

هيئة الأوراق المالية / الوارد
العدد / ١٠ - ١٠
التاريخ ٢٠٢١ / ٦ / ٢٠

التاريخ : 2021/6/27

العدد : 2511

الى / هيئة الأوراق المالية

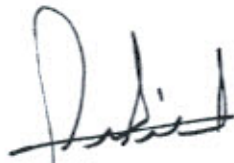
م/ البيانات المالية و التقرير السنوي

تحية طيبة

نرفق طياً البيانات المالية و التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في
31 كانون الاول 2020 .

راجين التفضل بالاطلاع ... مع التقدير

الإفصاح
٢٠٢١/٦/٢٠



ليث عبدالله صادق
المدير المفوض

تمت المراجعة فقط
مستان وقنون الف دينار
لا غيرها
حرفه للمحاسب
٢٠٢١/٦/٢٠



البيانات المالية والتقرير السنوي

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020



شركة مساهمة خاصة - بغداد

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

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

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

07903324616

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

07718524037

العدد : ت م 28

التاريخ : 2021/5/31

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

م / البيانات المالية للمصرف كما في 31 / كانون الاول / 2020

الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ) كما في 31/كانون الاول/2020 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/2020 واداءه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير اعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية، ومعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

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 لابداء الرأي.

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

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

must9496@yahoo.com

07718524037

الغش والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة. ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والافصاح عن ذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف، وان مبدأ الاستمرارية ينطبق على المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي المساهمين تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديهم بديل واقعي الا القيام بذلك.

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 اختباري 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. وان التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن ان عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والايضاحات التالية:

أولا : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

1- قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداء من عام 2016 والذي تطلب اعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلا من اعادة التقييم.

2- معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الادوات المالية

تم احتساب الاثر الكمي الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) الادوات المالية، حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وأنها متوافقة مع متطلبات المعيار المذكور. وقد بلغ المخصص (998,452)

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين
" السلام عليكم ورحمة الله و بركاته "

من دواعي سروري ان اتقدم بالشكر الجزيل لاخواني واخواتي اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وكافة موظفي مصرفنا المصرف العالم الاسلامي لما بذلوه من جهود متميزة للحفاظ على المستوى الذي وصل اليه مصرفنا على الرغم من حالة الركود الشديدة التي سادت النشاط الاقتصادي العراقي خلال عام 2020 واستمرار توقف معظم المشاريع الاستثمارية والخدمية فقد واصل مصرفنا مسيرته بكل عزم وتفاني لتكملة مسيرته وتحقيق نجاح تلو النجاح وتمييزه في المصادقية مع الزبائن وتوفير افضل الخدمات لهم من خلال فتح الحسابات بانواعها واجراء الحوالات واعمال الصيرفة الخاصة ببيع و شراء العملات الاجنبية وعمليات التحويل المالي الـ (western union) وفتح الاعتمادات المستندية وتطبيق تجربة المصرف المتنقل مستخدماً بذلك أحدث الاساليب التكنولوجية وربط كافة فروعنا بشبكة اتصالات تؤمن للزبائن التسهيلات اللازمة باستخدام نظام آلي للتحويل الخارجي نظام swift ونظام المقاصة الالكترونية ACH ونظام المدفوعات RTGS لتحقيق السرعة في الانجاز وضمن المؤشرات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وقانون رقم 39 لسنة 2015 . هذا وقد قام مصرفنا بتطبيق نظام المعيار الدولي 9 وعرض البيانات وفق ذلك المعيار كما قام المصرف بفتح عدة فروع جديدة لتوسعة شبكته الخدمية في الوطن ولكل المواطنين . يسرني ان اقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 المعدة وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997(المعدل) ووفقاً للمعايير الدولية ولاحكام قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 . وفي الختام اغتنم هذه الفرصة لاعرب عن بالغ شكري وتقديري وامتناني لكل من ساهم في انجاح هذه المؤسسة من البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية والسادة مراقبي الحسابات وكادر مكتبهم والهيئة الشرعية ولا يفوتني ان اسجل شكري وتقديري للجهود الاستثنائية لمجلس الادارة وفريق الادارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف لما بذلوه من اخلاص وتفان في تحقيق نتائج طيبة ... اعاهدكم باسم مجلس ادارة المصرف وكادره التنفيذي على بذل المزيد في الجهد للارتقاء بالمصرف لاعلى الدرجات وتحقيق اهدافه .. ندعوا من الله التوفيق الدائم وان يسدد خطى الجميع لما فيه خير بلادنا وشعبنا .

اسأل الله القدير ان يوفقنا جميعاً لما فيه الخير و السلام
والسلام عليكم ورحمة الله و بركاته

سيف الدين سعد هاشم بدير
رئيس مجلس الإدارة

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

07903324616

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

07718524037

الف دينار عن الائتمان النقدي والتعهدي والارصدة المتعلقة بالمعيار، مقارنة برصيد مخصص الائتمان بموجب اللائحة الارشادية والبالغ (1,500,000) الف دينار.

3- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة

يهدف هذا المعيار الى وضع الأسس والمبادئ المتعلقة باعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر منشأة على واحدة او اكثر من المنشآت الأخرى وبالتالي فإن القوائم الموحدة تعتبر ان الشركة التابعة هي جزء من الشركة القابضة وكأنها احد فروعها، وبما انه لا توجد شركات تابعة للمصرف او مملوكة بالكامل من قبله، فانه لم يتم تطبيق هذا المعيار.

4- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) – عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) "عقود الايجار" خلال شهر كانون الثاني 2016 والذي بدأ حيز التطبيق في كانون الثاني 2019، وحدد بموجبه مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والأفصاح الخاصة بعقود الايجار، حيث يتطلب هذا المعيار من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود إيجار التي تزيد مدتها على (12) شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة، ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجروالالتزام المتمثل بدفعات الايجار، وحيث انه لا توجد عقود ايجار ابرمها المصرف تزيد مدتها على (12) شهرا، فإن المصرف لم يطبق المعيار رقم (16) للسنة الحالية موضوع التدقيق.

5- المعيار المحاسبي الدولي رقم (34) - التقارير المالية المرحلية

لم يتم المصرف باعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2020 استنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الافصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

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

07903324616

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

07718524037

6- المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) – الهبوط في قيمة الاصول

لم يتم المصرف باجراء تقييم لأسعار العقارات العائدة له وفق القيمة السوقية لها خلال سنة 2020 المالية، وبالتالي فإنه لا يمكن تطبيق ماجاء بمعيار المحاسبة الدولي (36) حول التدني في قيمة الاصول.

ثانيا : اجور تدقيق الحسابات

استنادا الى كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق ذي العدد 527 في 2018/10/20 بلغت اجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31 مبلغ (62,000,000) دينار طبقا للتعليمات.

ثالثا : الارصدة النقدية

أ- بلغ رصيد النقد كما في 2020/12/31 مبلغ (127,978,404) الف دينار بارتفاع مقداره (64,465,394) الف دينار عن رصيد السنة السابقة وبنسبة (101%).

ب- بلغ رصيد المصارف الخارجية الارصدة النقدية لدى البنوك المراسلة البالغ (45,917,360) الف دينار بارتفاع مقداره (155%) مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (29,523,150) الف دينار. ويمثل نسبة (18%) وهو ضمن النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (20%).

ت- بلغ مجموع العملة الاجنبية المشتراة لاغراض تمويل التجارة الخارجية عن طريق الحوالات الخارجية والبيع النقدي والاعتمادات المستندية من خلال نافذة بيع العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي خلال عام 2020 مبلغا مقداره (1,029,098,948) دولار عن الحوالات ومبلغ (134,220,000) دولار عن البيع النقدي ومبلغ (4,001,083) دولار عن الاعتمادات المستندية الممنوحة وبمجموع كلي مقداره (1,167,320,031) دولار، وقد بلغت الايرادات المتحققة عن الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية والبيع النقدي بما يعادل (6,000,631) الف دينار.

ث- جرى تقييم مبالغ البيانات المالية بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (1460) دينار لكل دولار وهو سعر بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2020/12/31

ج- لم يتعامل المصرف مع مصارف مراسلة ذات تصنيف ائتماني منخفض (أقل من B-) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

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

07903324616

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

07718524037

رابعاً : الاستثمارات

- أ- تم تثبيت الاستثمارات بالكلفة والبالغ رصيدها (92,463,839) الف دينار، بسبب عدم وجود قيمة عادلة يمكن الاعتماد عليها لاغراض القياس والتقييم لتلك المشاريع المستثمر فيها، ونوصي بضرورة تنويع الاستثمارات في مجالات مختلفة تلافياً لبعض التركزات الاستثمارية التي قد تسبب خطراً على وضع المصرف لا يمكن تفاديه بسهولة.
- ب- بلغ مخصص هبوط قيمة الاستثمارات (1,500,000) الف دينار لغاية 2020/12/31، وهو يمثل نسبة (1.6%) من كلفة الاستثمارات، وتعتبر هذه النسبة منخفضة جداً.
- ت- بلغت الإيرادات المتحققة عن الاستثمارات (3,740,000) الف دينار.

خامساً: الائتمان النقدي والتعهدي

- أ- يشكل مخصص الائتمان المحتسب الى اجمالي الائتمان النقدي والتعهدي ما نسبته حوالي (2.5%) وهي نسبة منخفضة نسبياً مما يتطلب زيادة المخصص وفقاً لحجم المحفظة الائتمانية وبما يتناسب مع حجم المخاطر المتوقعة واستناداً الى اللائحة الاسترشادية 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 حوالي (26%) وهي ضمن النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي البالغة (75%).
- ت- من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ ان تواريخ الاستحقاق تصل الى (5) سنوات في حين ان اغلب ودائع المصرف هي ودائع جارية مما قد يولد فجوة سالبة تنعكس على عدم قدرة المصرف على تلبية طلبات المودعين.
- ث- لم يتم اعادة تبويب حساب المشاركات في حساب الاستثمارات بدلا من الائتمان النقدي ، خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم 219/6/9 في 2020/8/23، وقد بلغت نسبة المشاركات البالغ رصيدها (5,000,000) الف دينار الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (2%) وهي وفق حدود النسبة

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

07903324616

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

07718524037

المقررة والبالغة (20%)، وسوف تكون نسبة المشاركات مع الاستثمارات البالغة (92,463,839) الف دينار (38%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

ج- نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلائم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع.

ح- بلغت نسبة الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي والخاص بخطابات الضمان المصدرة الى اجمالي الخطابات (3%) وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (7%) بموجب التعليمات المرقمة 510/2/9 والمؤرخة في 2019/12/30، وقد بلغ المبلغ المستقطع (1,387,141) الف دينار، نوصي بتكوين مخصصات اضافية لتغطية الفرق الحاصل في احتياطي خطابات الضمان.

سادسا : الموجودات الثابتة

أ- بلغت نسبة الموجودات الثابتة الى صافي اموال المصرف الاساسية (38%) متجاوزة النسبة المعيارية المحددة وهي (30%) وفق المادة (3) من تعليمات وضوابط ادوات التمويل الاسلامي حسب قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ، اضافة الى ان الموجودات الثابتة تشكل نسبة (27%) من اجمالي الموجودات وهي نسبة مرتفعة جدا.

ب- ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطا بالنظام الاساسي للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.

ت- لا توجد اية عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون لغاية تاريخه.

سابعا : الموجودات الاخرى

أ- بالنسبة لحساب مستندات شحن غير مسددة والظاهر برصيد (2,497,320) الف دينار والذي يعادل مبلغ (1,710,493) دولار بذمة شركة منار الاعمار للتجارة والمقاولات العامة المحدودة، وذلك عن اعتماد

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

07903324616

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

07718524037

مستندي مفتوح منذ عام (2019) لم يتم تسديده بالكامل لغاية تاريخ اعداد التقرير، مما يتطلب حث الزبون على التسديد لما يترتب على تاخيره الكثير من المخاطر.
ب- لم يتم استحصاا اليرادات المستحقة وغير المقبوضة الظاهرة برصيد (565,393) الف دينار وهو نفس رصيد السنوات السابقة.

ثامنا : الودائع

أ- بلغ رصيد الودائع (66,694,400) الف دينار بارتفاع مقداره (55,992,743) مقارنة برصيد السنة السابقة والبالغ (10,971,657) الف دينار.
ب- لوحظ وجود تركيز في الودائع ذات الحسابات الجارية الدائنة، مما يتطلب تنوعها للتقليل من المخاطر المحتملة والمتعلقة بالسحوبات النقدية، وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي بخصوص الودائع الأجلة.
ت- شكلت الودائع ما نسبته (20%) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، بنسبة ارتفاع مقدارها (16%) مقارنة بسنة 2019.

تاسعا : التأمينات المستلمة

بلغت التأمينات المستلمة عن الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) ما نسبته حوالي (15%) من اجمالي الائتمان التعهدي وهي نسبة تمثل الحد الادنى المقرر 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.

عاشرا: المطلوبات الاخرى

يمثل حساب داننو نشاط جاري حوالة مصرفية واردة لحساب شركة (RBSG) بمبلغ (1,387,822) دولار اي ما يعادل (2,026,220) الف دينار، لم يتم ايداعها في حساب الشركة المذكورة في حينه، وانما تم تحويلها بتاريخ 2021/1/5 من الحساب الوسيط.

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

07903324616

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

07718524037

احد عشر: القروض المستلمة

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل برصيد (11.3) 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.

اثنا عشر : نشاط المصرف

حقق المصرف ربحا قبل الضريبة مقداره (1,522,392) الف دينار، قياسا بالسنة السابقة البالغة خسارة مقدارها (50,442) الف دينار، وتشكل نسبة الربح الى اجمالي الموجودات (4 بالالف) وهي نسبة منخفضة جدا قياسا بحجم الموجودات .

ثلاثة عشر : المصروفات

أ- بلغ اجمالي المصروفات للسنة الحالية (13,152,466) الف دينار بارتفاع مقداره (8,335,918) الف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (173%) عن السنة السابقة.
ب- بلغت نسبة نفقات الموظفين والمصاريف التشغيلية الى اجمالي المصاريف (21%) و(29%) على التوالي.

اربعة عشر: الايرادات

أ- بلغ اجمالي الايرادات خلال السنة الحالية (14,674,858) الف دينار، بارتفاع (9,908,752) الف دينار عن اجمالي ايرادات السنة السابقة والبالغة (4,766,106) الف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (208%)
ب- تمثل الايرادات المتحققة عن الائتمان النقدي الممنوح (المراوحة والمشاركة) ما نسبته (3.8%) تقريبا وهي نسبة ضئيلة جدا لا تتناسب مع حجم المحفظة الائتمانية النقدية البالغ (17,696,407) الف دينار، حيث بلغت الايرادات (682,796) الف دينار.

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

majidjamal45@yahoo.com

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

must9496@yahoo.com

07718524037

ت- تمثل الإيرادات المتحققة عن عمولات اصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية ما نسبته (6%) من اجمالي المحفظة الائتمانية التعهدية البالغة (55,103,129) الف دينار، حيث بلغت الإيرادات عن العمولات (3,397,790) الف دينار.

ث- بلغت الإيرادات المتحققة عن عمولات نافذة بيع العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي (6,000,631) الف دينار، وهي تشكل نسبة (41%) من اجمالي الإيرادات. وتعتبر من الإيرادات غير المستدامة، مما يتطلب تنويعها إيرادات المصرف.

خمس عشرة: نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة (152%) 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. كما بلغت نسبة تغطية السيولة (266%) ونسبة صافي التمويل المستقر (143%).

ستة عشر- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (192%) 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%).

سبعة عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ، وكذلك التقيد بتعليمات

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

07903324616

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

07718524037

الجهة القطاعية المشرفة، وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسلة الى البنك المركزي العراقي لآعمال القسم، حيث اعدت وفقا للقانون والتعليمات الصادرة الموجبة.

ثمانية عشر: قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

من خلال اطلعنا على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي تبين لنا ما يلي:

- 1- لم تغطي تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي فروع المصرف البالغ عددها (9) فروع بالشكل المطلوب اضافة الى أقسام المصرف كافة، حيث ينبغي تغطيتها بالكامل وبصورة منفصلة لكل فرع وقسم وبشكل دوري.
- 2- نوصي برفد القسم بمدققين داخليين تعزيزا للكادر الحالي، اذ ان الحاجة الى تغطية كافة أنشطة المصرف تتطلب ذلك.
- 3- نوصي باستخدام برنامج تدقيق الكتروني للمساعدة في وضع خطط مسبقة لمراقبة وتدقيق كافة أنشطة المصرف، اضافة الى تطبيق اسلوب التدقيق المبني على المخاطر.
- 4- لا يوجد ما يشير الى فصل نشاط الرقابة الداخلية عن نشاط التدقيق الشرعي الداخلي، نوصي بتفعيل ذلك.

تسعة عشر: مراقب الامتثال الشرعي

لم تكن تقارير مراقب الامتثال معدة بالشكل الذي يتناسب مع متطلبات البنك المركزي العراقي من ناحية الشمولية والافصاح والشفافية.

عشرون: لجنة تدقيق الحسابات

لم تقم لجنة تدقيق الحسابات بدورها المناط لها وذلك لعدم متابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية رغم محدوديتها ووضع التوصيات اللازمة بشأنها، كما اننا لم نطلع على محاضر عمل هذه اللجنة، خلافا للمادة 65 ثالثا في

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

07903324616

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

07718524037

البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وتعليمات الحوكمة المؤسسية، مما يتطلب الالتزام بما ورد
بدليل الحوكمة المؤسسية وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

واحد وعشرون: ادارة المخاطر

لم تكن تقارير قسم ادارة المخاطر بالمستوى الذي يغطي كافة المخاطر الحالية والمحتملة والمتعلقة بانشطة
المصرف، فقد ركزت التقارير على الجانب السردى اكثر منه في الاشارة الى المخاطر الحقيقية المتجسدة في
الائتمان والتشغيل والسوق وغيرها من المخاطر الاساسية، حيث لم تبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ كافة
الاجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر وخاصة المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.

اثنان وعشرون: مجلس الادارة

أ- تم انتخاب العدد المطلوب لاجراء مجلس الادارة، حيث بلغ العدد (7) أعضاء اصليين و(7) أعضاء
احتياط، وذلك بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2021/2/12.
ب- عقد مجلس الادارة خلال سنة 2020 (7) جلسات اعتيادية وهي متفقة مع قانون الشركات العراقي
رقم 21 لسنة 1997 المعدل، وقد تم الاطلاع على محاضر هذه الجلسات، ونرى بأن المجلس قد قام بواجباته
الموكلة اليه وفقا لدليل الحوكمة المؤسسية.

ثلاثة وعشرون : الدعاوى القانونية

أيدت ادارة المصرف عدم وجود دعاوى قانونية مقامة من المصرف على الغير وكذلك عدم وجود دعاوى
مقامة من الغير على المصرف.

أربعة 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،
اضافة الى عدد آخر من الانظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي.

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

07903324616

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

07718524037

خمسة وعشرون : تقرير هيئة الرقابة الشرعية

لم يكن التقرير السنوي الخاص بهيئة الرقابة الشرعية بالمستوى المطلوب، اذ كان عبارة عن صفحة واحدة تضمنت سردا لا يرتقي الى مستوى التقرير الذي من المفترض ان يرفق مع التقرير السنوي للمصرف، ومن خلال اطلاعنا على تقارير هيئة الرقابة الشرعية الاخرى المعدة خلال السنة تبين بانها لم تتضمن النقاط الاساسية التالية:

1. الاساس الذي تم اعتماده حول توزيع الارباح وتحمل الخسائر على حساب الودائع الاستثمارية، وفقا لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
2. لم تتضمن تأكيدا بأن جميع المبالغ التي قد تؤول إلى المصرف من مصادر أو بطرق اخرى والتي لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبأن المصرف لم يقم بضمها إلى إيراداته، وأنه قد أتخذ إجراءات صرفها في أغراض خيرية.
3. لم تبين التقارير، على من تقع مسؤولية إخراج الزكاة، حيث يفترض انها تقع على عاتق المساهمين، اذ ليس هناك تخويل بذلك، وعدم وجود قانون بتحصيلها، وعدم نص النظام الاساسي للمصرف أو قرارات الهيئة العامة، أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإنه من المفترض على المساهم تركية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.
4. اضافة الى ما ذكر في اعلاه نوصي بان يكون احد اعضاء هيئة الرقابة الشرعية من له خبرة في مجال العمليات المصرفية والمحاسبية، لما سيحققه ذلك من اضافة نوعية الى اعمال الهيئة.

سنة وعشرون : أمور اخرى

- أ- لم يتم اجراء التحاسب الضريبي لدى الهيئة العامة للضرائب والخاص بالسنوات السابقة ولغاية 2020/12/31، مما يترتب على ذلك فرض غرامات تاخيرية.
- ب- لوحظ ارتفاع معدل دوران العمل مما يعني عدم وجود استقرار وظيفي في اغلب الاقسام والفروع والذي قد يؤثر سلبا على الاداء الوظيفي بشكل عام.

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

07903324616

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

07718524037

ت- لم نزود بكشف تفصيلي يتضمن تفاصيل السفائح الموقوفة كما في 2020/12/31 والبالغ مجموع ارصدها (59,516) الف دينار على الرغم من مطالباتنا المستمرة حول تزويدها.

سبعة وعشرون: كشف التدفق النقدي

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية رصيدا فانصفا في التدفقات النقدية بمقدار (64,465,394) الف دينار، وقد تركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية والبالغ (72,390,908) الف دينار، من خلال انخفاض رصيد الائتمان النقدي والزيادة الكبيرة في رصيد الودائع مقارنة بالسنة السابقة.

ثمانية وعشرون: الحوكمة المؤسسية

ان المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وقد قام المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس، تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية)، قامت بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تسعة وعشرون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية للسنة موضوع التدقيق، فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف، لذا نوصي الادارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي اية مخاطر او اخطاء مستقبلية.

ثلاثون: الاحداث اللاحقة

طبقا لمعيار المحاسبة 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 لربائنا المصرف.

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

07903324616

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

07718524037

واحد وثلاثون: السياسات المحاسبية

- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات السنوية للموجودات الثابتة.
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الاجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1460) دينار لكل دولار امريكي.

اثنان وثلاثون: أمور اخرى

- 1- تؤكد ماورد في تقرير مراقبا الحسابات للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
- 2- تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.

ثلاثة وثلاثون: المتطلبات القانونية والتنظيمية المحلية

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 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

07903324616

محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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.

مع التقدير



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

البيانات المالية والايضاحات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

1- معلومات عامة

ان مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية مارست نشاطها عام 2016 تأسست بأسم شركة البينة للتحويل المالي – مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش. 70574-01 في 2009/3/29. ومركزه الرئيسي العاصمة بغداد برأسمال مقداره (250) مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في بغداد (شارع النضال – تقاطع القصر الابيض / 103 ز 11 مبنى 49 ، وفروعه داخل العراق بالاضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

2- اسس اعداد البيانات المالية المنفصلة

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالاضافة الى تعليمات البنك المركزي العراقي.

تم اعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية وان الدينار العراقي هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الاجنبية مع البنوك المراسلة وفقا لاسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر السوق لآخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الارباح والخسائر.

بلغت اسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31/كانون الاول / 2019 كما يلي :

<u>العملة</u>	<u>سعر الصرف</u>
دولار امريكي	1460
يورو	1773

3- السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الفوائد والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة. يتم الاعتراف

بالمصاريف على اساس مبدا الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة)

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخر، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم الثيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية.
- مخصصات قضائية: لمواجهة اية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

4- الأدوات المالية

(أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- نموذج عمل المصرف هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبني بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبني، يمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

أ- قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة أخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

ب- أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية، عند استبعاد الأصل، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وفق القيمة العادلة، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يجوز تحديد أدوات الدين وفق القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة.

تتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاة، لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدئية، ويتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

- التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى وتقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

- انخفاض قيمة الأصول المالية

تعرّف المصرف بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة؛
- التزيمات قروض صادرة؛ و
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء ECL لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة 12 شهر. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها).
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.

- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

- مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

- محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذجاً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الكيانات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

- إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء تحقق الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به ويتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفاءه.

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2020

31/12/2019	31/12/2020	ايضاحات	
الف دينار	الف دينار		
33,645,806	82,055,964	5	الموجودات:-
29,867,204	45,922,440	6	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
39,751,459	90,963,839	8	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
22,170,149	16,116,006	7	الاستثمارات
149,916,919	104,174,681	9	الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
3,454,152	3,199,419	10	ممتلكات و معدات
278,805,689	342,432,349		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-			
المطلوبات:-			
10,971,657	66,964,400	11	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
8,045,353	8,324,846	13	ودائع العملاء
8,462,500	11,292,894	12	تأمينات نقدية
80,402	0	15	قروض مستلمة قصيرة الاجل
0	229,492	16	مخصصات متنوعة
165,551	2,942,192	14	مخصص ضريبة الدخل
27,725,463	89,753,824		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

250,000,000	250,000,000		
98,299	162,944		
1,510	1,510		
980,417	2,514,071		
251,080,226	252,678,525		
278,805,689	342,432,349		



حقوق الملكية:-
رأس المال المكتتب به
أحتياطي قانوني
أحتياطيات أخرى
أرباح مدورة
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

45,534,650	46,778,283	19	الالتزامات التعهدية بالصافي
-------------------	-------------------	----	-----------------------------

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

رئيس مجلس الادارة
سيف الدين سعد هاشم بدير

المدير المفوض
ليث عبدالاله صادق

بسام صالح عبد حسن
رقم / 17885

خضوعا لتقريرنا المرقم ت م 28 في 31 / 5 / 2021



ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة (248)



مجد صبري مجيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة (331)

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل كما في 31 كانون الاول 2020

31/12/2019	31/12/2020	ايضاحات	التفاصيل
الف دينار	الف دينار		
336,581	682,796	20	الارادات المتحققة من عمليات المرابحة
-	-	21	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
336,581	682,796		صافي ايرادات الفوائد
2,307,110	3,835,938	22	صافي ايرادات العمولات
1,729,103	6,000,631	25	ارباح (خسائر) عملات اجنبية
-	-		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل
200,000	3,740,000	26	ايرادات الاستثمارات
85,226	98,435	24	ايرادات اخرى
4,658,020	14,357,800		اجمالي الدخل
1,033,495	1,255,369	27	نفقات الموظفين
1,667,834	3,861,673	9	استهلاك و اطفاءات
1,380,926	3,077,681	28	مصاريف تشغيلية اخرى
459,207	2,326,003	23	مصروفات اخرى
-	1,500,000	23	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
167,000	814,682	23	مخصص تدني الائتمان المباشر
4,708,462	12,835,408		اجمالي المصروفات
(50,442)	1,522,392		صافي النشاط قبل الضريبة
-	229,492		ضريبة الدخل
(50,442)	1,292,900		صافي النشاط بعد الضريبة موزع كالاتي :
-	64,645		احتياطي رأسمالي
-	-		احتياطي التوسعات
-	1,228,255		الفائض القابل للتوزيع
-	1,292,900		
31/12/2019	31/12/2020		كشف الدخل الشامل الآخر
الف دينار	الف دينار		
-	1,292,900		صافي النشاط السنوي
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
-	1,292,900		اجمالي الدخل الشامل للسنة



المدير المفوض
ليث عبدالله صادق

بسلام صالح عبد حسن



مصرف العالم الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة										
قائمة التغيرات في حقوق الملكية										
للسنة المنتهية في										
31/12/2020										
إجمالي حقوق الملكية	الأحتياطيات						قانوني	رأس المال المكتتب به	31/12/2020	
	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مخاطر	أخرى	مصرفية عامة	مخاطر				
251,080,226	980,417	0	1,510	98,299	0	250,000,000	0	الرصيد في بداية السنة		
0	0	0	0	0	0	0	0	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة		
0	0	0	0	0	0	0	0	الزيادة في رأس المال		
1,522,392	1,457,747	0	0	64,645	0	0	0	مجموع الإيرادات والمصاريف المنبئة مباشرة في حقوق الملكية		
1,522,392	1,457,747	0	0	64,645	0	0	0	صافي النشاط خلال السنة		
75,907	75,907	0	0	0	0	0	0	مجموع الإيرادات والمصاريف السنة		
0	0	0	0	0	0	0	0	المحول إلى أحتياطيات		
0	0	0	0	0	0	0	0	الأرباح الموزعة		
0	0	0	0	0	0	0	0	إطفاءات أخرى		
252,678,525	2,514,071	0	1,510	162,944	0	250,000,000	0	الرصيد في نهاية السنة		

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
كشفت التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2020

31/12/2019

31/12/2020

الأنشطة التشغيلية

31/12/2019	31/12/2020	
(50,442)	1,522,392	صافي نشاط السنة قبل الضريبة
1,667,834	3,861,673	تعديلات لبنود غير نقدية:
167,000	814,682	استهلاكات
-	1,500,000	مخصص خسائر أثمان محمل
-	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
-	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	229,492	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
80,402	-	مخصص ضريبة الدخل
1,864,794	7,928,239	مخصصات متنوعة
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في</u>
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(4,439,570)	5,159,059	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,114,808)	254,733	التغير في الموجودات الأخرى
297,571	55,992,743	التغير في ودائع العملاء
6,782,165	279,493	التغير في التأمينات النقدية
92,998	2,776,641	التغير في المطلوبات أخرى
3,483,150	72,390,908	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل
-	-	الضرائب المدفوعة
3,483,150	72,390,908	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الأستثمارية</u>
		التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(4,751,459)	(52,712,380)	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(5,763,067)	41,880,565	الزيادة في الاستثمارات
-	-	(شراء) ممتلكات و معدات
-	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(10,514,526)	(10,831,815)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الأستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
-	-	المتحصل من زيادة رأس المال
7,512,500	2,830,394	قروض قصيرة الاجل
(147,508)	75,907	الارياح المدورة
7,364,992	2,906,301	أرباح موزعة
333,616	64,465,394	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
63,179,394	63,513,010	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
63,513,010	127,978,404	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

5- نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
3,033,439	31,611,078	ا- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
2,039,523	8,145,796	حسابات جارية لدى البنك المركزي
19,685,401	23,810	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (العطاء القانوني)
1,027,533	2,082,850	حساب مزاد العملة الاجنبية
750,000	750,000	احتياطي خطابات الضمان
		الشركة العراقية لضمان الودائع
26,535,895	42,613,534	المجموع

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
4,893,363	4,666,337	ب- نقد في الخزائن
2,215,048	34,774,593	ب - نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
-	-	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
		حوالات بالطريق
7,108,411	39,440,930	المجموع
33,644,306	82,054,464	

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
344,054	5,080	نقد لدى المصارف المحلية
29,523,150	45,917,360	نقد لدى المصارف الخارجية
29,867,204	45,922,440	المجموع

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,500	1,500	مسكوكات ذهبية

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

7- التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف الائتمان النقدي

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
		تمويلات ممنوحة قصيرة الاجل
9,477,582	12,198,991	تمويلات مرابحة اسلامية
13,133,635	5,000,000	تمويلات مشاركة اسلامية
244,250	497,417	القرض الحسن
22,855,467	17,696,408	مجموع

ب - مخصص الائتمان النقدي : ادناه كشف تفصيلي بارصدة مخصص الائتمان النقدي كما في 2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
518,318	685,318	الرصيد في بداية السنة
167,000	895,084	الاضافات خلال السنة
-	-	التكزيلات خلال السنة
685,318	1,580,402	الرصيد في نهاية السنة

ج - كشف تفصيلي بالائتمان النقدي كما في 31/12/2020

العدد الكلي	المجموع الكلي	شركات		فراد		نوع التمويل
		العدد	الرصيد 31/12/2020	العدد	الرصيد 31/12/2020	
	الرصيد 31/12/2020					
451	12,198,991	4	8,000,000	447	4,198,991	تمويلات مرابحة اسلامية
1	5,000,000	1	5,000,000	-	-	تمويلات مشاركة اسلامية
23	497,417	-	-	23	497,417	القرض الحسن
475	17,696,408	5	13,000,000	470	4,696,408	المجموع

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

31/12/2020 الف دينار	البيان	8- الاستثمارات المالية
10,000,000		شركة البوابة الوطنية
16,161,000		مصنع العبوات الزجاجية
18,119,664		مبنى مول الغزالية
16,318,743		فندق ضيوف العربية
6,477,005		مجمع روزلين التجاري
5,301,661		مبنى استثماري مقابل مول المنصور
2,500,000		مبنى استثماري في البصرة
17,585,766		فندق كربلاء
1,500,000-		يخفص - مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
90,963,839		المجموع

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

31/12/2020 الف دينار	
-	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
-	أسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
90,963,839	الاجمالي

الجدول ادناه يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

31/12/2020 الف دينار	
-	الرصيد بداية السنة
-	الاضافات (التنزيلات)
-	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	رصيد نهاية السنة

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	-	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
-	5,655	مدينو النشاط غير الجاري
-	2,497,320	مستندات شحن غير مسددة
565,393	565,393	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
2,534,216	-	مصاريف مدفوعة مقدما
149,879	1,520	تامينات لدى الغير
-	29,498	فروقات نقدية
3,988	-	نفقات قضائية
-	-	سلف لاغراض النشاط
200,676	100,033	سلف المنتسبين
3,454,152	3,199,419	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	البيان	11- ودائع العملاء
7,050,874	29,735,054		<u>الحسابات الجارية</u>
-	-		حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوئي
3,920,783	37,229,346		حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
-	-		حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية
10,971,657	66,964,400	المجموع	حسابات جارية دائنة / أفراد
			حسابات جارية دائنة / أفراد / عملة أجنبية
-	-		<u>حسابات الادخار</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	

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	12- قروض مستلمة قصيرة الاجل
8,462,500	11,292,894	يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل رصيد مبالغ القروض المستلمة عن مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة كما في 31/12/2020
8,462,500	11,292,894	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

13- التامينات النقدية		البيان
31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	
2,720,024	5,478,380	تأمينات مستلمة لقاء اصدار خطابات ضمان
-	2,846,466	تأمينات مستلمة لقاء اصدار اعتمادات مستندية
5,089,840	-	تأمينات مزاد العملة
7,809,864	8,324,846	المجموع

14- المطلوبات الاخرى		البيان
31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	
167,639	59,516	السفاتيح المسحوبة على المصرف / عملة محلية
67,850	105,400	الصكوك المصدقة
-	2,026,220	دائنو النشاط الجاري
39,555	17,848	تأمينات مستلمة
-	-	ايرادات مستلمة مقدما
58,000	62,000	مصاريف ادارية مستحقة
16,513	251,262	رسوم الطوابع المالية
-	14,739	الزيادة في الصندوق
-	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
7,527	5,965	استقطاعات لحساب الغير
8,310	367-	حسابات دائنة متنوعة - منصة المتقاعدين
-	120,492	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
35,646	279,117	دائنو الخدمات الالكترونية
401,040	2,942,192	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	البيان
685,318	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
-	-	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
80,402	-	مخصص أثر تطبيق معيار الادوات المالية الدولي رقم 9
765,720	-	المجموع

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	البيان
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	229,492	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
-	-	التسويات على ضريبة الدخل
-	229,492	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

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

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

17- راس المال

تم تأسيس المصرف سنة 2016 برأسمال مدفوع مقداره 250 مليار دينار عراقي وفقاً للمادة 41 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 2/2/2016. وقد باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 1/3/2016

18- الاحتياطات

أ- الاحتياطي الاضامى : وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع ما نسبته 5% من الدخل السنوي بعد الضرائب كاحتياطي ب- الفائض المتراكم : بلغ رصيد الفائض المتراكم (2,514,071) الف دينار لغاية 31/12/2020 وهو ناتج عن نشاط السنة الحالية والسنوات السابقة

ج- الاحتياطات الاخرى : وتشمل احتياطي التوسعات بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الادارة

19- الائتمان التعهدي

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	البيان
28,456,948	47,652,398	خطابات الضمان
2,615,450-	5,478,380-	تنزل تأمينات خطابات الضمان
25,841,498	42,174,018	صافي خطابات الضمان الصادرة
19,797,726	7,450,731	الاعتمادات المستندية
104,574-	2,846,466-	تنزل تأمينات الاعتمادات
19,693,152	4,604,265	صافي الاعتمادات المستندية
45,534,650	46,778,283	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

20- الإيرادات المتحققة عن عمليات المربحة البيان		31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار
الإرباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	-	-
الإرباح المتحققة عن المربحة	336,581	682,796	-
الإرباح المتحققة عن القروض الممنوحة - دولار	-	-	-
الإرباح المتحققة الأخرى	-	-	-
المجموع	336,581	682,796	-
21- الإرباح المدفوعة عن العمليات المصرفية البيان			
أرباح حسابات جارية ونحت الطلب	-	-	-
أرباح حسابات التوفير	-	-	-
أرباح الودائع لأجل	-	-	-
أرباح الاقتراض الداخلي	-	-	-
المجموع	-	-	-
22- صافي إيرادات العمولات البيان			
عمولات دائنة	1,242	-	-
حوالات بنكية	1,342,659	3,397,790	-
تسهيلات غير مباشرة	1,071,295	755,206	-
أخرى	108,086	317,058	-
عمولات مدينة	-	-	-
صافي العمولات	2,307,110	3,835,938	-

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
27,573	293,029	تعويضات وغرامات
110,548	333,024	تبرعات واعانات للغير
-	-	نفقات خدمات خاصة
169,455	367,252	ضرائب ورسوم متنوعة
80,402	-	أثر تطبيق معيار الادوات المالية الدولي رقم 9
71,229	1,332,698	مصروفات اخرى
459,207	2,326,003	المجموع
167,000	814,682	مخصص تدني الائتمان
-	1,500,000	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات

31/12/2019	31/12/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	61,005	ايراد النشاط الخدمي
-	-	ايرادات التسليقات المتنوعة
85,226	37,430	ايرادات اخرى
85,226	98,435	المجموع
1,729,103	6,000,631	25- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
200,000	3,740,000	26- ايرادات الاستثمارات

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

27- تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	البيان
705,018	818,483	رواتب و علاوات و منافع الموظفين
256,575	362,528	المخصصات التعويضية
7,253	12,612	تدريب الموظفين
64,649	61,746	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,033,495	1,255,369	المجموع

28- مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	البيان
142,680	1,155,564	صيانة
57,350	154,865	خدمات أبحاث واستشارات
43,838	166,242	دعاية وأعلان ونشر وطبع
60,733	123,238	مصاريف مكتبية
6,639	-	مؤتمرات وندوات
126,513	138,445	اتصالات
5,410	1,362	نقل العاملين
4,659	1,852	نقل السلع والبضائع
81,399	26,237	السفر والايقاد
172,620	39,231	أستئجار موجودات ثابتة
288,460	532,380	أشتراكات وأنتماءات
81,712	359,029	مكافئات لغير العاملين
65,053	4,488	خدمات قانونية
44,598	91,995	الوقود والزيوت
20,271	20,491	القرطاسية
4,024	476	تجهيزات العاملين
6,388	5,591	المياه والكهرباء
3,300	2,300	اجور تدقيق البنك المركزي
58,000	62,000	اجور تدقيق الحسابات
107,279	191,895	مصاريف تشغيلية اخرى
1,380,926	3,077,681	المجموع

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والدراسة وبمبلغ 12,612 الف دينار
بلغت اجور التدقيق لسنة 2020 (62,000) الف دينار

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

تقرير لجنة تدقيق الحسابات لسنة 2020

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين

تحية طيبة.....

يسرنا كلجنة تدقيق 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 2016 وفقا للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وكما يلي :

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المؤرخ في 2021/2/12 وتنفيذا لقرار مجلس الادارة المؤرخ في 2021/2/28 فقد تم انتخاب كل من السادة المبينة اسماؤهم ادناه كأعضاء للجنة تدقيق الحسابات:

1-السيدة ليلى ناظم حميد - رئيس اللجنة

2-السيد محمد رشيد مجيد - عضو

3-السيد مصطفى علاء سلمان - عضو

أولا :قامت اللجنة بمراجعة كافة البيانات والمعلومات الخاصة بعمل المصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 (بحيادية واستقلالية) وتأييد لها سلامة المعاملات المصرفية و البيانات المالية المنفذة من خلال الملاحظات المبينة ادناه:

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

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

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

ثانياً: قامت اللجنة بأجراء لقاءات و اجتماعات دورية خلال عام 2020 مع مدراء و موظفي اقسام المصرف و فروعها ومع اللجان المشكلة في المصرف وتمت مراقبة الاعمال اليومية وتقديم التوجيهات اللازمة لتحسين وسلامة ادائهم.

مع التقدير

رئيس اللجنة
لينا

لينا ناظم حميد

عضو
مجد رشيد مجيد

مجد رشيد مجيد

عضو
مصطفى علاء سلمان

مصطفى علاء سلمان



ميثاق سلوكيات ادارة العمل

ان الجهاز المصرفي في العراق يقوم بدور فعال وايجابي في تنمية الاقتصاد الوطني وهو ما يفرض حتمية استمرار هذا الدور الفعال في ظل تقاليد راسخه واساليب عريقه تعود لاربعينيات القرن الماضي ومعايير هادفه تهيمن على السوق المصرفي وادراكا منا لاهمية ارساء المبادئ والمفاهيم التي تحكم سلوكيات العمل المصرفي وفي مقدمتهم ترسيخ الارتباط الادبي والشعور بالانتماء الى المهنة المصرفيه بين العاملين في مجالها واذكاء روح التعاون بين وحدات الجهاز المصرفي في اطار المنافسه البناءه بغية تقديم مستوى رفيع من الخدمات المصرفيه لجمهور المتعاملين وتمكيننا من مواكبة المستجدات في الصناعه المصرفيه ومراعاة معايير الجوده الشامله ومفاهيمها وقد عقد مجلس الاداره اجتماعا بتاريخ 2021/6/1 أقر فيه الميثاق الاتي ليكون اطارا شاملا لسلوكيات العمل المصرفي .

نص الميثاق الخاص

بمصرف العالم الاسلامي

الباب الاول

اهداف الميثاق

الماده (1)

يهدف هذا الميثاق الى توثيق التعاون المثمر وتعزيز اساليب التنسيق الفعال في المصرف والمصارف الاخرى وبما لا يتعارض مع التنافس الشريف البناء ومن دون تدخل في النشاط الخاص لكل منها كما يهدف الميثاق الى اثراء روح التواصل مع البنك المركزي العراقي والجهات الرسميه الاخرى من خلال التشريعات والنظم ذات العلاقه علاوة على ارساء الضوابط التي تعود بالنفع على موظفي المصرف وزبائنه وتدعم المصالح المشتركه بينها وبينهم..

الباب الثاني

سلوكيات العمل المصرفي

المادة (2)

ان نجاح اي مصرف في بلوغ اهدافه يعتمد بالدرجة الاولى على الثقة التي يوليها زبائنه والمصارف بحكم مهنتها حيث هي عماد هذه الثقة ومن ثم يجب عليها ان تبذل قصارى جهدها لتقديم خدمات مصرفيه متميزه تراعي التوازن بين مصالح المصرف ومصالح الزبائن وان تلتزم الموضوعيه والتجرد في التعامل مع عملائها وان يحفظ اسرارهم متوخيه في ذلك الامانه والنزاهه ومتحريه الدقه والنزاهه والشفافيه.

المادة (3)

ان العمل المصرفي يقوم على تقاليد وأداب خاصه هي في الوقت نفسه لا تتجزأ من التقاليد والأداب العامه ومن ثم يجب على المصرفي بصفته عضوا في المجتمع ان يكون نموذجا مشرفا لسمو الخلق واهلا للثقه وان تكون علاقاته العامه والخاصه مؤكده لهذه الصفات وان ينأى بنفسه عن مواطن الشبهات والارباك المالي والاستغلال الوظيفي .

المادة (4)

ان التنافس الشريف والتعاون البناء بين اقسام وفروع المصرف وبين المصارف الاخرى يعد امرا " حيويا للتواصل الى مناخ مصرفي سليم ويجب على المصرفي ان يمارس ذلك بما ينطوي عليه كلمة الشرف من معان وعلى المصرفي في الوقت نفسه ان يفصل بين التعاون البناء والمنافسه الشريفه التي تدور حول مستوى اداء الخدمه المصرفيه والمنافسه غير المشروعه التي تضر بمصالح وحدات الجهاز المصرفي , وفي جميع الاحوال يجب الا تتدفع المصارف نحو المنافسه على حساب عوامل الامان او ان تخل بتعهداتها تجاه المصارف الاخرى او ان تساعد عن قصد المتعاملين مع المصارف على الاخلال بتعهداتهم معها .

الماده (5)

على المصارف ان تتعاون فيما بينها لمواجهة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب والجرائم التي تقع على اموال المصرف وان التنسيق فيما بينها امر ضروري للتأمين ضد مخاطر العمل المصرفي .

الماده (6)

ان المصرفي يتعامل مع سلعه اساسيه هي النقود وهذه السلعه بكل مقوماتها واغراءاتها تتطلب اقصى درجه من الشرف والامانه ولا يجوز للمصرفي ان يستغل وظيفته في تحقيق مصلحه شخصيه كما لا يجوز له ان يتقاضى من العملاء اي مقابل عن اي عمل يدخل في اختصاص وظيفته بالمصرف الذي يعمل به.

الماده (7)

ان القرارات المتعلقة بالعمل المصرفي لا تتحمل التأخير وهي تتطلب الدقه والحسم ومن ثم يجب على المصرفي ان يتصف بالمرونه التي يتطلبها اداء العمل المصرفي دون ان يتخلى عن احترام القوانين والاعراف المنظمه للعمل المصرفي واحكام هذا الميثاق.

الماده (8)

بقدر ما تكون سلطة المصرفي في اتخاذ القرار تكون بمسؤوليته وعليه ان يستخدم سلطته التقديرية الى جانب الدرايه والخبره العمليه في اصدار القرار ومن هنا فان تقييم القرار المصرفي يجب ان تراعى فيه المعلومات المتاحة والظروف والايضاح التي توافرت لديه وقت اتخاذ القرار .

الباب الثالث

العاملون في المهنة المصرفية

المادة (9)

ان العماله الماهره المدربيه هي العنصر الاول والاساسي في نجاح المصرف ومن ثم فان الاهتمام بالتدريب ونقل الخبرات يعد واجبا اساسيا على الاجيال الحاليه تجاه الاجيال التاليه.

المادة (10)

ان طبيعة العمل المصرفي وما يتطلبه في القائمين عليه من الدقه والعنايه وما يلقي به عليهم من مسؤوليات وتبعات تجعلهم عرضه لمخاطر المهنة فيستري ان يكفل المصرف لهم مستوى مناسب من الرواتب والمزايا.

المادة (11)

ان تعاون البنك المركزي العراقي مع المصارف في تهيئة الدورات واقامة الورش امر ضروري لتقديم العلم المصرفي وتكوين اجيال تتولى زمام الجهاز المصرفي في المستقبل وعلى المصرف التعاون بزج الموظفين بالدورات التدريبية ليتزودوا بالخبرات في مختلف مجالات ونشاطات المصرف.

المادة (12)

ان ما يتحملة العاملون في الجهاز المصرفي من اعباء ومسؤوليات وما يتعرضون له من مخاطر التقدير والتوقع وغيرها من حساسيات المهنة يستلزم بالضروره احاطتهم بسياسات الضمانات تكفل لهم اتخاذ القرار في الوقت المناسب من دون إحجام او تردد وتمكنهم في الوقت نفسه من الاخذ بزمام المبادرات البناءه .

من هنا فان المعالجه السليمه لاطياء العاملين بالمهنة ومخالفاتهم يتعيين ان تكون خلال الجهاز المصرفي وفي اطاره اولا ويجب قبل اللجوء الى السلطات الرقابيه او القضائيه ان تتوفر الادله على وجود عنصر الانحراف عن طريق تحقق مصرفي

يوضح اسس المساءله للاسترشاد بالرأي الفني المصرفي لدى السلطات المختصة في الدولة او غيرها من الهيئات او الجهات المختصة .

الباب الرابع

الخدمات والعمليات المصرفية وتسويقها

الماده (13)

ان الاهتمام باستحداث الخدمات المصرفية وتطويرها لمواكبة المستجدات في هذا المجال واشباع احتياجات الزبائن هو مطلب حيوي يتطلب تكاتف جهود المصرف بكافة اقسامه وفروعه لتحقيق الهدف.

الماده (14)

اذا كان تعاون موظفي المصرف في تطوير الخدمات المصرفية يعد امرا " واجبا فان التنافس فيما بينهم في اطار المشروع يعد امرا مرغوبا فيه بغية ان تؤدي هذه المنافسة الى المزيد من الخدمات والتطور .

الماده (15)

ان التوسع في الخدمات المصرفية ونشر الوعي المصرفي لدى مختلف المجتمع وتنمية الودائع بانواعها المختلفه واحجامها صغيره كانت ام كبيره وتطوير النضم الادخاريه هو الطريق لتعبئة مدخرات المجتمع من اجل توظيفها في المجالات المختلفه وتمويل المشاريع الاستثماريه التي تخدم النمو الاقتصادي .

الماده (16)

ان الالتزام بالسياسات النقدية والائتمانية والمصرفية والقرارات المنظمه لها يعد واجبا وطنيا حتى تتحقق الاهداف المنشوده لمصلحة الاقتصاد الوطني كما ان الالتزام بقرارات البنك المركزي العراقي ومراعاة توصياته في نواحي العمل المصرفي المختلفه يعد امرا ضروريا للحفاظ على حسن علاقته ولضمان انتظام وصحة المعاملات المصرفية . ونظرا لكون القرار الائتماني يجب ان يركز على قاعده مناسبه من المعلومات للحد من المخاطر في تبادل المعلومات الصحيحه

بين وحدات الجهاز المصرفي عن عملاء الائتمان يعد امرا حيويا لمصلحة المصارف والاقتصاد القومي على حد سواء ولتيسير تدفق المعلومات على الراغبين في الحصول على ائتمان من مصارف اخرى يجب الالتزام بقاعدتين اساسيتين :

السريه والدقه مع الالتزام بعدم الافشاء بشخصية المستفسر او شخصية مصدر المعلومات من دون موافقه صريحه منهما .

ويجب ان لا يخل استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من مصرف اخر للاغراض الغير مراد الاستعمال بها اساسا .

الماده (17)

على المصرف ايلاء العنايه والشفافيه اللازمين لدى تقديم شرح خدماتها المختلفه للزبائن مع تجنب المغالات والتزام المصداقيه في الرد على استفساراتهم , ويجب ان تعكس الاعلانات التي تصدر عن الخدمات المصرفيه في وسائل الاعلام المقروءه والمسموعه او في غيرها من الوسائل الصوره الحقيقيه لكل من هذه الخدمات والمنافع التي تتأتى منها كذلك الالتزامات التي تترتب عليها كما يحرص المصرف على توفير موظفين اكفاء وعماله ماهره ومدربه لتقديم خدماتها المختلفه للمراجعين

الماده (18)

على المصرف ان يحل شكاوي زبائنه بكل سعه ورحابه صدر والاهتمام بهم وبكل مهنيه ومراعاة السرعه والدقه بنفس الوقت .

الباب الخامس

الماده (19)

ان الالتزام بتقاليد العمل المصرفي يتطلب تصفيه الخلافات التي قد تنشأ بين المصرف والزبون او مع جهات اخرى تصفيه وديه عن طريق التفاهم والتفاوض وفي حالة تعذر ذلك اللجوء للقضاء .

الالتزام واجب وطني

اعتبر الميثاق الالتزام بالسياسات النقدية والائتمانية والمصرفية والقرارات المنظمه لها واجبا وطنيا حتى تتحقق الاهداف المنشوده لمصلحة الاقتصاد الوطني .

كما واعتبر الميثاق اللالتزام بقرارات البنك المركزي العراقي ومراعاة توصياته في نواحي العمل المصرفي المختلفه امرا ضروريا للحفاظ على حسن العلاقات ولضمان انتظام المعاملات المصرفيه وقانونيتها .

مراعاة الشفافيه

من ابرز ما اشتمل عليه الميثاق وماركز عليه ايلاء العنايه والشفافيه اللازميتين من قبل المصرف لدى تقديم شرح خدماته للزبائن مع تجنب المغالات والالتزام والمصداقيه في الرد على استفساراتهم كما اوجب الميثاق ان تعكس الاعلانات التي تصدر عن الخدمات المصرفيه في وسائل المقروءه والمسموعه او غيرها من الوسائل لكل من هذه الخدمات والمنافع التي تتأتمنها التزامات المترتبه عليها .

" تم بعونه تعالى "

سياسة الاستدامة

يسعى مصرف العالم الاسلامي دائما الى مراجعة القرارات المتعلقة باعمالنا على المدى البعيد لضمان عدم تأثر عملياتنا التشغيلية المستقبلية سلبا نتيجة للاجراءات القصيرة الاجل ونعمل على الاستفادة من الفرص الجديدة المتاحة من خلال الاداره الفاعله للمخاطر الحاليه والمستقبلية وتحقيق التوازن بين احتياجات العنصر البشري والمجتمع والبيئة والارباح وبالتالي ضمان استمرارية نجاح المجموعه والى جانب الالتزام بالقوانين والتشريعات حيث يركز المصرف على المحاور الاستراتيجية الستة التاليه:

1-الاقتصاد

يهدف الى الحفاظ على الربحيه الماليه على المدى البعيد لنقدم مزايا لمساهميننا واثاحه الفرصه لزيائننا للاستفاده من الخدمات الماليه الموثوقه .

2-الشفافيه والمساءله:

يلتزم مصرف العالم بالاسلامي بايجاد اطر عمل راسخه للحوكمه وبالاتصاح الدائم عن البيانات والمعلومات ويتحمل مسؤوليه الاجراءات التي تتخذها والتأثيرات الناجمه عنها كما ونعمل على تعزيز الثقه في النظام والقطاع المالي من خلال الالتزام بالشفافيه والمصداقيه .

3-التحالفات والائتلافات:

نتواصل بشكل دائم مع مساهميننا وبنائنا وموظفينا للتمكن من ادراك احتياجاتهم ومخاوفهم باعتبارهم جزء لا يتجزأ من اعمالنا الرئيسييه كما نقوم بعقد اجتماعات وتحالفات مع المساهمين والزبائن والموظفين بما يدعم تحقيق تأثيرات بيئيه واجتماعيه ايجابيه وذلك من خلال عملياتنا التشغيليه واعمالنا التي تتماشى مع رؤيتنا واستراتيجيتنا .

4-العنصر البشري :

نعامل كافة موظفينا بانصاف واحترام ونسعى لتوفير بيئة عمل امنه وصحيه كما نتيح لهم فرصا للتطور وتنمية مهاراتهم ونضمن حصولهم على مستحقاتهم على اكمل وجهه

5-المنتجات:

نمارس اعمالنا بمسؤوليه وحرفيه ونقوم بطرح خدماتنا بكل شفافيه واتقان حسب حاجه الزبون وبأسلوب ملائم اخذين بنظر الاعتبار احتياجاتهم والمخاطر التي يستطيعون تحملها بالاضافه الى ذلك نأخذ المخاطر الخارجيه بعين الاعتبار ونقدم منتجات وخدمات مبتكره تساعد في تقليل المخاطر وتدعم الاستقرار المالي لزيائننا والنجاح المستدام لاعمالنا.

6-البيئه

نطبق افضل الممارسات والمعايير المعترف بها على المستوى المحلي والدولي وذلك بهدف ضمان تحقيق الاداره البيئيه السليمه والحد من التأثيرات الناجمه عن عملياتنا التشغيليه ولا يمكن بحال من الاحوال ان نساوم على الامن البيئي على المدى الطويل في المجتمعات التي تعمل بضمنها بهدف تحقيق فوائد على المدى القصير .

تقرير مراقب الامتثال الشرعي 2020

تتمثل مسؤولية مراقب الامتثال الشرعي في التحقق عن مدى قيام المصرف ووحداته التنظيمية بالالتزام بكافة قواعد الامتثال المطلوبة من المصرف ومدى انسجام وتوافق السياسات والاجراءات التنفيذية والقرارات مع القوانين والتعليمات النافذة الممثلة لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة واهمها قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون المصارف الاسلامية وقانون الشركات وقانون التجارة وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فضلا عن التشريعات الدولية الحاكمة والمنظمة للعمل المصرفي كمقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية وقانون الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا) وغيرها وذلك بهدف الحفاظ على موجودات المصرف وتجنب الوقوع في الاخطاء والمخالفات كما يحرص القسم على متابعة تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية الرشيدة وتحقيق متطلبات الامتثال الشرعي وفق قواعد هيئة الرقابة الشرعية وضوابط واحكام الشريعة الاسلامية السمحاء والتاكيد على الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مؤكدا ضمن سياسة الامتثال الشرعي وخطة العمل السنوية هو حضور اجتماعات مجلس الادارة ومتابعة تحديث الخطط والسياسات والبرامج ومراجعة وتحديث المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف وتنظيم واقامة الدورات التدريبية لتطوير راس المال البشري للمصرف والحرص على ضمان استقلالية قرارات القسم وحقه في ممارسة صلاحياته بالاطلاع ومراجعة كافة البيانات والسجلات لاغراض تحقيق اهداف القسم بما يحقق تامين سلامة عمليات واجراءات وتطوير قدرات المصرف التنافسية في السوق المصرفية وتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال .

تقرير مجلس الإدارة

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش/م/خ) التقرير السنوي لنشاط المصرف كما

في 2020/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمين مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة المتضمن تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف و الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل و عملاً بالقاعدة الحسابية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير الحسابية والرقابية واستناداً لأحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015

أولاً: تأسيس المصرف :

تم تأسيس مصرف العالم الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) في 2016/3/1 وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة وفق احكام الفقرة (1) من المادة 41 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 المؤرخة في 2016/2/2

ثانياً : اهدافه :

ان اهداف المصرف كما وردت في عقد التأسيس هي المساهمة في الانشطة التنموية للاقتصاد العراقي ضمن اطار السياسة العامة للدول وذلك عن طريق ممارسة اعمال مصارف الاستثمار والاعمال المصرفية التجارية المتنوعة المحلية و الدولية لحسابه او لحساب الغير وفق القوانين النافذة والسياسة الاقتصادية والمالية للدولة

ثالثاً : لمحات عن مجلس الإدارة وبعض الاقسام التابعة للإدارة العامة :

مجلس الإدارة هو المسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقارير السنوية وهو المسؤول ايضاً عن كفاية انظمة الرقابة الداخلية من خلال شبكة اللجان وبعض الاقسام المرتبطة به مباشرة .

قسم الامتثال :

يقوم قسم الامتثال بمتابعة مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية ويقوم بالتأكد من سلامة الانشطة المصرفية فيما يخص الائتمان بنوعيه النقدي والتعهدي والتأكد ان المنح كان وفقاً للضوابط المعمول بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وقيمة الضمانات و المرابحة والتأمينات كذلك متابعة الحوالات الصادرة والمعدة بها كشوفات ومتابعة التعثرات في التسديدات من خلال القسم القانوني والاشراف على سير كافة المعاملات المصرفية

قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

انشأ القسم بموجب قانون رقم 93 لسنة 2004 و يمثل القسم القانون ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الجديد رقم 39 لسنة 2015 ويعتمد المصرف على تعليمات غسل الاموال (AML) بتحقيق مبدأ اعرف زبونك (KYC) واعرف نشاطه (KYB) ويتمتع القسم بالاستقلال الاداري ويلتبط بعمل ادارة المصرف ويختص القسم بمتابعة

وتدقيق الامور المتعلقة بأي عملية يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الاموال او تمويل الارهاب وطلب المعلومات التي تتعلق بها والتحري عنها و تحليلها وتزويد الجهات المختصة بهذه المعلومات عند الضرورة و يجوز للقسم ان يطلب تزويده بأي معلومات اضافية تعتبر ضرورية للقيام بوظيفتها اذا كانت ترتبط بأي معلومات سبق وان تلقتها اثناء مباشرة اختصاصاتها من كافة الاقسام والفروع وفي حال توفر معلومات تتعلق بوجود عملية يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الاموال او تمويل الارهاب يقوم القسم بأعداد تقرير يرفق به المعلومات و البيانات والوثائق والمستندات هذا ويقدم قسم الابلاغ تقارير عن اعمال القسم و انشطته كل ستة اشهر ويوقم بالدراسات والبحوث واعداد برامج توعية وبرامج تدريبية في مجال اختصاصه .

ادارة المخاطر :

ان سياسة ادارة المخاطر لمصرف العالم الاسلامي هي مواكبة افضل الممارسات الادارية والمصرفية المطبقة في المؤسسات المالية و ادراكها التام بضرورة انشاء ادارة متكاملة لادارة القسم معززة بأفراد يمتلكون خبرة في هذا المجال مدربين وفق احداث الطرق ودأبت على وضع سياسة خاصة بالمصرف مطابقة وملائمة للقوانين العراقية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي وتحديثها سنوياً ومقارنتها مع ما هو معمول به في المصارف المحلية والاقليمية والدولية واهم اهداف المخاطر هي :-

- 1- المحافظة على الاصول الموجودة لحماية مصالح المستثمرين المودعين الدائنين
- 2- تحقيق اهداف المصرف الذي انشأ من اجلها .
- 3- تحديد العلاج النوعي لكل نوع من انواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها .
- 4- العمل على الحد من الخسائر وتقليلها الى ادنى حد ممكن وتأمينها من خلال الرقابة الفورية
- 5- اعداد الدراسات كإنذار مبكر قبل الخسائر او بعدها و ذلك بغرض منع او تقليل الخسائر المحتملة .
- 6- تقوم ادارة المخاطر بوضع تقارير دورية بشأن حجم المخاطر التي يتعرض لها الاستثمار
- 7- المحافظة على حدود ومعايير المخاطر المحددة من قبل الادارة العليا
- 8- ابلاغ الادارة العليا بأن المخاطر تدار بشكل فعال ومناسب
- 9- مساعدة الادارة العليا على اختيار النشاطات والاعمال المصرفية التي تنوي القيام بها .

قسم الشؤون القانونية : يتولى اعداد الدراسات القانونية وابداء الرأي في المشروعات والانظمة ذات علاقه بأعمال المصرف وتقديم الاستشارات في الامور القانونية التي تخص المصرف وتحصيل الديون المستحقة له بأقامة الدعاوي على المدنين وكفلانهم وتنفيذها او اجراء التسويات الماليه معهم او استحصالها وفق القانون وتمثيل المصرف امام المحاكم وتنفيذ طلبات الدوائر المخولة قانونياً بوضع الحجز على ارصدهم وتنظيم العقود التي يراها مناسبة لاغراض المصرف .

قسم الشؤون الادارية : يتولى القسم متابعة توفير المتطلبات للمصرف من اجهزة وقرطاسية واثاث مكثبي والرقابة والامن على الاماكن وممتلكات المصرف وتوفير الحراسة اللازمة له وصيانة المعدات والاجهزة بشكل دوري للمحافظة على استمرار العمل ومتابعة تسديد نفقات المصرف مقابل توفير الخدمات الخارجية مثل قوائم الماء

والكهرباء والنقل ووسائل النقل والاتصالات كما ويهتم بشؤون الموظفين ووضع سياسة لسلم الرواتب والدرجات الوظيفية كل حسب استحقاقه من يسهم بالارتقاء بالمصرف وزيادة الرضا الوظيفي لدى الموظفين .

القسم الدولي : يلبي القسم احتياجات ومتطلبات جميع الزبائن في الخارج والداخل حيث تقوم بأعمالها نافذة المصرف الى العالم الخارجي بتنظيم العلاقات الخارجية مع المراسلين و المؤسسات الدولية وادارة الحسابات الخارجية ويتمثل القسم في

- 1- الاعتمادات letter credit dept تعتبر الاعتمادات المستندية ادى الادوات الخاصة المستعملة لتحويل عمليات التجارة الخارجية من استيراد وتصدير وان ذلك يضيف عليها الضمان والاستقرار نظراً لثقة المستورد والمصدر بالمصرف .
- 2- السوفت swift ويتلخص عمله بإنشاء العلاقات مع البنوك المراسلة وتنظيم التعاملات معهم بأرسال واستلام البرقيات الخاصة بالقسم الدولي
- 3- الحوالات الخارجية remittance dept يقدم القسم الدولي من خلال الحوالات الخارجية خدمة مهمة وحيوية لزبائن المصرف من تجار ومواطنين وذلك بتلبية طلباتهم لتحويل اموالهم الى الخارج عن طريق شبكة مراسلين المصرف وتتم هذه العمليات بأتباع تعليمات البنك المركزي العراقي بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتعليمات النافذة ومطبقة على مزاد بيع و شراء العملة .

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

ينصرف نطاق قسم التدقيق الشرعي الداخلي الى مجموعة العمليات والاساليب الرقابية التي تمثل حزمة من الاوليات التي تهدف الى التحقق من كون الاداء المصرفي يتم وفقاً للاهداف والمعايير المحاسبية والشرعية مع تقديم خدمات وقائية وعلاجية بغرض بغرض حماية الموجودات والاطمئنان على دقة البيانات المحاسبية و الاحصائية وضمان تحقيق السياسات والخطط الادارية والمالية .

وبذلك يعتبر قسم التدقيق الشرعي الداخلي من الاقسام المهمة في هيكل المصرف والذي يضطلع بدور فاعل من خلال البرامج والخطط الفاعلة لتغطية كافة اعمال ونشاطات العمل المصرفي وذلك من خلال التفيتش الميداني الدوري لكافة فروع واقسم المصرف للوصول الى افضل النتائج في حماية اموال المصرف وتجنب المخاطر والانحرافات والعمل مستمر ويومي لمدققي القسم في الفرع الرئيسي وكافة اقسام المصرف بهدف معالجة وتقويم وتصويب نقاط الخلل وضمان حسن وسلامة الاداء والتأكد من مدى توافق الاجراءات التنفيذية وانسجامها مع سياسة المصرف واجراءات الضبط الداخلي ومبادئ واحكام الشريعة الاسلامية السمحاء .

قسم تكنولوجيا المعلومات : تطور مفهوم العمل المصرفي لدى مصرف العالم الاسلامي ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية ويرتبط المصرف لانجاز اعماله مباشرة بشبكة اتصالات حديثة عبر الاقمار الصناعية بين الادارة العامة وكافة فروع المنتشرة في انحاء العراق وفق نظام عالمي متطور بالاضافة الى تعامله مع انظمة (swift , RTGS , ACH) حيث شمل ذلك مايلي :

- 1- وضع الاستراتيجية العامة لقسم تكنولوجيا المعلومات
- 2- وضع سياسات واجراءات عمل القسم
- 3- البحث المستمر عن احدث برامج تكنولوجيا المعلومات التي تؤثر على فاعلية العمل وتساعد في تحقيق مستويات اداء اعلى
- 4- وضع سياسة خاصة في ادارة المتغيرات والمخاطر ومتابعة تنفيذها
- 5- ادارة المشاريع الخاصة بالقسم .

- 6- المشاركة مع لجنة المشتريات لاستكمال توريد متطلبات القسم والاقسام الاخرى في المصرف فيما يتعلق بالحاسبات وملحقاتها .
- 7- متابعة تركيب وصيانة اجهزة الحاسوب والبرامجيات والشبكات والانظمة التشغيلية .
- 8- ضمان التشغيل المتواصل للبنية التحتية الالكترونية وفق مقاييس الاداء العالمي .
- 9- قياس مستويات اداء الانظمة تقنية المعلومات والعمل الدؤوب على تحسينها .
- 10- الحفاظ على امن المعلومات من خلال برامج الفحص الدوري
- 11- استخدام نظام الارشفة الالكترونية

قسم الاستثمار: مهمة القسم وضع اجراءات لتنظيم سير المعاملات الاستثمارية وفق مبادئ الشريعة الاسلامية والاشراف على المشاريع ومتابعة سير العمل فيها ودراسة الجدوى العائدة للمشروع ومراجعة العقود ومتابعة تمويلها .

الفروع التي تم افتتاحها خلال عام 2020

- 1- فرع البصرة 2- فرع الرشيد

الفروع التي سيتم افتتاحها خلال عام 2021

- 1- فرع دائرة مسجل الشركات 2- فرع الانبار 3 - فرع السماوة 4- فرع ذي قار 5- فرع النجف 6- فرع العمارة

كشف بالعقارات المملوكة للمصرف :

رقم العقار	موقع العقار	تاريخ استملاك	القيمة الدفترية
(5762/5)	واسط الكوت / فرع	2016/10/30	2,690,688,000
(7/97)	البصرة/ فرع	2017/1/12	3,071,554,267
(9/97)	البصرة/ استثمار	2017/1/12	2,500,000,000
(8/51)	كربلاء/العباسية/فرع	2017/5/21	7,475,000,000
(101/24)	بابل/فرع	2017/6/7	5,971,103,000
(6271/7/20)	كرخ الداوودي/استثمار	2016/11/7	11,274,034,000
(11/50)	شارع الرشيد/فرع	2017/12/25	5,706,945,000
(20/930/7)	المنصور/فرع	2017/9/14	6,893,711,500
(927/332)	العرصات/البوجمعة/فرع	2017/9/13	6,939,727,000
(2171/18)	ميسان/فرع	2017/5/3	4,333,575,000
(14065/2)	النجف/فرع	2017/8/24	7,295,000,000
(267/30)	ذي قار/فرع	2017/11/28	3,580,000,000
(20/7683/7)	داوودي/استثمار	2017/12/4	6,457,750,000
(20/4/1662)	المنصور/استثمار	2017/12/30	5,075,600,000
(417/324)	النضال/الادارة العامة	جاري اكمال المعاملة	12,336,720,000
(3/177)	كربلاء	2019/2/1	17,463,329,000
(4/177)	كربلاء	2019/3/13	
(665/15)	السماوة	2019/3/23	3,023,131

المصارف المرسله :

ت	اسم المصرف المرسل
1	البنك العربي الافريقي
2	بنك صفوة الاسلامي - عمان
	Arab African international bank
	Bank Safwa Islamic

3	بنك الأردن	Bank of Jordan
4	بنك اليوباف	Alubaf
5	بنك الاتحاد - الأردن	Alittihad Bank

بيانات تفصيلية و تحليلية

1- العقود التي ابرمها المصرف والمستمرة خلال سنة 2020

اسم الجهة	المبلغ	نوعه	المدة
تجهيز اجهزة الصراف الالي عدد 10	209,696\$	تجهيز اجهزة	شهرياً
اجهزة الصراف الالي ATM عدد 70	900,000\$	تجهيز اجهزة	شهرياً
اريديوم عمل داتا سنتر	95,000\$	تجهيز ونصب	شهرياً
اريديوم تجهيز سيرفرات ونظام شبكات	322,075\$	تجهيز ونصب	شهرياً
اريديوم ربط الاجهزة +UPS	54,000\$	تجهيز ونصب	شهرياً
اريديوم البدالة مع الهواتف	29,957\$	تجهيز ونصب	شهرياً
نظام AML	135,000\$	تجهيز ونصب	سنوياً
شركة كابيتال انتلجينس	47,309\$	التصنيف الائتماني	سنوياً
عقد اشترك مع شركة ويسترن	250,000\$	وكالة ويسترن يونين	سنوياً
شركة انكربت	125,000\$	شراء بطاقات ماستر	سنوياً
عقد فاتيكا	4,000\$	نصب وتجهيز	سنوياً
برنامج توطين رواتب موظفي الخدمات	IQ15,000,000	تجهيز ونصب	سنوياً

2- صافي النشاط

بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف لغاية 2020/12/31 ربحاً قياساً بالسنة السابقة بمقدار (1,292,900) الف دينار.

3- مبالغ الدعاية والاعلان والضيافة

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينه في ادناه (275,284) الف دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف.

رقم الدليل	المصروفات	المبلغ / الف دينار
3331	دعاية و اعلان	166,242
3332	نشر وطبع	72,548
3333	الضيافة	36,494
	المجموع	275,284

مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

أ- اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2020/12/31

الاسم	المنصب	عدد الاسهم
السيد سيف الدين سعد هاشم بدير	عضو	24,749,833,336
السيد ليث عبدالاله صادق	عضو	10,000
السيدة ليلى ناظم حميد	عضو	10,000
السيد محمد رشيد مجيد	عضو	10,000

ب- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأس المال كما في 2020/12/31

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	السيد علي قاسم سلمان	عضو احتياط	166,666
2	السيدة لبنى بخيت جواد	عضو احتياط	16,916,775,000

3	شركة اجنحة السلام يمثلها	عضو احتياط	10,000
4	شركة ركن التطوير يمثلها	عضو احتياط	10,000
5	شركة نبع السلطان يمثلها	عضو احتياط	10,000
6	حسين صلاح عبد	عضو احتياط	10,000
7	شركة سما المسك يمثلها	عضو احتياط	10,000

ت- اسماء اكبر (10) مساهمين برأس المال المصرف كما في 2020/12/31

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.	احمد سامي شنان	20,833,250,000,00

ث- بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة/2020 (7) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي .

ج- المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة :

لم يستلم اي من اعضاء مجلس الادارة اية مبالغ من المصرف بشكل اجور او اي نوع من المخصصات النقدية او العينية الاخرى عن اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة 2020

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

اولاً: لجنة الحوكمة المؤسسية		
رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	1. سيف الدين سعد هاشم بدير
عضو	عضو مجلس ادارة	2. شهد علي محسن
عضو	عضو مجلس ادارة	3. علي قاسم سلمان

ثانياً : لجنة التدقيق		
رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	1. محمد رشيد مجيد
عضو	عضو مجلس ادارة	2. لبنى زبير جاسم
عضو	عضو مجلس ادارة	3. احمد فالح حميد
مقرر اللجنة	مدير قسم الرقابة والتدقيق	4. حياذ عبداللطيف سالم

ثالثاً : لجنة ادارة المخاطر		
رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة	1. ليلى ناظم حميد
عضو	عضو مجلس ادارة	2. لبنى بخيت جياذ
عضو	عضو مجلس ادارة	3. مصطفى علاء سلمان
مقرر اللجنة	مدير المخاطر	4. مروان صلاح سلمان

رابعاً : لجنة الترشيح والمكافئات		
رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	1. سيف الدين سعد هاشم
عضو	عضو مجلس إدارة	2. غادة عبدالستار جبير
عضو	عضو مجلس إدارة	3. زهراء ثامر عبدالفتاح
مقرر اللجنة	مدير القسم الإداري	4. منيف عبدالله عجيل

خامساً : اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية :

اللجنة الائتمانية	لجنة الاستثمار	لجنة تنقية المعلومات و الاتصالات
1. شمس فيصل عبدالعزيز	1. البتول مصطفى علي	1. مهند عصام جليل
2. عمر فؤاد محمد	2. زينب باسم خميس	2. المعتصم مؤيد عبدالرحمن
3. احمد عمادالدين	3. محمد عامر اسماعيل	3. مروان صلاح سلمان
4. مروان صلاح سلمان		

الحوكمة المؤسسية في المصرف :

يحرص المصرف على تطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات في كافة انشطته واعماله المصرفية وبأعلى درجات الوضوح والشفافية والافصاح المالي و الإداري لتحقيق افضل درجات التعاون و الانسجام بين جميع الاطراف المصرفية (مجلس الإدارة - الإدارة التنفيذية - المودعون - المستثمرون) وحسب التعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 فكان من الضروري عرض أهميتها وضوابطها والدعه اليها باعتبارها ثقافة عامة تفرض نفسها وسمه من سمات العصر تحقق بها اهداف سلسلة ثقافية مؤسسية متميزة موجهة بشكل عام الى ضرورة فهم وادراك تلك المفاهيم والمصطلحات الادارية الحديثة وموجهة بشكل خاص الى اهمية تبني وتطبيق مفاهيم الحوكمة المؤسسية المعاصرة ونشرها بين مواردنا البشرية العاملة في القطاعين العام والخاص فالحوكمة مثلاً يجب ان تحمل في مغزاها معنى الإدارة الرشيدة والسليمة واصبحت بذلك تستخدم في سياق المعاني المرادفة لادوات واليات الإدارة الحديثة كنظم العولمة الحديثة ومعايير النتائج ومؤشرات الاداء والجودة الشاملة حيث تعرف الحوكمة بأنها الانشطة والفعاليات والاجراءات العملية التي تتبناها وتقوم بها مجالس الادارات العليا والمدراء التنفيذيين في ادارة منظومة العمل للتحكم على كافة النواحي الادارية والممارسات المؤسسية والاستعانة بها في تحقيق اهداف الخطط الاستراتيجية للمؤسسات وخاصة الجانب الاستثماري فيها او في حالة مجارة متطلبات النمو والتطور والتميز في مجالات الحاسبات والامتة الرقمية لهذا يأتي دورها ضمن عمليات التخطيط الاستراتيجي للمؤسسة وان اهم القيم التي تريد المؤسسة ارسائها على كامل المؤسسة هي الهدف - المرونة - الشفافية - التعاون - السرعة - العدالة - الحرفية - العمل بروح الفريق - المسؤولية - الابتكار - باعتبارها قيم مؤسسية راسخة او مميزة تعتبرها المؤسسة ذات قيمة واقعية .

سادساً : تكاليف الكوادر الوظيفية

1 – الرواتب والاجور

بلغ اجمالي الرواتب والاجور للعاملين لغاية 2020/12/31 (1,255,369) الف دينار.
والجدول ادناه يبين اسماء و عناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة 2020

الاسم	العنوان الوظيفي
ليث عبدالاله	المدير المفوض
زيد ماجد محمد	معاون المدير
حياد عبداللطيف	مدير قسم التدقيق
ريا ثامر كمال	مراقب امتثال
مهند عصام جليل	م.ميرمج

2 – جدول تصنيف العاملين حسب الشهادات العلمية / 2020

ت	التحصيــــــــــــل	العدد
1	الماجستير	2
2	بكلوريوس	93
3	دبلوم	10
4	اعدادية	12
5	متوسطة فمادون	29
	المجموع	14

3 – جدول تصنيف العاملين حسب الدرجة الوظيفية /2020

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	مراقب الامتثال	1
4	معاون مراقب الامتثال	1
5	مدير	12
6	معاون مدير	8
7	ملاحظ أول	14
8	محاسب	2
9	ميرمج	2
10	معاون ميرمج	3
11	م . ملاحظ و باقي العناوين الوظيفية	101
	المجموع	146

4 – الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف لسنة 2020

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 2020

كشف الدورات لسنة 2020			
ت	أسم الدورة	عدد	مكان الدورة
1	استراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة	1	رابطة المصارف
2	تأهيل ادارة المخاطر	1	الأكاديمية العالمية
3	اعداد الخطة السنوية للمراجعة والتدقيق المبني	2	رابطة المصارف
4	التدابير الاحترازية في مكافحة غسل الاموال	1	الأكاديمية العالمية
5	ادارة عمليات الخزينة والاستثمار	2	الأكاديمية العالمية
6	تاهيل ضابط الامتثال	2	البنك المركزي العراقي
7	امن وسرية المعلومات	1	جامعة الدول العربية
8	كيفية تاهيل وتطوير مهارات ضباط الائتمان	1	الشركة العراقية للكفالات
9	المحاسبة المصرفية	1	البنك المركزي العراقي
10	البرنامج التدريبي للمصارف في تمويل	2	رابطة المصارف
11	الرقابة والاشراف على البنوك	3	الأكاديمية العالمية
12	الائتمان المصرفي	1	البنك المركزي العراقي

سابعاً – حجم الاستيرادات والصادرات

لم يقم المصرف بأية عملية استيراد او تصدير لاية سلعة او خدمة خلال السنة 2020.

ثامناً - 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 .

تاسعاً- المؤشرا المالية لاداء المصرف خلال عام 2020

أ – المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (342,432,349) الف دينار في 2020 /12/31 وكما مبين في الجدول التالي :-

رقم	اسم الحساب	الف دينار	النسبة
18	النقود	127,978,40	37%
14	الائتمان النقدي	16,116,006	5%
15	الاستثمارات	90,963,839	27%
16	الموجودات الاخرى	3,199,419	1%
11	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت	104,174,68	30%
	المجموع	342,432,349	100

1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية في 2020 /12/31 (127,978,404) الف دينار ويمثل نسبة (37%) من مجموع الموجودات وبالغلة (342,432,349) الف دينار ونسبة (170%) من مجموع الودائع والتأمينات وبالغلة (75,289,246) الف دينار

2- الائتمان النقدي

بلغ اجمالي الائتمان النقدي (17,696,408) الف دينار وقد تم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ (1,508,402) الف دينار.

3- الاستثمارات

فيما يلي كشف يتضمن تفاصيل الاستثمارات :

10,000,000	شركة البوابة الوطنية
16,161,000	مصنع العبوات الزجاجية
18,119,664	مبنى مول الغزالية
16,318,743	فندق ضيوف العربية
6,477,005	مجمع روزلين التجاري
5,301,661	مبنى استثماري مقابل مول
2,500,000	مبنى استثماري في البصرة
17,585,766	فندق كربلاء

4- الموجودات الاخرى

بلغ رصيد الموجودات الاخرى البالغ (3,199,419) الف دينار ويتضمن حساب مستندات شحن غير مسددة وحسابات الايرادات المستحقة وغير المقبوضة اضافة الى سلف المنتسبين في 2020 /12/31

5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (104,174,681) الف دينار كما في 2020 /12/31 وبلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (15,161,476) الف دينار في 2020 /12/31.

6- البنود خارج الميزانية

وتمثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المصدرة كما في 2020 /12/31 مبلغ مقداره (55,103,129) الف دينار بعد طرح التأمينات النقدية البالغة (8,324,846) الف دينار.

ب - المطلوبات

رقم	اسم الحساب	المبلغ / الف	النسبة
25	حسابات جارية وودائع	75,289,246	22%
22	التخصيصات	229,492	0%
24	قروض قصيرة الاجل	11,292,894	3%
26	المطلوبات الاخرى	2,942,191	1%
21	رأس المال	252,678,52	74%
	المجموع	342,432,349	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 2020 /12/31 (72,289,246) الف دينار كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع نسبة (30%) من رأس المال والاحتياطيات.

2- المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في 2020 /12/31 (2,942,191) الف دينار وتشكل نسبتها الى حجم قيمة المطلوبات والبالغة (342,432,348) الف دينار (1%) .

3- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (250) مليار دينار مدفوع بالكامل اما الاحتياطيات فقد بلغ رصيدها بمبلغ مقداره (2,678,525) الف دينار لسنة 2020.

عاشراً- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في 2020 /12/31 (192%) . حيث أنه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فان الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال (15 %) وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 حدد النسبة (12%) .

حادي عشر :- نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة لغاية 2020/12/31 ووفقاً للجدول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (152%)

ثاني عشر :- نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة لغاية 2020/12/31 ووفقاً للجدول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (266%)
بلغت نسبة صافي التمويل المستقر لغاية 2020/12/31 ووفقاً للجدول المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي (143%)

ثالث عشر :- الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف لغاية 2020/12/31 ايرادات اجمالية مقدارها (14,674,858) الف دينار تمثل ايرادات العمليات المصرفية، حيث بلغ صافي العمولات الدائنة (4,152,996) الف دينار.

رابع عشر – المصروفات

بلغ اجمالي المصروفات لعام 2020 (13,152,466) الف دينار وفق التفصيل الآتي:

اسم الحساب	المبلغ /الف	النسبة
نفقات الموظفين	1,255,369	10%
المصاريف	5,403,684	41%
الاندثارات	3,861,673	29%
العمولات المدينة	317,058	2%
مخصص الائتمان	814,682	6%
مخصص	1,500,000	11%
المجموع	13,152,466	100%

خامس 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 2020/12/31

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 لفروعة ولذلك فلا بد لنا في البداية ان نستعرض اهم الاعمال التي يقوم بها القسم :

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.

سابع عشر : المسؤولية الاجتماعية

ساهم المصرف كجزء من النشاطات الاجتماعية والانسانية في دعم عدد من المؤسسات الخيرية والافراد بمبالغ مالية تجاوزت قيمتها (350,000,000) مليون مثل الحملة ضد وباء كورونا واعمار شارع المتنبى وبناء دار للعجزة .

ثامن عشر- السياسة المحاسبية

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

ب- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة 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 وحدة المخاطر على ملاك هذا المصرف وتقوم الوحدة بمهام ادارة المخاطر على ان ترتبط بالمدير المفوض وتمتع بالصلاحيات اللازمة للتعامل مع اي موضوع يخص العمل واعتبارا من تاريخ تشكيل الوحدة وضمن المهام التالية:

1- الحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالية 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- التأكيد 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 تطرأ أية تغييرات جوهرية تؤثر على مسيرة المصرف منذ تاريخ اعداد البيانات المالية ولغاية تاريخ تقريرنا هذا.

عشرون الاحداث اللاحقة

كان لتفشي فايروس كورونا تأثيرا واسعا على الوضع المالي للمصرف وما سببه من ضعف النشاط الاقتصادي والتأخير في عمليات سداد الائتمان الممنوح لزبائن المصرف. ولا توجد احداث لاحقة بعد تاريخ الميزانية لها تأثير مباشر يستوجب التعديل او الافصاح.



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