

مصرف العالم الأسلامي

شركة مساهمة خاصة – بغداد

البيانات والقوائم المالية للسنة المالية
المنتهية في 2016/12/31

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

07903324616

هشام عبدالجبار عبدالله علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
hisham_fdept@yahoo.com

07706522588

العدد : ت م / 152
التاريخ : 2017/7/9

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

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

تحية طيبة..

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

مسؤولية إدارة المصرف

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

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

07903324616

هشام عبدالجبار عبدالله علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
hisham_fdept@yahoo.com

07706522588

مسؤولية مراقب الحسابات

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

نتائج التدقيق

أظهرت نتائج التدقيق الملاحظات والايضاحات التالية:-

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

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

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

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

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

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

07903324616

هشام عبدالجبار عبدالله علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
hisham_fdept@yahoo.com

07706522588

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

سابعاً- نتيجة النشاط

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

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

تاسعاً - غسل الأموال

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

عاشراً- كفاية رأس المال

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

أحد عشر - أمور أخرى :-

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