | خدمات مصرفية |
| 537,093 | 164,460 | الوقود والزيوت |
| 148,209 | 30,108 | القرطاسية |
| 4,355 | 16,402 | تجهيزات العاملين |
| 538 | 178 | المياه والكهرباء |
| 62,800 | 71,500 | اجور تدقيق الحسابات والبنك المركزي |
| 40,235 | 188,197 | مصاريف تشغيلية اخرى |
| 1,158,188 | 1,334,384 | 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

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2017

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار و التمويل المحترمين
تحية طيبة.....

يسرنا كلجنة مراجعة الحسابات ان ننتهز مناسبة انعقاد اجتماع الهيئة العامة السنوي لنتمنى 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 2017 وفقا للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وكما يلي :

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2017/11/23 وتنفيذا لقرار مجلس الادارة المؤرخ في 2017/8/24 فقد تم انتخاب كل من السادة المبينة اسمائهم 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 2017/12/31 (بحيدية 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 مشبوهة او مخالفه لقانون البنك المركزي العراقي او قانون مكافحة غسل الاموال وحسب التعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة بهذا الخصوص.

4. استعرضت اللجنة تقرير مراقبي 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 2017 مع مدراء و موظفي اقسام المصرف وفروعه ومع اللجان المشكلة في المصرف وتمت مراقبة الاعمال اليومية وتقديم التوجيهات اللازمة لتحسين وسلامة ادايتهم.

مع التقدير

رئيس اللجنة
عماد قاسم محمد

عضو
سحر محمد سعيد عباس

عضو
ابتسام جبار سدخان