

الرقم : 4527

التاريخ : 2020 / 8 / 27

الى / هيئة الاوراق المالية

م / البيانات المالية

تحية طيبة ...

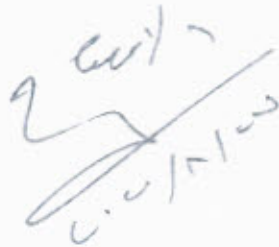
نرفق لكم طياً البيانات المالية الخاصة بالمصرف لغاية 31 / 12 / 2019 .

للتفضل بالاطلاع --- مع التقدير



المدير المفوض

ليث عبد الاله صادق



٢٠٢٠ / ٨ / ٢٧



البيانات المالية كما في 31 / 12 / 2019

مصرف العالم الاسلامي

شركة مساهمة خاصة - بغداد



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

بسم الله الرحمن الرحيم

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

التقرير السنوي لنشاط المصرف كما في 2019/12/31

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 2019 /12/31 وفقاً لاحكام  
المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وعملاً بالقاعدة  
المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واستناداً لاحكام قانون  
المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم ( 43 ) لسنة 2015  
والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي

#### اولاً :- 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 والانتماء 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 ( الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والانسانية والخدمية ) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015.

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

### 3- مسؤولية مجلس الادارة

ان مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي ، وهو مسؤول ايضا عن كفاية انظمة الرقابة الداخلية .

### 4- اهداف المصرف الرئيسية

- تطوير سمعة المصرف كمصرف عراقي اسلامي واعد من خلال تقديم افضل المنتجات المصرفية والخدمات المالية
- التركيز على مفهوم الشمول المالي وتنويع المنتجات الائتمانية الاسلامية
- توسيع قاعدة العملاء في بغداد والمحافظات كافة واستقطاب الودائع بكافة انواعها
- نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب زاجهزة الصراف الالي .
- العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الاسلامية وعالية الجودة .
- التوسع في التعامل مع المصارف الاجنبية المراسلة
- تعزيز قاعدة حقوق المساهمين من خلال تحقيق العائد المناسب
- المساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلاد

- السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة علمياً ومهنياً وبأفضل المستويات لتأمين انجاز اعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة ، مع توفير البيئة الوظيفية المناسبة لتوفير جو العمل المريح الذي يؤدي الى الابداع والابتكار وزيادة الولاء مع المصرف .

#### 5- الفروع التي تم افتتاحها خلال عام 2019

ت	اسم الفرع
1	مكتب هيئة التقاعد العامة
2	فرع في محافظة كربلاء
3	فرع في محافظة بابل

#### 6- الفروع التي تنوي الادارة افتتاحها خلال سنة 2020

ت	أسم الفرع
1	البصرة
2	شارع الرشيد
3	فرع دائرة تسجيل الشركات
4	العمارة
5	النجف
6	الساموة

#### 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

2,500,000,000	12/1/2017	البصرة/استثمار	(9/97)
7,475,000,000	21/5/2017	كربلاء/العباسية/فرع	(8/51)
5,971,103,000	7/6/2017	بابل/فرع	(101/24)
11,274,034,000	7/11/2016	كرخ الداودي/استثمار	(6271/7/20)
5,706,945,000	25/12/2017	شارع الرشيد/فرع	(11/50)
6,893,711,500	14/9/2017	المنصور/فرع	(20/930/7)
6,939,727,000	13/9/2017	العرصات البو جمعة/فرع	(927/332)
4,333,575,000	3/5/2017	ميسان/فرع	(2171/18)
7,295,000,000	24/8/2017	النجف/فرع	(14065/2)
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	1/2/2019	كربلاء	3/177
	13/3/2019	كربلاء	4/177

7- 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
Alubaf	بنك اليوباف 4

ثانياً/بيانات تفصيلية وتحليلية

1 - العقود التي أبرمها المصرف خلال سنة 2019

المدة	نوعه	المبلغ	اسم الجهة
شهرياً	تجهيز نظام	\$ 500,000	zero one
سنوياً	دليل سياسات واجراءات غسيل اموال	\$ 10,000	KPMG
شهرياً	تجهيز اجهزة	\$ 209,696	تجهيز اجهزه الصراف الالي عدد 10
شهرياً	تجهيز اجهزة	\$ 900,000	اجهزه الصراف الالي ATM عدد 70
شهرياً	تجهيز ونصب	\$ 95,000	اريديوم عمل داتا سنتر
شهرياً	تجهيز ونصب	\$ 322,075	اريديوم تجهيز سيرفرات ونظام شبكات وحمائه
شهرياً	تجهيز ونصب	\$ 54,000	اريديوم ربط الاجهزه UPS+ اجهزة الفروع
شهرياً	تجهيز ونصب	\$ 29,957	اريديوم البداله مع الهواتف
سنوياً	تجهيز ونصب	\$135,000	نظام AML
سنوياً	التصنيف الائتماني العالمي	\$47,309	شركة كابيتال انتلجنس
سنوياً	وكالة ويسترن يونين	\$ 250,000	عقد اشترك مع شركة ويسترن
سنوياً	شراء بطاقات ماستر كارد	\$ 125,000	شركة انكربت
سنوياً	نصب وتجهيز	\$4000	عقد فاتيكا
سنوياً	تجهيز ونصب	IQD15,000,000	برنامج توظيف رواتب موظفي المحافظات

2 - صافي النشاط

بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف لغاية 2019/12/31 ربحاً قياساً بالسنة السابقة بمقدار (29,960) الف دينار.

3- مبالغ الدعاية والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (71,220) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
3331	دعاية و اعلان	24605
3332	نشر وطبع	19233
3333	الضيافة	27382
	المجموع	71,220

### ثالثاً مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصيلين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2019/12/31

عدد الاسهم	المنصب	الاسم
24,749,833,336	رئيس مجلس الادارة	سيف الدين سعد هاشم بدير
20,833,250,000.00	نائب رئيس مجلس الادارة	عماد قاسم محمد
10,000	المدير المفوض	ليث عبد الاله صادق
10,000	عضو	لينا ناظم حميد
10,000	عضو	ابراهيم حسن محمد

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2019/12/31

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	علي قاسم سلمان	عضو احتياط	
2	لبنى بخيت جواد	عضو احتياط	
3	شركة سما المسك يمثلها زهراء ثامر عبد الفتاح	عضو احتياط	
4	حسين صلاح عبد	عضو احتياط	
5	شركة ركن التطوير يمثلها غادة عبد الستار	عضو احتياط	
6	شركة اجنحة السلام يمثلها السيد احمد فالح حميد	عضو احتياط	
7	شركة نبع السلطان يمثلها عثمان محمد صالح	عضو احتياط	



ت - أسماء أكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2019/12/31

ت	أسم المساهم	عدد الاسهم
1	سيف الدين سعد هاشم حميد بدير	24,749,833,336.00
2	عباس قاسم سلمان	20,833,160,000.00
3	زينب عيدي حافظ	20,833,250,000.00
4	محمد تقي عباس قاسم	20,833,083,336.00
5	سحر محمد سعيد عباس الجشعمي	20,833,250,000.00
6	عماد قاسم سلمان	20,833,250,000.00
7	زينب سامي شنان	20,833,083,336.00
8	سامي شنان زويد	20,833,250,000.00
9	ابتسام جبار سدخان	20,833,250,000.00
10	لبنى بخيت جواد	16,000,000,000.00

ث - بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة 2019/ (15) جلسة تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ج - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الإدارة :

لم يستلم أي من اعضاء مجلس الإدارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او أي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة 2019.

د- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

اولاً : لجنة الحوكمة المؤسسية

سيف الدين سعد هاشم بدير	رئيس مجلس الإدارة	رئيس اللجنة
علي قاسم سلمان	عضو مجلس الإدارة	عضو
حسين صلاح عبد	عضو مجلس الإدارة	عضو

### ثانياً : لجنة التدقيق

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	سيف الدين سعد هاشم بدير
عضو	عضو مجلس الادارة	علي قاسم سلمان
عضو	عضو مجلس الادارة	حسين صلاح عبد

### ثالثاً: لجنة ادارة المخاطر

رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	لينا ناظم حميد
عضو	عضو مجلس الادارة	لبنى بخيت جواد
عضو	عضو مجلس الادارة	عثمان محمد صالح

### رابعاً: لجنة الترشيح والمكافآت

رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	لينا ناظم حميد
عضو	عضو مجلس الادارة	لبنى بخيت جواد
عضو	عضو مجلس الادارة	عثمان محمد صالح

### رابعاً : تكاليف الكوادر الوظيفية

1 - الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2019/12/31 (697,353) الف دينار.

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

السنة 2019

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	ليث عبدالاله صادق
معاون المدير المفوض	زيد ماجد محمد
مدير ادارة مخاطر	ريا ثامر كمال
مدير قسم الحسابات	سوزان ثامر اسماعيل
مدير القسم الاداري	منيف عبد الله عجيل

2 - جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2019

ت	التحصيل الدراسي	العدد
1	ماجستير	1
2	بكلوريوس	95
3	دبلوم	5
4	اعدادية	10
5	متوسطة فمادون	43
	المجموع	154

### 3 - جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية /2019

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	معاون مراقب الامتثال	1
4	مدير	14
5	معاون مدير	2
6	ملاحظ أول	4
7	م . ملاحظ و باقي العناوين الوظيفية	131
	المجموع	154

4 - الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2019  
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 2019

## كشف دورات سنة 2019

ت	أسم الدورة	عدد المتدربين	مكان الدورة
1	أجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	2	البنك المركزي العراقي
2	صيع التمويل والخدمات المصرفية الإسلامية	2	البنك المركزي العراقي
3	صناديق الاستثمار ودورها في سوق الأوراق المالية	1	سوق العراق للأوراق المالية
4	الحوالات المصرفية	1	البنك المركزي العراقي
5	إدارة مخاطر المؤسسات	1	البنك المركزي العراقي
6	أجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية	1	البنك المركزي العراقي
7	إدارة الفروع المصرفية	2	البنك المركزي العراقي
8	التدقيق المبني على المخاطر	1	البنك المركزي العراقي
9	تفعيل أدوات الدفع الإلكتروني والجباية الإلكترونية	2	البنك المركزي العراقي
10	توظيف الرواتب	3	البنك المركزي العراقي
11	تنمية مهارات التلر	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
12	ورشة معيير الخدمات المالية الإسلامية	2	البنك المركزي العراقي
13	ورشة عمل مع شركة اسويفت العالمية	1	دولة الامارات المتحدة
14	أساسيات العمل المصرفي الإسلامي	2	البنك المركزي العراقي
15	الشمول المالي	2	البنك المركزي العراقي
16	أعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الإسلامية	1	البنك المركزي العراقي
17	بزل والتقييم الذاتي لكفالية راس المل ICCAP	1	البنك المركزي العراقي
18	مهارات أعداد المذكرات واللوائح القانونية	1	البنك المركزي العراقي
19	مهام ضباط الائتمان	1	الشركة العراقية للكفالات
20	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
21	استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	1	البنك المركزي العراقي
22	مكافحة الجريمة المالية	1	البنك المركزي العراقي

العراقي			
فندق المنصور / القاعة الحمراء	1	مقررات بازل وادارة المخاطر	23
البنك المركزي العراقي	1	اعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	24
البنك المركزي العراقي	1	الامن السيبراني	25
الشركة العراقية للكفالات	1	تصوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة	26
البنك المركزي العراقي	1	ادارة المخاطر الاستثمارية وطرق معالجتها	27

#### خامسا - حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2019.

#### 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 2019

أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) ( 278,805,689 ) الف دينار في 12/31/2019 وكما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	الف دينار	النسبة
		2019	%
	الموجودات	-	-
18	النقود	63,513,010	24%
14	الائتمان النقدي	22,170,149	7%
15	الاستثمارات	39,751,459	13%
16	الموجودات الاخرى	3,454,152	1%
11-12	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	149,916,919	55%
	المجموع	278,805,689	100

#### 1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية في 12/31/2019 (63,513,010) الف دينار ويمثل نسبة (24%) من مجموع الموجودات والبالغة (278,805,689) الف دينار ونسبة (334%) من مجموع الودائع والتأمينات والبالغة (19,017,010) الف دينار

#### 2- الائتمان النقدي

بلغ اجمالي الائتمان النقدي (22,170,149) الف دينار وقد تم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (685,318) 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 ومبلغ (4,751,459) عن الاستثمار في مول الغزالية

#### 4- الموجودات الاخرى

بلغ رصيد الموجودات الاخرى البالغ (3,454,152) الف دينار حسابات الايرادات المستحقة وغير المقبوضة وحساب المصاريف المدفوعة مقدما اضافة الى سلف المنتسبين في 12/31/2019

#### 5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (132,085,158) الف دينار في 12/31/2019 وبلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (17,831,761) الف دينار في 12/31/2019

#### 6- البنود خارج الميزانية

وتمثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المصدرة في 12/31/2019 بمقداره (45,534,650) الف دينار بعد طرح التأمينات النقدية البالغة (2,720,024) الف دينار

## ب - المطلوبات

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار	النسبة %
	المطلوبات		
25	حسابات جارية وودائع	19,017,010	7%
22	التخصيصات	0	0%
24	قروض قصيرة الاجل	8,462,500	3%
26	المطلوبات الاخرى	165,551	0%
21	رأس المال والاحتياطيات	251,160,628	90%
	المجموع	278,805,689	100%

### 1 - الودائع ومصادر التمويل

تشكل الودائع بكل انواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من وداائع العملاء بمختلف انواعها ( الحسابات الجارية ) مما يزيد من ثقة العملاء بالمصرف . حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع في 2019 /12/31 (19,017,010) الف دينار كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (7.6%) من رأس المال والاحتياطيات .

### 2- المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في 2019 /12/31 ( 165,551 ) الف دينار وتشكل نسبتها الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (278,805,689) الف دينار ( 0.001 % ) .

### 3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (250) مليار دينار مدفوع بالكامل اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها بمبلغ مقداره ( 1,160,628 ) الف دينار لسنة 2019.

### ثامنا"- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في 2019 /12/31 ( 143 % ) . حيث أنه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فان الحد الادنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال (15 %) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%).

**تاسعا" : نسبة السيولة**

بلغت نسبة السيولة لغاية 2019/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ( 82% )

**عاشرا" : نسبة تغطية السيولة**

بلغت نسبة تغطية السيولة لغاية 2019/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ( 327% )

**حادي عشر: نسبة صافي التمويل المستقر**

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر لغاية 2019/12/31 ووفقا للجداول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي ( 115% )

**ثاني عشر- الايرادات**

اظهرت نتائج اعمال المصرف لغاية 2019/12/31 ايرادات اجمالية مقدارها (4,766,106) الف دينار تمثل ايرادات العمليات المصرفية. حيث بلغ صافي العمولات الدائنة ( 2,415,196 ) الف دينار

**ثالث عشر - المصروفات**

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2019 ( 4,736,146 ) الف دينار وفق التفصيل الاتي:

النسبة %	المبلغ /الف دينار	اسم الحساب
21.82%	1,033,495	نفقات الموظفين
37.16%	1,759,731	المصاريف التشغيلية
35.22%	1,667,834	الاندثارات
2.28%	108,086	العمولات المدينة
3.53%	167,000	مخصص الائتمان
100%	4,736,146	المجموع



## 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 2019/12/31

### خامس عشر - الهيئة الشرعية

ترتبط الهيئة الشرعية بمجلس الادارة مباشرة وهي تتمتع باستقلالها عن الادارة التنفيذية في اداءها لعمالها من اهدافها الرئيسية :  
التحقق من ادارة المصرف اذات مسؤوليتها في تطبيق احكام الشريعة الاسلامية في معاملاتها المصرفية .

التحقق من ان اي منتج او خدمة او نشاط يبديه المصرف يكون منسجما مع الشريعة الاسلامية .  
ومن اهم مهامها ( مراجعة التعليمات واجراءات العمل والقرارات الانتمانية ، الاطلاع على جميع العقود التي يبرمها المصرف ، المشاركة في حملات التوعية واعطاء الدورات التدريبية لتعريف الموظفين حول اهمية دور الهيئة ) .

### سادس عشر - دور قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي 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 " كبيرا " في الوصول لما استطعنا ان نصل اليه .

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

## سابع 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 حيث ادخل عدد من الموظفين في عدد من الدورات التدريبية المتنوعة بغرض التطوير ورفع مستوى الاداء .

## ثامن 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 الاندثرات على الموجودات الثابتة.

ب- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قوائم

ت- المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

## تاسع 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 قسم ادارة المخاطر على ملاك هذا المصرف ويقوم القسم بمهام ادارة المخاطر على ان ترتبط بمجلس الادارة وبمتابعة لجنة ادارة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة وتتمتع بالصلاحيات اللازمة للتعامل مع اي موضوع يخص العمل واعتبارا من تاريخ تشكيل القسم وضمن المهام التالية :

1- دراسة وتحليل جميع المخاطر التي ممكن ان يوجهها المصرف .

2- وضع استراتيجية ادارة المخاطر وتطوير السياسات والاجراءات عمل ادارة المخاطر

3- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة ادارة المخاطر

4- تقديم توصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات المصرف للمخاطر .

5- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لاستخدامها لاغراض الافصاح 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.

6- التاكيد على اهمية الدور المستقل لقطاع الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لمراقبة كفاءة ادارة المخاطر بانشطة المصرف المختلفة.

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

#### عشرون : المسؤولية الاجتماعية

ساهم المصرف كجزء من النشاطات الاجتماعية والانسانية في دعم عدد من المؤسسات الخيرية والافراد بمبالغ مالية تجاوزت قيمتها ( 100 ) مائة مليون دينار اضافة الى مساهمته السابقة في مبادرة البنك المركزي العراقي مثل مشروع القى بغداد ومشروع دعم الدراما العراقية اضافة الى مجموعة من الانشطة الاجتماعية الاخرى .

#### واحد وعشرون : التغييرات الجوهرية

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



رئيس مجلس الإدارة  
سيف الدين سعد هاشم بدير

المدير المفوض  
نيث عبدالاله صادق



مجايد 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

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2019

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين

تحية طيبة.....

يسرنا كلجنة مراجعة الحسابات ان تنتهز مناسبة انعقاد اجتماع الهيئة العامة السنوي لتتبنى لكل مساهمي المصرف والسادة الحضور كل الموقية 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 2019 وفقا للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وكما يلي :

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

1- السيد عماد قاسم محمد - رئيس اللجنة

2- السيدة سحر محمد سعيد عباس - عضو

3- السيدة ابتهسام جبار سدخان - عضو

أولا :قامت اللجنة بمراجعة كافة البيانات والمعلومات الخاصة بعمل المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ( بحيادية و استقلالية ) وتأييد لها سلامة المعاملات المصرفية و البيانات المالية المنفذة من خلال الملاحظات المبيبة ادناه:

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

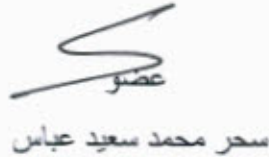
4. استعرضت اللجنة تقرير مراقبا الحسابات والذي تأيد فيه بان البيانات والمعلومات التي تضمنتها الحسابات الختامية قد اعدت استنادا الى قانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال اضافة الى القواعد المحاسبية الدولية المعتمدة.

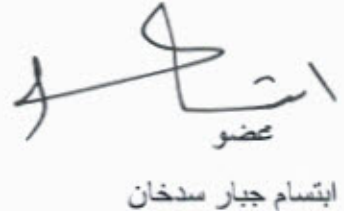
5. استلمت اللجنة نسخة من التقارير المرسلة الى البنك المركزي العراقي وكذلك التقارير المعدة من قبل كل من مراقب الامتثال وغسيل الاموال وادارة المخاطر.

ثانياً: قامت اللجنة بأجراء لقاءات و اجتماعات دورية خلال عام 2019 مع مدراء و موظفي اقسام المصرف و فروعها ومع اللجان المشكلة في المصرف وتمت مراقبة الاعمال اليومية وتقديم التوجيهات اللازمة لتحسين وسلامة أدائهم.

مع التقدير ...

  
رئيس اللجنة  
عماد قاسم محمد

  
عضو  
سحر محمد سعيد عباس

  
عضو  
ابتسام جبار سدخان

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

07903324616

محمد صبري محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

العدد : ت م 50

التاريخ : 2020/3/10

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

### م / البيانات المالية للمصرف كما في 31 / كانون الاول / 2019

#### الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ) كما في 31/كانون الاول /2019 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 2019 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 المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين، اضافة الى متطلبات السلوك المهني في العراق، وقد حصلنا على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساسا لاداء الرأي.

#### مسؤولية إدارة المصرف

ان 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 عن

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

07903324616

محمد صبري محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

الاحطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي 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 اختبراري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، اضافة الى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقتها البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة .

### المتطلبات القانونية والتنظيمية

#### أولا- مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

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.

#### ثانيا- كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس المال في نهاية عام 2019 نسبة (143%) 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%).



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

07903324616

محمد صبري محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

### ثالثا: نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة (82%) 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 وانتمائية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

رابعا: بلغت نسبة تغطية السيولة (327%) كما بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (115%) .

### خامسا : اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ( 9 ) الادوات المالية

تم احتساب الاثر الكمي الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) الادوات المالية، حيث بلغ (80,401,522) دينار وقد وتم اخذه بالكامل خلال السنة الحالية.

### سادسا : الارصدة النقدية

أ- يمثل رصيد المصارف الخارجية الارصدة النقدية لدى البنوك المراسلة البالغ ( 29,523,150 ) الف دينار بارتفاع مقداره (567%) مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (5,204) الف دينار.

ب- بلغ مجموع العملة الاجنبية المشتراة لاغراض تمويل التجارة الخارجية عن طريق الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية من خلال نافذة بيع العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي خلال عام 2019 مبلغا مقداره (449,202,659) دولار عن الحوالات ومبلغ (164,089,000) دولار عن المزداد النقدي وبمجموع كلي مقداره ( 613,291,659 ) دولار ، وقد بلغت الايرادات المتحققة عن الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية والبيع النقدي بما يعادل (1,453,028) دولار .

ت- جرى تقييم مبالغ البيانات المالية بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (1190) دينار لكل دولار وهو سعر بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2019/12/31

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

### سابعاً : الاستثمارات

- أ- تم تثبيت الاستثمارات في الشركات المستثمر فيها بالكلفة بسبب عدم وجود قيمة عادلة يمكن الاعتماد عليها لأغراض القياس والتقييم لتلك الشركات، ونوصي بضرورة تنويع الاستثمارات في مجالات مختلفة تلافياً لبعض التركزات الاستثمارية التي قد تسبب خطراً على وضع المصرف لا يمكن تفاديه بسهولة.
- ب- لم يتم أخذ المخصص اللازم عن هبوط قيمة الاستثمارات .
- ت- لم تحقق الاستثمارات اية إيرادات ، وان رصيد الإيراد من الاستثمارات الظاهر في البيانات المالية يمثل المبالغ المستحقة عن الأيجارات السنوية المتحصلة من تاجير احدى مباني المصرف.

### ثامناً : الائتمان النقدي والتعهدي

- أ- يشكل مخصص الائتمان المحتسب الى اجمالي الائتمان النقدي والتعهدي ما نسبته حوالي (3%) وهي نسبة منخفضة نسبياً مما يتطلب زيادة المخصص وفقاً لحجم المحفظة الائتمانية وبما يتناسب مع حجم المخاطر المتوقعة واستناداً الى اللانحة الاستراتيجية حسب تعليمات البنك المركزي. كما نوصي بأخذ الضمانات الكافية والقابلة للتسييل ضماناً لحق المصرف وتخفيفاً لمخاطر الائتمان.
- ب- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى اجمالي الودائع كما في 2019/12/31 حوالي (200%) وهي نسبة مرتفعة تتجاوز النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي البالغة (70%).
- ت- من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ ان تواريخ الاستحقاق تصل الى (5) سنوات في حين ان اغلب ودايع المصرف هي ودايع جارية مما قد يولد فجوة سالبة تنعكس على عدم قدرة المصرف على تلبية طلبات المودعين.

### تاسعاً : الموجودات الثابتة

- أ- بلغت نسبة الموجودات الثابتة الى صافي اموال المصرف الاساسية (60%) متجاوزة النسبة المعيارية المحددة وهي (30%) وفق المادة (3) من تعليمات وضوابط ادوات التمويل الاسلامي حسب قانون

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ، اضافة الى ان الموجودات الثابتة تشكل نسبة (54%) من اجمالي الموجودات وهي نسبة مرتفعة جدا.

#### عاشرا : الودائع

أ- لوحظ وجود تركيز في الودائع ذات الحسابات الجارية الدائنة ، مما يتطلب تنويعها للتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية ، وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي بخصوص الودائع الأجلة.

ب- شكلت الودائع ما نسبته (4%) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة ضئيلة تشير الى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية في تسيير أعماله.

#### احدى عشر : التأمينات

أ- بلغت التأمينات المستلمة عن الانتماء التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) ما نسبته حوالي (5%) من اجمالي الانتماء التعهدي وهي نسبة منخفضة جدا واول من نسبة الحد الادنى المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (15%) نقدا و(85%) تقدم كضمانات عند اصدار اي خطاب ضمان، مما قد يعرض المصرف الى مخاطر ائتمانية عالية.

ب- اما التأمينات النقدية المستلمة عن نافذة بيع العملة الاجنبية فقد بلغت (5,089,840) الف دينار وهي تشكل (63%) من اجمالي التأمينات المستلمة.

#### اثنا عشر: القروض المستلمة

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل برصيد (8) مليار دينار، المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي للمصرف عن مشروع المبادرة، نوصي باستغلالها بالشكل الأمثل، اذ تمثل هذه المبالغ التزاما على المصرف ينبغي الوفاء به لتقليل نسبة المخاطر.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

### ثلاثة عشر : الموجودات الاخرى

- أ- لم نزود بتفاصيل محددة لحساب المصاريف المدفوعة مقدما والبالغ رصيدها (2.5) مليار دينار، حيث تم تسجيل العديد من المصاريف النهائية على هذا الحساب.
- ب- لم يتم استحصاا الايرادات المستحقة وغير المقبوضة الظاهرة برصيد (565,393) الف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة.

### أربعة عشر : نشاط المصرف

- أ- حقق المصرف خسارة مقدارها (50,442) الف دينار، وهو مؤشر على الضعف الحاصل في استغلال السيولة المتوفرة من خلال الودائع ، اضافة الى حجم الموجودات بانواعها والتي تساهم بتحقيق الارباح.

### خمس عشرة : المصروفات

- أ- بلغ اجمالي المصروفات للسنة الحالية (4,816,548) الف دينار بانخفاض مقداره (929,621) وبنسبة (16%) عن السنة السابقة.
- ب- بلغت نسبة نفقات الموظفين والمصاريف التشغيلية الى اجمالي المصاريف (21%) و(29%) على التوالي.

### ستة عشر: الايرادات

- أ- بلغ اجمالي الايرادات خلال السنة الحالية (4,766,106) الف دينار مقارنة بايرادات السنة السابقة البالغة (4,763,077) الف دينار ، بارتفاع طفيف مقداره (3,029) الف دينار.
- ب- تمثل الايرادات المتحققة عن الائتمان النقدي الممنوح (المرابحة والمشاركة) ما نسبته (1.5%) تقريبا وهي نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب مع حجم المحفظة الائتمانية النقدية البالغ (22,611,217) الف دينار، حيث بلغت الايرادات (336,581) الف دينار.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

ت- تمثل الايرادات المتحققة عن عمولات اصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية ما نسبته (2.7%) وهي نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب مع حجم المحفظة الائتمانية التعهدية البالغة (48,254,674) الف دينار ، حيث بلغت الايرادات عن العمولات (1,342,659) الف دينار.

### سبعة عشر : التقارير المرحلية

لم يتم المصرف باعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2019 استنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) وتعليمات البنك المركزي العراقي والمادة (23) الافصاح والشفافية في الفقرة (4) منها وفق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

### ثمانية عشر : مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ولم نلاحظ الاخذ بها من ادارة المصرف لتكرار نفس الملاحظات شهريا .

### تسعة عشر : مجلس الادارة

أ- لم يتم اجراء انتخاب العدد المطلوب لاجتماع مجلس الادارة حيث بلغ العدد الحالي (4) اعضاء اصلين و(7) احتياط ، حيث يتوجب اكمال العدد المطلوب والبالغ (7) اعضاء اصلين ومثلهم من الاحتياط.

ب- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

لم نطلع على كافة تقارير اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وهي اللجنة الائتمانية، لجنة الاستثمار، لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، وذلك بموجب دليل الحوكمة المؤسسية.

### عشرون : الدعاوى القانونية

أيدت ادارة المصرف بعدم وجود أية دعاوى قانونية مقامة على المصرف او للمصرف على الغير.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

### واحد وعشرون : الانظمة الالكترونية

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.

### اثنان وعشرون : اجور تدقيق الحسابات

بلغت اجور تدقيق الحسابات (58,000,000) ثمانية وخمسون مليون دينار وفقا لضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق.

### ثلاثة وعشرون : الاحداث اللاحقة

طبقا للمعيار الدولي رقم (10) الاحداث اللاحقة بعد فترة التقرير، قدم المصرف في تقريره السنوي المرفق افصاحا عن مدى تأثير تفشي فايروس كورونا على الوضع المالي للمصرف وما قد يسببه من ضعف النشاط الاقتصادي والتأخير في عمليات سداد الائتمان الممنوح لزبائن المصرف، ولا تأثير لهذا الفايروس على حسابات السنة الحالية لحدوثه بعد تاريخ اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31 .

وخضوعا 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 للأسس 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.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

[must9496@yahoo.com](mailto:must9496@yahoo.com)

07718524037

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.



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



محمد صبري محمد  
محاسب قانوني  
ومراقب حسابات

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 2019

<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>ايضاحات</u>	
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>		
57,632,671	33,645,806	1	<b>الموجودات:-</b>
5,546,723	29,867,204	2	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
0	0		ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
35,000,000	39,751,459	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
17,897,579	22,170,149	3	الاستثمارات
145,821,686	149,916,919	4	الائتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص )
2,339,344	3,454,152	6	ممتلكات و معدات
			موجودات أخرى
<b>264,238,003</b>	<b>278,805,689</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

**المطلوبات و حقوق الملكية:-**

			<b>المطلوبات:-</b>
10,674,086	10,971,657	7	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
1,263,188	8,045,353	8	ودائع العملاء
950,000	8,462,500	9	تأمينات نقدية
0	80,402	10	قروض مستلمة قصيرة الاجل
0	0	11	مخصصات متنوعة
72,553	165,551	13	مخصص ضريبة الدخل
<b>12,959,827</b>	<b>27,725,463</b>		مطلوبات أخرى
			<b>مجموع المطلوبات</b>

			<b>حقوق الملكية:-</b>
250,000,000	250,000,000	12	رأس المال المكتتب به
98,299	98,299		احتياطي قانوني
1,510	1,510		احتياطيات أخرى
<b>1,178,367</b>	<b>980,417</b>		التغير المتراكم في القيمة العادلة
<b>251,278,176</b>	<b>251,080,226</b>		أرباح مدورة
			<b>مجموع حقوق الملكية</b>

**مجموع المطلوبات و حقوق الملكية**

<b>264,238,003</b>	<b>278,805,689</b>		<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>
<b>6,594,598</b>	<b>45,534,650</b>	14	<b>الالتزامات التعهدية بالصافي</b>

عن مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل وش.م.ع. - بغداد  
 مدير الحسابات  
 سوزان ثامر اسماعيل  
 المدير المقوّل  
 ليث عبدالله صادق  
 رئيس مجلس الإدارة  
 سيف الدين سعد هاشم بدير

خضوعاً لتقريرنا المرقم ت م 50 في 10 / 3 / 2020  
 محاسب قانوني ومراقب حسابات  
 محمد صبري محمد  
 محاسب قانوني ومراقب حسابات  
 ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
 محاسب قانوني ومراقب حسابات  
 ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
 محاسب قانوني ومراقب حسابات  
 Majid J.A. Al-Abadi  
 Certified Public Accountant



مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة الدخل كما في 31 كانون الاول 2019

<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>ايضاحات</u>	<u>التفاصيل</u>
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>		
3,621	336,581	15	الارادات المتحققة من عمليات المربحة
-	-	16	الارياح المدفوعة عن العمليات المصرفية
<b>3,621</b>	<b>336,581</b>		<b>صافي ايرادات الفوائد</b>
534,539	2,307,110	17	<b>صافي ايرادات العمولات</b>
4,022,086	1,729,103	19	ارياح (خسائر) عملات اجنبية
-	-		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	200,000		الموحدة
-	85,226	18	ايرادات الاستثمارات
159,481	85,226		ايرادات أخرى
<b>4,719,727</b>	<b>4,658,020</b>		<b>أجمالي الدخل</b>
793,820	1,033,495	21	نفقات الموظفين
2,454,160	1,667,834	4	استهلاك و اطفاءات
2,086,521	1,380,926	22	مصاريق تشغيلية أخرى
-	459,207	23	مصروفات اخرى
368,318	167,000	10	مخصص تدني الائتمان المباشر
<b>5,702,819</b>	<b>4,708,462</b>		<b>أجمالي المصروفات</b>
<b>(983,092)</b>	<b>(50,442)</b>		<b>صافي النشاط قبل الضريبة</b>
-	-		ضريبة الدخل
<b>(983,092)</b>	<b>(50,442)</b>		<b>صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالآتي :</b>
-	-		احتياطي رأسمالي
-	-		احتياطي التوسعات
-	-		الفائض القابل للتوزيع
			<b>كشف الدخل الشامل الآخر</b>
<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>		<b>صافي النشاط السنوي</b>
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>		
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
-	-		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتحويل - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في

31/12/2019

الأحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدوّرة	التغير المبركّم في القيمة العادّة	مخاطر مصرفيّة عامّة	أخرى	قانوني	علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به
251,278,176	1,178,367	0	0	1,510	98,299	0	250,000,000
0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0
(50,442)	(50,442)	0	0	0	0	0	0
(50,442)	(50,442)	0	0	0	0	0	0
(147,508)	(147,508)	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
251,080,226	980,417	0	0	1,510	98,299	0	250,000,000

31/12/2019

الرصيد في بداية السنة  
صافي التغير في القيمة العادّة بعد الضريبة  
الزيادة في رأس المال  
مجموع الأرباح والمصاريف المشبّنة  
مباشرة في حقوق الملكية  
صافي النشاط خلال السنة  
مجموع الأرباح والمصاريف السنة  
المحول إلى أحتياطيات  
الأرباح الموزعة  
إطفاءات أخرى  
الرصيد في نهاية السنة

فرق القيمة العادّة: تمّ يتمّ إظهار فرق القيمة العادّة لكون المصرف لا يمتلك استثمارات مدرجة في سوق الأوراق العادّة

للسنة المنتهية في

31/12/2018

الأحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدوّرة	التغير المبركّم في القيمة العادّة	مخاطر مصرفيّة عامّة	أخرى	قانوني	علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به
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	0	0
(983,092)	(983,092)	0	0	0	0	0	0
(983,092)	(983,092)	0	0	0	0	0	0
423,364	423,364	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	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 العادّة بعد الضريبة  
الزيادة في رأس المال  
مجموع الأرباح والمصاريف المشبّنة  
مباشرة في حقوق الملكية  
ربح السنة  
مجموع الأرباح والمصاريف السنة  
المحول إلى أحتياطيات  
الأرباح الموزعة  
إطفاءات أخرى  
الرصيد في نهاية السنة

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
كشوف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2019

31/12/2018

31/12/2019

الأنشطة التشغيلية

(983,092) (50,442)

(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

2,454,160	1,667,834
368,318	167,000
-	-
50,500	80,402
<b>1,889,886</b>	<b>1,864,794</b>

استهلاكات

مخصص خسائر أثمان محمل

خسائر بيع ممتلكات و معدات

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

مخصص ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التأمينات النقدية

التغير في المطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الأستثمارية

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

الزيادة في الأستثمارات

(شراء) ممتلكات و معدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

(5,000,000)	(4,751,459)
(7,193,769)	(5,763,067)
-	-

(12,193,769)

(10,514,526)

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية

الأنشطة التمويلية

المتحصل من زيادة رأس المال

قروض قصيرة الأجل

الأرباح المدورة

أرباح موزعة

-	-
950,000	7,512,500
423,864	(147,508)

1,373,864

7,364,992

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(32,269,221)

333,616

95,448,615

63,179,394

63,179,394

63,513,010

1- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
55,937,358	26,535,895	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
		ودائع قانونية لدى البنك المركزي ( الغطاء القانوني )
55,937,358	26,535,895	المجموع

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
568,849	4,893,363	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
1,124,964	2,215,048	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
		حوالات بالطريق
1,693,813	7,108,411	المجموع
57,631,171	33,644,306	

2- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
343,113	344,054	نقد لدى المصارف المحلية
5,203,610	29,523,150	نقد لدى المصارف الخارجية
5,546,723	29,867,204	المجموع

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,500	1,500	مسكوكات ذهبية

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

3- التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل
18,415,897	9,477,582	قروض مرابحة اسلامية
-	13,133,635	قروض مشاركة اسلامية
-	244,250	القرض الحسن
518,318	685,318	مخصص الائتمان النقدي
17,897,579	22,170,149	مجموع

ب - مخصص الائتمان النقدي : ادناه كشف تفصيلي بارصدة مخصص الائتمان النقدي كما في 2019/12/31

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
		الرصيد في بداية السنة
		الاضافات خلال السنة
		التزيلات خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الائتمان النقدي اجمالي عقود المرابحة المبرمة بين المصرف والغير وبعدد 38 عقدا  
 تتضمن ( 363 ) عقدا مرابحة - افراد  
 تتضمن (3) عقدا مرابحة - شركات  
 وتتضمن ( 4 ) عقود مشاركة - شركات بالدينار  
 وعقد قرض حسن عدد 5- افراد بالدينار

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة  
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2019

4- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2019

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وثائق	الثق وتجهيز مكاتب	تلفات إيرادية موقعة	المجموع
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
1/1/2019 كما في	78,381,038	33,702,354	839,149	2,389,744	572,676	5,679,021	11,850,866	133,414,848
الإضافات خلال السنة	999,999	393,610	59,747	128,044	6,198	258,063	850,860	2,696,521
بالخصم/كافة موجودات مشطوبة								
إلغاء تلفات موقعة							579,856	579,856
الرصيد 31/12/2019	79,381,037	34,095,964	898,896	2,517,788	578,874	5,937,084	12,121,870	135,531,513
مخصص الاحتياض المزمع:								
الرصيد في 1/1/2019		891,092	178,544	358,461	62,951	867,329	-	2,358,377
التأخر السنة المالية				62,545	14,472	142,979		1,087,978
تسويات الائتزاز المزمع								
الرصيد في 12/31/2019		1,736,603	200,615	421,406	77,423	1,010,308	-	3,446,355
الثبة القفوية كما في		32,359,361	698,281	2,096,382	501,451	4,926,776	12,121,870	132,085,158
31/12/2019	79,381,037							
مشروعات تحت التنفيذ								17,831,761

يتمل حساب الأراضي : أرض السماوة بمبلغ 2,000,000 ألف دينار وأرض شارع الرشيد 5,571,945 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 الاموات 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 العمرات 6,939,727 ألف دينار ، أرض المنصور 5,000,000 ألف دينار ، أرض فندق كربلاء 17,463,329 ألف دينار ، أرض الكوت 1,000,000 ألف دينار  
يتمل حساب المباني : مبنى المنصور بمبلغ 11,274,034 ألف دينار ومبنى محافظة الكوت بمبلغ 2,690,688 ألف دينار ، مبنى شارع النصار 12,336,720 ألف دينار ، مبنى الحلة 3,329,051 ألف دينار ، مبنى الرشيد 185,000 ألف دينار ، مبنى الاموات 814,000 ألف دينار ، مبنى البصرة 471,554 ألف دينار ، مبنى المنصور 75,600 ألف دينار ، مبنى كربلاء 1,510,662 ألف دينار ، مبنى العمارة 510,000 ألف دينار ، مبنى السماوة 1,018,655 ألف دينار ، مبنى النجف 480,000 ألف دينار ، مبنى الناصرية 400,000 ألف دينار  
يتمل حساب مشروعات تحت التنفيذ : إجمالي المبالغ المدفوعة عن إنشاء عدد من الفروع الخاصة بالمصرف إضافة للنفقات المقدمة عن المشاريع الأخرى

تتمر الإيضاحات من أسس 1- 22 المرفقة بالتوائم المالية جزء منها وثقراً معها

مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتداول - شركة مساهمة خاصة  
 البيانات حول البراءات المالية المتصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2019

4- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2018

المجموع	تقنيات إيرادية مؤجلة	آلات وأجهزة مكاتب	عدد وثائق	وسائل نقل	صلاحيات	إلات ومعدات	مالي	أرضي	التفصيل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
105,875,275	18,059,885	5,595,592	200,000	2,389,744	3,156,081	19,277,865	59,196,108	الكفا كما في 31/12/2018	
34,065,574	4,931,883	83,429	372,676		316,932	14,424,489	19,184,930	الإصلاحات خلال السنة	
1,277,136	1,277,136							تأجيل/كافة موجودات منطوية	
133,414,848	11,850,866	5,679,021	572,676	2,389,744	839,149	33,702,354	78,381,038	إلغاء تقنيات مؤجلة	
								الرصيد 31/12/2018	
1,319,776		559,637	20,000	238,974	115,608	385,557		مخصصي الإصدار الماركم:	
1,177,024		446,115	42,951	119,487	62,936	505,535		الرصيد في 31/12/2018	
138,423		138,423						التأجيل السنة المالية	
2,358,277		867,329	62,951	358,461	178,544	891,092		السنوات الإصدار الماركم	
131,056,471	11,850,866	4,811,692	509,725	2,031,283	660,605	32,811,262	78,381,038	الرصيد في 12/31/2018	
								القيمة الدفترية كما في	
14,765,215								31/12/2018	
								مشر وعقات تحت التنفيذ	

يتمثل حساب الاراضي : أرض البصرة بمبلغ 2,530,625 ألف دينار وأرض شارع الرشيد 4,900,000 ألف دينار  
 يمثل حساب المالي : مبنى المنصور بمبلغ 11,274,034 ألف دينار ومبنى محافظة الكوت بمبلغ 1,190,688 ألف دينار  
 يمثل حساب مشروعات تحت التنفيذ : مبنى مجمع المشن 16,000,000 ألف دينار ومبنى الادارة العامة بمبلغ 12,260,000 ألف دينار  
 لم يتم احتساب لتأجيل على الموجودات الثابتة  
 يمثل حساب تخصيصات ميزان مؤجلة حساب التقنيات الارادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد

5- الاستثمارات

يمثل رصيد الاستثمارات كما في 31/12/2019 وبمبلغ ( 39,751 ) 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  
مبلغ ( 4,751 ) مليون دينار يمثل الاستثمار في مول الغزالية

6- الموجودات الاخرى

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	البيان
		مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
		مدينو النشاط الجاري
565,393	565,393	حسابات مدينة متبادلة
1,123,263	2,534,216	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
149,079	149,879	مصاريق مدفوعة مقدما
		تامينات لدى الغير
	3,988	فروقات نقدية
		نفقات قضائية
501,609	200,676	سلف لاغراض النشاط
2,339,344	3,454,152	سلف المتسبين
		المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



7- ودائع العملاء

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
		<u>الحسابات الجارية</u>
		حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني
7,771,323	7,050,874	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
-		حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية
2,902,763	3,920,783	حسابات جارية دائنة / أفراد
		حسابات جارية دائنة / أفراد / عملة أجنبية
10,674,086	10,971,657	المجموع
		<u>حسابات الإدخال</u>
		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- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

8- التامينات التقديرية

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,216,688	2,720,024	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
-	5,089,840	تأمينات مزاد العملة
1,500	167,639	السفائح المسحوبة على المصرف / عملة محلية
45,000	67,850	الصكوك المصدقة
		الصكوك المسحوبة على المصرف
1,263,188	8,045,353	المجموع

13- المطلوبات الاخرى

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
		الصكوك المعتمدة (المصدقة)
		دائنو القطاع الخاص
	39,555	تأمينات مستلمة
		ايرادات مستلمة مقدما
51,000	58,000	مصاريق ادارية مستحقة
19,853	16,513	رسوم الطوابع المالية
		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
1,700	7,527	استقطاعات لحساب الغير
	8,310	حسابات دائنة متنوعة - منصة المتقاعدين
	35,646	دائنو الخدمات الالكترونية
72,553	165,551	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

9- قروض مستلمة قصيرة الاجل

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل رصيد مبالغ القروض المستلمة عن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة كما في 31/12/2019

10- التخصيصات المتنوعة

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
518,318	685,318	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
	80,402	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
518,318	765,720	مخصص أثر تطبيق معيار الادوات المالية الدولي رقم 9 المجموع

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

11- مخصص ضريبة الدخل

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
-	-	التسويات على ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

12- حقوق الملكية

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
98,299	99,797	احتياطي رأسمالي
		احتياطي عام
1,510	1,510	احتياطي اسهم مستلمة مجاناً
		احتياطي توسعات
1,178,367	1,059,321	احتياطي القيمة العادلة
		الفائض المتراكم
<b>1,278,176</b>	<b>1,160,628</b>	<b>المجموع</b>

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

ج- الفائض المتراكم : بلغ رصيد الفائض المتراكم ( 1,059,321 ) الف دينار لغاية 31/12/2019 وهو ناتج عن نتائج نشاط السنة الحالية والسنوات السابقة

14- الائتمان التعهدي

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,784,883	28,456,948	خطابات الضمان
538,279-	2,615,450-	تنزل تأمينات خطابات الضمان
<b>2,246,604</b>	<b>25,841,498</b>	<b>صافي خطابات الضمان الصادرة</b>
-	19,797,726	الاعتمادات المستندية
-	104,574-	تنزل تأمينات الاعتمادات
-	<b>19,693,152</b>	<b>صافي الاعتمادات المستندية</b>
<b>2,246,604</b>	<b>45,534,650</b>	<b>مجموع الائتمان التعهدي ( بالصافي )</b>

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

		البيانات		البيانات
31/12/2018	31/12/2019	البيانات		
الف دينار	الف دينار	البيانات		
		الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة		
		الارباح المتحققة عن المراجعة		
		الارباح المتحققة عن القروض الممنوحة - دولار		
		الارباح المتحققة الاخرى		
3,621	336,581	المجموع		
3,621	336,581			

		البيانات		البيانات
31/12/2018	31/12/2019	البيانات		
الف دينار	الف دينار	البيانات		
		أرباح حسابات جارية وتحت الطلب		
		أرباح حسابات التوفير		
		أرباح الودائع لأجل		
		أرباح الاقتراض الداخلي		
-	-	المجموع		
-	-			

		البيانات		البيانات
31/12/2018	31/12/2019	البيانات		
الف دينار	الف دينار	البيانات		
		دائنة ،		
		حوالات بنكية		
		تسهيلات غير مباشرة		
		مدينة		
127,699	1,242	صافي العمولات		
278,025	1,342,659			
172,165	1,071,295			
43,350-	108,086-			
534,539	2,307,110			

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

23- المصروفات الاخرى

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	27,573	تعويضات وغرامات
131,695	110,548	تبرعات واعانات للغير
-	-	نفقات خدمات خاصة
137,998	169,455	ضرائب ورسوم متنوعة
-	80,402	أثر تطبيق معيار الادوات المالية الدولي رقم 9
6,846	71,229	مصروفات اخرى
276,539	459,207	المجموع
368,318	167,000	مخصص تدني الائتمان

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

18- الإيرادات الأخرى		
31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
		إيرادات خصم الأوراق التجارية
		إيرادات التسليفات المتنوعة
		إيرادات الاستثمارات الداخلية
		إيرادات أخرى
159,481	85,226	المجموع
159,481	85,226	
4,022,086	1,729,103	19- إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية
-	200,000	20- إيرادات الاستثمارات

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

21- تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
417,257	705,018	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
239,418	256,575	المخصصات التعويضية
96,467	7,253	تدريب الموظفين
		اعانات المنتسبين
40,678	64,649	المساهمة في الضمان الاجتماعي
793,820	1,033,495	المجموع

22- مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2018	31/12/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
80,014	142,680	صيانة
-	57,350	خدمات أبحاث واستشارات
64,738	43,838	دعاية وأعلان ونشر وطبع
34,221	60,733	مصاريف مكتبية
51,168	6,639	مؤتمرات وندوات
47,267	126,513	اتصالات
23,460	5,410	نقل العاملين
79,963	4,659	نقل السلع والبضائع
104,514	81,399	السفر والايافاد
121,981	172,620	أستنجار موجودات ثابتة
317,334	288,460	أشتركات وأنتماءات
196,665	81,712	مكافئات لغير العاملين
141,350	65,053	خدمات قانونية
184,189	44,598	الوقود والزيوت
17,982	20,271	القرطاسية
2,531	4,024	تجهيزات العاملين
55,188	6,388	المياه والكهرباء
2,300	3,300	اجور تدقيق البنك المركزي
51,000	58,000	اجور تدقيق الحسابات
234,617	107,279	مصاريف تشغيلية اخرى
1,810,482	1,380,926	المجموع

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والدراسة وبمبلغ 7,253 الف دينار  
بلغت اجور التدقيق لسنة 2019 ( 58,000 ) الف دينار  
تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها