

مصرف العالم الإسلامي
للأستثمار والتمويل (ش . م . خ)
التقرير السنوي لنشاط المصرف لغاية 2018-12-31



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjamal45@yahoo.com
07903324616

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
must9496@yahoo.com
07718524037

بسم الله الرحمن الرحيم

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

التقرير السنوي لنشاط المصرف كما في 2018/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمين مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة المتضمن تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال
المصرف والحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2018 /12/31 وفقا لاحكام
المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وعملا بالقاعدة
المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واستنادا لاحكام قانون
المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015
والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي

اولا :- نبذة 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 مايدعم عمل المصرف في تطوير عمله المستقبلي .

3- اهداف المصرف الرئيسية

- تطوير سمعة المصرف كمصرف عراقي اسلامي واعد من خلال تقديم افضل المنتجات المصرفية والخدمات المالية
- التركيز على مفهوم الشمول المالي وتنوع المنتجات الائتمانية الاسلامية
- توسيع قاعدة العملاء في بغداد والمحافظات كافة واستقطاب الودائع بكافة انواعها
- التنوع في استخدام التقنيات والانظمة المصرفية الحديثة
- التوسع في التعامل مع المصارف الاجنبية المراسلة
- تعزيز قاعدة حقوق المساهمين من خلال تحقيق العائد المناسب
- المساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلد

4- الفروع التي تم افتتاحها خلال عام 2018

ت	اسم الفرع
1	كلية الرافدين الجامعة
2	كلية بغداد للعلوم الاقتصادية

5- الفروع التي تنوي الادارة افتتاحها خلال سنة 2019

ت	أسم الفرع
1	البصرة
2	الساوة
3	فرع دائرة تسجيل الشركات
4	فرع كربلاء
5	فرع الحلة
6	شارع الرشيد

6- كشف بالعقارات المملوكة للمصرف

رقم العقار	موقع العقار	تاريخ استملاك العقار	القيمة الدفترية
(2675/5)	واسط الكوت/فرع	30/10/2016	2,690,688,000
(7/97)	البصرة /فرع	12/1/2017	3,071,554,267
(9/97)	البصرة/استثمار	12/1/2017	2,500,000,000
(8/51)	كربلاء/العباسية/فرع	21/5/2017	7,475,000,000
(101/24)	بابل/فرع	7/6/2017	5,971,103,000
(6271/7/20)	كرخ الداودي/استثمار	7/11/2016	11,274,034,000
(11/50)	شارع الرشيد/فرع	25/12/2017	5,706,945,000
(20/930/7)	المنصور /فرع	14/9/2017	6,893,711,500
(927/332)	العرصات البو جمعة /فرع	13/9/2017	6,939,727,000
(2171/18)	ميسان/فرع	3/5/2017	4,333,575,000
(14065/2)	النجف/فرع	24/8/2017	7,295,000,000

3,580,000,000	28/11/2017	ذي قار/فرع	(567/30)
6,457,750,000	4/12/2017	داوودي/استثمار	(20/7683/7)
5,075,600,000	30/12/2017	المنصور /استثمار	20/4/1662
12,336,720,000	جاري اكمال المعاملة	النضال/الاداره العامة	417/324
17,463,329,000	1/2/2018	كربلاء	3/177
	13/3/2018	كربلاء	4/177

7- المصارف المرسله

اسم المصرف المرسل	ت
Arab African International Bank	1
Bank Nizwa	2
Bank of Jordan	3
Alubaf	4

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

1 - العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2018

المدة	نوعه	المبلغ	اسم الجهة
شهرية	تجهيز نظام	\$ 500,000	zero one
سنوية	دليل سياسات واجراءات غسيل اموال	\$ 10,000	KPMG
شهرية	تجهيز اجهزة	\$ 209,696	تجهيز اجهزه الصراف الالي عدد 10
شهرية	تجهيز اجهزة	\$ 900,000	اجهزه الصراف الالي ATM عدد 70
شهرية	تجهيز ونصب	\$ 95,000	اريديوم عمل داتا سنتر
شهرية	تجهيز ونصب	\$ 322,075	اريديوم تجهيز سيرفرات ونظام شبكات وحمائه
شهرية	تجهيز ونصب	\$ 54,000	اريديوم ربط الاجهزه +UPS اجهزة الفروع
شهرية	تجهيز ونصب	\$ 29,957	اريديوم البداله مع الهواتف

2 - صافي النشاط

بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف لغاية 2018/12/31 خسارة بمقدار (932,592) الف دينار وعليه فقد اصبح رصيد الاحتياطيات (1,329,176) الف دينار

3- مبالغ الدعاية والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصرفيات للاغراض المبينة في ادناه (90,133) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصرفيات	المبلغ / الف دينار
3331	دعاية و اعلان	43,637
3332	نشر وطبع	21,101
3333	الضيافة	25,395
	المجموع	90,133

ثالثاً" مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2018/12/31

الاسم	المنصب	عدد الاسهم
السيد سيف الدين سعد هاشم بدير	عضو	24,749,833,336
السيد عماد قاسم سلمان	عضو	20,833,250,000
السيد سامي شنان زويد	عضو	20,833,250,000
السيدة زينب عبدي حافظ	عضو	20,833,250,000

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2018/12/31

ت	اسم العضو
1	السيد علي قاسم سلمان
2	السيد حسن محمد سعيد
3	السيدة ابتسام جبار سدخان
4	السيدة سحر محمد سعيد

ت - أسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2018/12/31

ت	أسم المساهم	عدد الاسهم
1	سيف الدين سعد هاشم حميد بدير	24,749,833,336
2	عباس قاسم سلمان	20,833,250,000
3	زينب عيدي حافظ	20,833,250,000
4	محمد تقى عباس قاسم	20,833,083,336
5	سعد هاشم حميد جبارة بدير	20,833,250,000
6	سحر محمد سعيد عباس الجشعمي	20,833,250,000
7	عماد قاسم سلمان	20,833,250,000
8	زينب سامي شنان	20,833,083,336
9	سامي شنان زويد	20,833,250,000
10	ابتسام جبار سدخان	20,833,250,000

ث - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة 2018/ (18) جلسة 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 2018.

رابعاً : تكاليف الكوادر الوظيفية

1 - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2018/12/31 (697,353) الف دينار.

والجدول ادناه يبين اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال

السنة 2018

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	ليث عبدالاله صادق
معاون المدير المفوض	زيد ماجد محمد
مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	سنان سامي علي
مدير قسم الحسابات	سوزان ثامر اسماعيل
مدير القسم الاداري	غادة عبدالستار جبير

2 - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2018

ت	التحصيل الدراسي	العدد
1	الماجستير	3
2	بكلوريوس	73
3	دبلوم	2
4	اعدادية	4
5	متوسطة فمادون	7
	المجموع	113

3 - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية / 2018

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	معاون مراقب الامتثال	1
4	مدير	10
5	معاون مدير	5
6	ملاحظ أول	1
7	م . ملاحظ و باقي العناوين الوظيفية	94
	المجموع	113

4 - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2018
 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 2018

كشف بالدورات المقامة خلال سنة 2018

ت	اسم الدورة	عدد المتدربين	مكان الدورة
1	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	2	البنك المركزي العراقي
2	الحوالات المصرفية الخارجية الواردة والصادرة	1	البنك المركزي العراقي
3	أدارة مخاطر التمويل	1	البنك المركزي العراقي
4	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	3	البنك المركزي العراقي
5	محاسبة المصارف	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
6	تثبيت البيانات الخاصة بقاعدة بيانات الضمان الصادرة من المصارف	1	البنك المركزي العراقي
7	العمل على نظام التيمينوس	8	المملكة الاردنية الهاشمية
8	نظام السوفت	2	جمهورية لبنان - بيروت
9	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	2	البنك المركزي العراقي
10	شرح وتفسير تعليمات نظام إدارة أستمراية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفات الدولية ISO 22301	2	البنك المركزي العراقي
11	تزييف وتزوير العملة المحلية و الاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	3	البنك المركزي العراقي
12	معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) الادوات المالية	2	البنك المركزي العراقي
13	تطبيقات أمن المستخدم CSP	2	المملكة الاردنية الهاشمية - عمان
14	العمل على نظام التيمينوس	4	المملكة الاردنية الهاشمية - عمان
15	أدارة المخاطر المصرفية	2	البنك المركزي العراقي
17	نظام SWIFT	2	البنك المركزي العراقي
18	نظام السويفت	3	دولة الامارات العربية المتحدة
19	ATM	2	جمهورية لبنان - بيروت
20	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	2	البنك المركزي العراقي
21	تحليل مؤشرات السلامة المالية	2	البنك المركزي العراقي
22	التصويت التراكمي	1	البنك المركزي العراقي
	المجموع	47	

خامسا - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يتم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2018.

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 2018

أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (264,238,003) الف دينار في 12/31 /2018 وكما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار	النسبة
	الموجودات	2018	%
18	النقود	63,179,394	24%
14	الائتمان النقدي	17,897,579	7%
15	الاستثمارات	35,000,000	13%
16	الموجودات الاخرى	2,339,344	1%
11-12	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	145,821,686	55%
	المجموع	264,238,003	100

1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية في 12/31 /2018 (63,179,394) الف دينار ويمثل نسبة (24%) من مجموع الموجودات والبالغة (264,238,003) الف دينار ونسبة (529%) من مجموع الودائع والتأمينات والبالغة (11,937,274) الف دينار

2- الائتمان النقدي

بلغ اجمالي الائتمان النقدي (17,897,579) الف دينار وقد تم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (518,318) الف دينار

3- الاستثمارات

تمثل الاستثمارات مبلغ (25) مليار عن الاستثمار في الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية / المحدودة وكذلك مبلغ (10) مليار عن مشروع البوابة الوطنية

4- الموجودات الاخرى

بلغ رصيد حسابات الايرادات المستحقة وغير المقبوضة (565,393) الف دينار اضافة الى مبلغ (501,609) الف دينار يمثل سلف المنتسبين في 2018 /12/31

5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

(أ) بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (131,056,471) الف دينار في 12/31 /2018

(ب) بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (14,765,215) الف دينار في 2018 /12/31

6- البنود خارج الميزانية

وتمثل خطابات الضمان :- حيث بلغ رصيد خطابات الضمان في 2018 /12/31 مبلغ مقداره (7,811,286) الف دينار بعد طرح التأمينات النقدية البالغة (1,216,688) الف دينار

ب - المطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار	النسبة %
	المطلوبات		
25	حسابات جارية وودائع	11,937,274	5%
22	التخصيصات	0	0%
24	قروض قصيرة الاجل	950,000	0%
26	المطلوبات الاخرى	21,553	0%
21	رأس المال والاحتياطيات	251,329,176	95%
	المجموع	264,238,003	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 2018 /12/31 (11,937,274) الف دينار كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (4.7%) من رأس المال والاحتياطيات .

2- المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في 2018 /12/31 (21,553) الف دينار وتشكل نسبتها الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (264,238,003) الف دينار (0.01 %) .

3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (250) مليار دينار مدفوع بالكامل اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها بمبلغ مقداره (1,329,176) الف دينار لسنة 2018.

ثامنا" - كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في 2018 /12/31 (155 %) . حيث أنه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فان الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية راس المال (15 %) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%).

تاسعا" : نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة لغاية 2018/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (394%)

عاشرا" : نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة لغاية 2018/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (3840%)

حادي عشر: نسبة صافي التمويل المستقر

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر لغاية 2018/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (156%)

ثاني عشر - الإيرادات

أظهرت نتائج أعمال المصرف لغاية 2018/12/31 إيرادات اجمالية مقدارها (4,763,077) الف دينار تمثل إيرادات العمليات المصرفية. حيث بلغ صافي العمولات الدائنة (534,539) الف دينار

ثالث عشر - المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2018 (5,695,669) الف دينار وفق التفصيل الآتي:

اسم الحساب	المبلغ /الف دينار	النسبة %
نفقات الموظفين	793,820	13.94%
المصاريف التشغيلية	2,036,021	35.75%
الاندثارات	2,454,160	43.09%
العمولات المدينة	43,350	0.76%
مخصص الائتمان	368,318	6.47%
المجموع	5,695,669	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 2018/12/31

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 لفروعة 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 التحويل بالصراف والتوقيع والتحقق من سلامة اجراءات فتح الحسابات للزبائن واجراء الجرد المفاجيء للموجود النقدي.

سادس عشر : الابحاث والتطوير

قام المصرف باشراف موظفيه في عدد من الدورات لغرض زيادة كفاءة أدائهم وزيادة خبرتهم وكذلك الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة حيث ادخل عدد من الموظفين في عدد من الدورات التدريبية المتنوعة بغرض التطوير ورفع مستوى الاداء .

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 وتجنب 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 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.

تاسع عشر: التغييرات الجوهرية

لم يطرأ اي تغيير جوهري يؤثر على مسيرة المصرف منذ تاريخ اعداد البيانات المالية ولغاية تاريخ تقريرنا هذا


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



الحوكمة المؤسسية للمصرف

نصت تعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف على ما يأتي :

- يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية) وتقوم اللجنة بأعداد دليل الحوكمة خاص بالمصرف يعتمد من قبل مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادر من قبل البنك المركزي العراقي .
- يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز اربع سنوات بعد أخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز اعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد اقصى .
- يجب ان يكون عدد اعضاء المجلس (7) اعضاء على الاقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي على ان لا يقل عدد الاعضاء المستقلين عن (4) اعضاء او ثلث اعضاء المجلس .

اختيار عضو مجلس الادارة

- استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانون المصارف (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته .
- أن يكون ثلثي اعضاء مجلس الادارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي .
- ان لا يكون عضواً في مجلس ادارة اي مصرف اخر داخل العراق او مديراً مفوضاً له ما لم يكن المصرف الاخير تابعاً لذلك المصرف .
- يجوز ان يكون عضو مجلس الادارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين .

اجتماعات مجلس الادارة

- يجب ان لا يقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك .
- على اعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف .
- يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور (50%) من الاعضاء او (4) اعضاء ايهما اكثر .
- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية اصوات الاعضاء الحاضرين فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً .

اهم مهام ومسؤوليات المجلس :

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها .
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية .
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف شاملة جميع انشطته .
- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطط واضحة المسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف .
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .

اختيار وتعيين المدير المفوض

- يعين مجلس ادارة المصرف احد اعضائه مديراً مفوضاً للمصرف .
- يجب توفر في المدير المفوض الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والشركات .
- التفرغ التام لادارة العمليات المصرفية اليومية .
- ان يكون حاصلاً على شهادة البكالوريوس على الاقل في العلوم المالية والمصرفية او ادارة الاعمال او المحاسبة او القانون او التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي .
- التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة .
- ان تكون لديه خبرة بالعمل الفعلي بالادارة التنفيذية في المصارف وفق الضوابط والتعليمات الصادرة من هذا البنك .
- يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس وذلك ضمن الصلاحيات المخولة له .
- لايجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير المفوض او المدير العام .

اللجان المنبثقة عن المجلس

- **لجنة التدقيق :** تتكون من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي العراقي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء مجلس الادارة ولايجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس .
- **لجنة ادارة المخاطر :** تشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل من الاعضاء الغير تنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها .

- لجنة الترشيح المكافآت : تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً .
- لجنة الحوكمة المؤسسية : تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس .

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

اللجنة الائتمانية :

- مهام اللجنة (الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص اساس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات ، متابعة الانكشافات ومتابعة سداد القروض وتحصيل الديون المتعثرة ، تبسيط اجراءات منح القروض .

- لجنة الاستثمار :

مهام اللجنة تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات الملكية وادوات الدين ، اقتراح عمليات الشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها ، مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف ، التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية ، متابعة خدمة العملاء الالكترونية التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
must9496@yahoo.com
07903324616

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjamal45@yahoo.com
07718524037

العدد : ت م 36

التاريخ : 2019/5/5

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

م / البيانات المالية للمصرف كما في 31 / كانون الاول / 2018

الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف العالم الاسلامي (ش م خ) كما في 31/كانون
الاول/2018 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/2018 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 لابداء الرأي.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
must9496@yahoo.com
07903324616

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjamal45@yahoo.com
07718524037

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل ادارة المصرف وتعبّر 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 الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما اذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وان فحصنا يكون على أساس اختياري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية ، اضافة الى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة .

المتطلبات القانونية والتنظيمية

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
must9496@yahoo.com
07903324616

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjama145@yahoo.com
07718524037

ثانيا- كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس المال في نهاية عام 2018 نسبة (155%) 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%).

ثالثا: نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة (394%) وهي نسبة مرتفعة جدا عن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي والبالغة (30%) ولا تتناسب مع نسب الربحية التي تعتبر منخفضة جدا ، مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015.

رابعا: ضرورة تنويع الاستثمارات في مجالات مختلفة تلافيا لبعض التركزات الاستثمارية التي قد تسبب خطرا على وضع المصرف لا يمكن تفاديه بسهولة.

خامسا: يشكل مخصص الائتمان المحتسب الى اجمالي الائتمان النقدي والتعهدي ما نسبته اقل من (2%) وهي نسبة منخفضة نسبيا مما يتطلب زيادة المخصص وفقا لحجم المحفظة الائتمانية وبما يتناسب مع حجم المخاطر المتوقعة واستنادا الى اللائحة الاسترشادية حسب تعليمات البنك المركزي.

سادسا: تؤكد ضرورة تعزيز كادر الرقابة الداخلية بالكوادر المؤهلة للقيام بدورها وفق اللازم.
سابعا: ضرورة استحداث قسم خاص بادارة الفروع للقيام بمهام المتابعة والاشراف وتقييم الاداء خاصة في ظل توسع اعمال المصرف وانتشار فروعها.

ثامنا - أيدت ادارة المصرف عدم وجود أية دعاوى قانونية مقامة على المصرف او للمصرف على الغير.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
must9496@yahoo.com
07903324616

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
majidjamal45@yahoo.com
07718524037

تاسعا - 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.

عاشرا - بلغت اجور تدقيق الحسابات (51,000,000) واحد وخمسون مليون دينار وفق لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

حادي عشر - 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 :

1- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاصول 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 عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2018

31/12/2017	31/12/2018	ايضاحات	
الف دينار	الف دينار		
			الموجودات:-
75,460,345	57,632,671	1	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
19,988,270	5,546,723	2	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
0	0		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
30,000,000	35,000,000	5	الاستثمارات
23,496,727	17,897,579	3	الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
141,082,077	145,821,686	4	ممتلكات و معدات
663,346	2,339,344	6	موجودات أخرى
290,690,765	264,238,003		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية:-
			المطلوبات:-
38,076,473	10,674,086	7	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
538,279	1,263,188	8	ودائع العملاء
0	950,000	9	تأمينات نقدية
0	0	10	قروض قصيرة الاجل
187,059	0	11	مخصصات متنوعة
51,050	72,553	13	مخصص ضريبة الدخل
38,852,861	12,959,827		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:-
250,000,000	250,000,000	12	رأس المال المكتتب به
98,299	98,299		احتياطي قانوني
1,510	1,510		احتياطيات أخرى
1,738,095	1,178,367		التغير المتراكم في القيمة العادلة
251,837,904	251,278,176		أرباح مدورة
			مجموع حقوق الملكية
290,690,765	264,238,003		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
2,246,604	6,594,598	14	الالتزامات التمهيدية بالطائي

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

رئيس مجلس الادارة
سيف الدين سعد هاشم بدير

المدير المفوض
ليث عبدالله صادق

خضوعه لتنزيل المخصصات في 30 تموز 2019/5/5

ماجد جمال عيد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مجلس ادارة مصرف العالم الاسلامي
C. Majid J.A. Al-Abadi
Certified Public Accountant

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل كما في 31 كانون الاول 2018

31/12/2017	31/12/2018	ايضاحات	التفاصيل
الف دينار	الف دينار		
505,530	3,621	15	الارادات المتحققة من عمليات المرابحة
-	-	16	الارياح المدفوعة عن العمليات المصرفية
505,530	3,621		صافي ايرادات الفوائد
570,998	534,539	17	صافي ايرادات العمولات
9,650,746	4,022,086	19	ارياح (خسائر) عملات أجنبية
-	-		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
124,800	-		ايرادات الاستثمارات
181	159,481	18	ايرادات أخرى
9,710,259	4,719,727		أجمالي الدخل
643,590	793,820	21	نفقات الموظفين
3,326,430	2,454,160	4	استهلاك و اطفاءات
4,343,177	2,087,021	22	مصاريف تشغيلية أخرى
150,000	368,318	10	مخصص تدني الائتمان المباشر
8,463,197	5,703,319		أجمالي المصروفات
1,247,062	(983,592)		صافي النشاط قبل الضريبة
187,059	-		ضريبة الدخل
1,060,003	(983,592)		صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :
53,000	-		احتياطي رأسمالي
1,007,003	-		احتياطي التوسعات
1,060,003	-		الفائض القابل للتوزيع
			كشف الدخل الشامل الآخر
31/12/2017	31/12/2018		صافي النشاط السنوي
الف دينار	الف دينار		
1,060,003	-		
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
1,060,003	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة

بمقرر من وزير
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أمامنا السيد
نصادق على صحة خدم ونرفق سابق الحسابات وأنه منطبق
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٤ م
عن صحوبات هذه البيانات المالية.
والشاهق محمد عبد الجليل بيتاوى
رقم الوصل ٨٦٤٢٨٤٤ تاريخه ١١/١١/٢٠١٤ التوقيع

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

31/12/2018

أجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأحتياطيات			علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني		
251,837,904	1,738,095	0	0	1,510	98,299	0	250,000,000
0	0	0		0			
0	0	0	0	0	0	0	0
(983,592)	(983,592)			0	0		
(983,592)	(983,592)	0	0	0	0	0	0
423,864	423,864	0		0	0		
0	0			0			
0	0			0			
251,278,176	1,178,367	0	0	1,510	98,299	0	250,000,000

31/12/2018

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة

الزيادة في رأس المال

مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة

مباشرة في حقوق الملكية

صافي النشاط خلال السنة

مجموع الإيرادات والمصاريف السنة

المحول إلى أحتياطيات

الأرباح الموزعة

أطفائات أخرى

الرصيد في نهاية السنة

فرق القيمة العادلة: لم يتم اظهار فرق القيمة العادلة لكون المصرف لا يمتلك استثمارات مدرجة في سوق الأوراق المالية

31/12/2017

للسنة المنتهية في

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

المحول إلى أحتياطيات

الأرباح الموزعة

أطفائات أخرى

الرصيد في نهاية السنة

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2018

31/12/2017	31/12/2018	
		الأنشطة التشغيلية
1,247,062	(983,592)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
3,326,430	2,454,160	استهلاكات
150,000	368,318	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
		مخصصات متنوعة
4,786,178	1,838,886	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
30,785,023	5,230,830	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(157,121)	(1,675,998)	التغير في الموجودات الأخرى
31,006,028	(27,402,387)	التغير في ودائع العملاء
(225,803)	724,909	التغير في التأمينات النقدية
(28,879)	21,503	التغير في المطلوبات أخرى
66,165,426	(21,262,257)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(187,059)	187,059	الضرائب المدفوعة
65,978,367	(21,449,316)	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
(30,000,000)	(5,000,000)	الزيادة في الاستثمارات
(71,572,699)	(7,193,769)	(شراء) ممتلكات و معدات
-	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(101,572,699)	(12,193,769)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		المتحصل من زيادة رأس المال
	950,000	قروض قصيرة الاجل
61,000	423,864	الارباح المدورة
		أرباح موزعة
61,000	1,373,864	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(35,533,332)	(32,269,221)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
130,981,947	95,448,615	النقد وما في حكمه في بداية السنة
95,448,615	63,179,394	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

1- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
65,324,824	55,937,358	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
65,324,824	55,937,358	المجموع

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
259,893	568,849	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
9,874,128	1,124,964	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية حوالات بالطريق
10,134,021	1,693,813	المجموع
75,458,845	57,631,171	

2- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
339,696	343,113	نقد لدى المصارف المحلية
19648574	5,203,610	نقد لدى المصارف الخارجية
19,988,270	5,546,723	المجموع

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
1500	1,500	مسكوكات ذهبية

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

3- التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل
7,125,042	18,415,897	قروض مرابحة اسلامية
14,165,435	-	قروض مشاركة اسلامية
2,356,250	-	القرض الحسن
-	518,318-	مخصص الائتمان النقدي
23,646,727	17,897,579	مجموع

ب - مخصص الائتمان النقدي : ادناه كشف تفصيلي بارصدة مخصص الائتمان النقدي كما في 2018/12/31

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
		الرصيد في بداية السنة
-	-	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الائتمان النقدي اجمالي عقود المرابحة المبرمة بين المصرف والغبر وبعده 38 عقدا

تتضمن (24) عقدا مرابحة-افراد
وتتضمن (12) عقدا مشاركة شركات بالدينار

وعقد قرض حسن واحد - افراد بالدينار

وعقد مرابحة واحد بالدولار

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

4- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2018

التفاصيل	أرضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	الثاث واجهزة مكاتب	نفقات ايرادية مؤجلة	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الكلفة كما في 1/1/2018	59,196,108	19,277,865	1,156,081	2,389,744	200,000	5,595,592	18,059,885	105,875,275
الإضافات خلال السنة	19,184,930	14,424,489			372,676	83,429		34,065,524
ناقصا/كافة موجودات مسطوية			316,932-				4,931,883-	-
أطفاء نفقات مؤجلة							1,277,136-	1,277,136
الرصيد 31/12/2017	78,881,038	33,702,354	839,149	2,389,744	572,676	5,679,021	11,850,866	133,414,848
مخصص الائتثار المتراكم :								
الرصيد في 1/1/2018		385,557	115,608	238,974	20,000	559,637		1,319,776
ائتثار السنة الحالية		505,535	62,936	119,487	42,951	446,115		1,177,024
نسويات الائتثار المتراكم						138,423		138,423
الرصيد في 12/31/2018	-	891,092	178,544	358,461	62,951	867,329	-	2,358,377
القيمة الدفترية كما في 31/12/2018	78,881,038	32,811,262	660,605	2,031,283	509,725	4,811,692	11,850,866	131,056,471
مشروعات تحت التنفيذ								14,765,215

يمثل حساب الاراضي : أرض المسماة بمبلغ 2,000,000 ألف دينار وأرض شارع الرشيد 5,521,945 ألف دينار، أرض البصرة 2,600,000 ألف دينار ، أرض البصرة 2,500,000 دينار ، أرض الحلة 3,800,000 ألف دينار ، أرض كربلاء 6,200,000 ألف دينار ، أرض العمارة 3,823,575 ألف دينار ، أرض شارع الامارات 5,643,750 ألف دينار ، أرض الناصرية 3,180,000 ألف دينار ، أرض شارع 14 رمضان 6,893,711 ألف دينار ، أرض النجف 6,815,000 ألف دينار ، أرض العرصات 6,939,727 ألف دينار ، أرض دينار ، أرض المنصور 5,000,000 ألف دينار ، أرض فندق كربلاء 17,463,329 ألف دينار
يمثل حساب المباني : مبنى المنصور بمبلغ 11,274,034 ألف دينار ومبنى محافظة الكوت بمبلغ 2,690,688 ألف دينار ، مبنى شارع الضلال 12,336,720 ألف دينار ، مبنى الحلة 2,171,103 ألف دينار ، بنائة الرشيد 185,000 ألف دينار ، بنائة الامارات 814,000 ألف دينار ، بنائة البصرة 471,554 ألف دينار ، بنائة المنصور 75,600 ألف دينار ، بنائة كربلاء 1,275,000 ألف دينار ، بنائة العمارة 510,000 ألف دينار ، بنائة المسماة 1,018,655 ألف دينار ، بنائة النجف 480,000 ألف دينار ، بنائة الناصرية 400,000 ألف دينار
يمثل حساب مشروعات تحت التنفيذ :

تعبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرطفة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

4- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2017

التفاصيل	أرضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	الثاث واجهزة مكاتب	نفقات ايرادية مؤجلة	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الكلفة كما في 1/1/2017	7,430,625	12,464,722	753,130	1,007,306	200,000	5,441,547	17,278,478	44,575,808
الإضافات خلال السنة	51,765,483	6,813,143	402,951	1,382,438		154,045	2,788,061	63,306,121
ناقصا/كافة موجودات مسطوية								-
أطفاء نفقات مؤجلة							2,006,654	2,006,654
الرصيد 31/12/2017	59,196,108	19,277,865	1,156,081	2,389,744	200,000	5,595,592	18,059,885	105,875,275
مخصص الائتثار المتراكم :								
الرصيد في 1/1/2017		385,557	115,608	238,974	20,000	559,637		1,319,776
ائتثار السنة الحالية								-
نسويات الائتثار المتراكم						138,423		138,423
الرصيد في 12/31/2017	-	385,557	115,608	238,974	20,000	559,637	-	1,319,776
القيمة الدفترية كما في 31/12/2017	59,196,108	18,892,308	1,040,473	2,150,770	180,000	5,035,955	18,059,885	104,555,499
مشروعات تحت التنفيذ								36,526,578

يمثل حساب الاراضي : 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 العشن 16,000,000 ألف دينار ومبنى الإدارة العامة بمبلغ 12,260,000 ألف دينار
لم يتم احتساب ائتثار على الموجودات الثابتة
يمثل حساب تحسبات مباني مؤجرة حساب النفقات ايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

5- الاستثمارات

يمثل رصيد الاستثمارات كما في 31/12/2018 وبمبلغ (35000) مليون دينار ما يلي :
مبلغ (25,000) مليون دينار يمثل الاستثمار في الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية المحدودة
مبلغ (10,000) مليون دينار يمثل الاستثمار في مشروع البوابة الوطنية للدفع الالكتروني

6- الموجودات الاخرى

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
		مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
		مدينو النشاط الجاري
		حسابات مدينة متبادلة
565,393	565,393	أيرادات مستحقة وغير مقبوضة
	1,123,263	مصاريف مدفوعة مقدما
	149,079	تامينات لدى الغير
		فروقات نقدية
		نفقات قضائية
		سلف لاغراض النشاط
97,953	501,609	سلف المنتسبين
663,346	2,339,344	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

7- ودائع العملاء

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
		الحسابات الجارية
29,382,563	7,771,323	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوون
-	-	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
8,693,910	2,902,763	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات / عملة أجنبية
		حسابات جارية دائنة / أفراد
		حسابات جارية دائنة / أفراد / عملة أجنبية
38,076,473	10,674,086	المجموع
		حسابات الادخار
		حسابات التوفير / دينار
		حسابات التوفير / عملة أجنبية
		الودائع الوقتية
		الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
		الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
		ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص - شركات
-	-	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

		8- التامينات النقدية		
31/12/2017	31/12/2018	البيان		
الف دينار	الف دينار			
538,279	1,216,688	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية		
		الحوالات الخارجية المباعة		
	1,500	السفاح المسحوبة على المصرف / عملة محلية		
	45,000	الصكوك المصدقة		
		الصكوك المسحوبة على المصرف		
538,279	1,263,188	المجموع		

		13- المطلوبات الاخرى		
31/12/2017	31/12/2018	البيان		
الف دينار	الف دينار			
		الصكوك المعتمدة (المصدقة)		
		دائنو القطاع الخاص		
		تأمينات مستلمة		
		ايرادات مستلمة مقدما		
45,000	51,000	مصاريف ادارية مستحقة		
4,692	19,853	رسوم الطوابع المالية		
		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات		
1,358	1,700	استقطاعات لحساب الغير		
		حسابات دائنة متنوعة		
		حسابات جارية دائنة غير متحركة		
51,050	72,553	المجموع		

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

9- قروض مستلمة قصيرة الاجل

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل مبلغ القرض المستلم عن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وبمبلغ (1) مليار دينار ، حيث تم تسديد مبلغ (50) خمسون مليون دينار ليصبح الرصيد (950) مليون دينار لغاية 31/12/2018

10- التخصيصات المتنوعة

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
150,000	518,318	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع تخصيصات متنوعة المجموع
150,000	518,318	

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

11- مخصص ضريبة الدخل

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
187,059	-	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
-	-	التسويات على ضريبة الدخل
187,059	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

12- حقوق الملكية

31/12/2017	31/12/2018	البيان
الف دينار	الف دينار	
98,299	98,299	احتياطي رأسمالي
		احتياطي عام
1,510	1,510	احتياطي اسهم مستلمة مجاناً
		احتياطي توسعات
1,738,095	1,178,367	احتياطي القيمة العادلة
		الفائض المتراكم
1,837,904	1,278,176	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 الى هذا الاحتياطي وقد بقي رصيد الحساب (1,510) الف دينار لغاية 31/12/2018 حيث لم يتم استقطاع جزء من الأرباح لهذا الاحتياطي خلال السنة

ج- الفائض المتراكم : بلغ رصيد الفائض المتراكم (1,229,367) الف دينار لغاية 31/12/2018 وهو ناتج عن نتائج نشاط السنة الحالية والسنوات السابقة

14- الائتمان التعهدي

31/12/2017	31/12/2018	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,784,883	7,811,286	خطابات الضمان
538,279-	1,216,688-	تنزل تأمينات خطابات الضمان
2,246,604	6,594,598	صافي خطابات الضمان الصادرة
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل تأمينات الاعتمادات
-	-	صافي الاعتمادات المستندية
2,246,604	6,594,598	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

يمثل الائتمان التعهدي اجمالي خطابات الضمان المصدرة لصالح الغير ويعدد 37 خطاب ضمان تتضمن (6) خطاب بالعملة الاجنبية ويبلغ (1,213,954) دولار والمبقي مصدرة بالدينار العراقي بقيمة (6,366,681,000) دينار

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

15- اليرادات المتحققة عن عمليات المربحة
البيان

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	
505,530	3,621	الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة
		الارباح المتحققة عن المربحة
		الارباح المتحققة عن القروض الممنوحة - دولار
		الارباح المتحققة الاخرى
505,530	3,621	المجموع

16- الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
البيان

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	
		أرباح حسابات جارية وتحت الطلب
		أرباح حسابات التوفير
		أرباح الودائع لأجل
		أرباح الاقتراض الداخلي
-	-	المجموع

17- صافي إيرادات العمولات
البيان

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	
105,019	127,699	عمولات دائنة
80,318	278,025	حوالات بنكية
174,925	172,165	تسهيلات غير مباشرة
931,260-	43,350-	اخرى
570,998-	534,539	عمولات مدينة
		صافي العمولات

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

31/12/2017	31/12/2018	البيان
الف دينار	الف دينار	
		ايرادات خصم الاوراق التجارية
		ايرادات التسليقات المتنوعة
		ايرادات الاستثمارات الداخلية
		ايرادات اخرى
181	159,481	المجموع
181	159,481	
9,650,746	4,022,086	19- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
124,800	-	20- ايرادات الاستثمارات

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

21- تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
278,505	417,257	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
302,109	239,418	المخصصات التعويضية
35,741	96,467	تدريب الموظفين
27,235	40,678	اعانات المنتسبين
643,590	793,820	المساهمة في الضمان الاجتماعي
		المجموع

22- مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2017 الف دينار	31/12/2018 الف دينار	البيان
55,436	80,014	صيانة
106,305		خدمات أبحاث واستشارات
69,915	64,738	دعاية وأعلان ونشر وطبع
34,296	34,221	مصاريف مكتبية
87,171	51,168	مؤتمرات وندوات
34,169	47,267	اتصالات
20,999	23,460	نقل العاملين
6,231	79,963	نقل السلع والبضائع
104,630	104,514	السفر والايافاد
198,710	121,981	أستنجار موجودات ثابتة
41,793	317,334	أشتراكات وأنتماءات
103,884	196,665	مكافئات لغير العاملين
	141,350	خدمات قانونية
164,460	184,189	الوقود والزيوت
30,108	17,982	القرطاسية
16,402	2,531	تجهيزات العاملين
178	55,188	المياه والكهرباء
1,500	2,300	اجور تدقيق البنك المركزي
70,000	51,000	اجور تدقيق الحسابات
188,197	234,617	مصاريف تشغيلية اخرى
1,334,384	1,810,482	المجموع

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والدراسة وبمبلغ 96,467 الف دينار
بلغت اجور التدقيق لسنة 2018 (51,000) الف دينار
تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2018

23- المصروفات الاخرى

31/12/2017	31/12/2018	البيان
الف دينار	الف دينار	
573,370	-	تعويضات وغرامات
101,875	131,695	تبرعات واعانات للغير
1,597,687	-	نفقات خدمات خاصة
492,667	137,998	ضرائب ورسوم متنوعة
243,194	6,846	مصروفات اخرى
3,008,793	276,539	المجموع
150,000	368,318	مخصص تدني الائتمان

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 23 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2018

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين

تحية طيبة

يسرنا كلجنة مراجعة الحسابات ان تنتهز مناسبة 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 2018 وفقا للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وكما يلي :

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2019/1/28 وتنفيذا لقرار مجلس الادارة المؤرخ في 2018/11/26 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

أولاً: قامت اللجنة بمراجعة كافة البيانات والمعلومات الخاصة بعمل المصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 (بحيادية و استقلالية) وتأييد لها سلامة المعاملات المصرفية و البيانات المالية المنفذة من خلال الملاحظات المبينة ادناه:

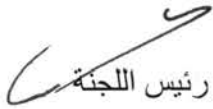
1. مراجعة البيانات المالية والقيود المحاسبية التي تم اجرائها من اقسام و شعب المصرف.
2. اطلعت اللجنة على التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات اداء المصرف وترى انه يعكس بشكل صادق وشامل الاداء العام للمصرف
3. لم تلاحظ اللجنة ما يشير الى وجود عمليات غسل اموال او تهريب او تمويل ارهاب او اي عمليات مشبوهه 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 2018 مع مدراء و موظفي اقسام المصرف و فروع و مع اللجان المشكلة في المصرف وتمت مراقبة الاعمال اليومية وتقديم التوجيهات اللازمة لتحسين وسلامة أدائهم.

مع التقدير ...


رئيس اللجنة

عماد قاسم سلمان


عضو

سحر محمد سعيد عباس


عضو

ابتسام جبار سدخان