

ولشاو عزيز التوتنجي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١ - كانون الاول - ٢٠١٢



اربيل - عمارة جليل الخياط - هاتف المكتب ٠٦٦٢٥١٥١٠١ / موبايل ٠٧٥٠٤٧٢١٤٠٩ / ٠٧٧٠٢١٥٥٨٢٧

ص.ب.: ١٥ - ٠٢٣٩ / e-mail: aziz_d_tu@yahoo.com

الى / شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية :

لقد فحصنا الميزانية العامة لشركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة كما هي عليه في ٣١ كانون الاول- ٢٠١٢ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون المصارف وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصاتنا .

اولاً : لقد تم زيادة راس مال الشركة من (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار الى (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار بتاريخ ١١-١٢-٢٠١١ وحول مبلغ الزيادة الى البنك المركزي بموجب كتاب المصرف المرقم ٣٤ في ١٩-١-٢٠١٢ وكذلك تم اعلام وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات بالزيادة بموجب كتاب المصرف المرقم ٦٩٩ في ١٢-١٢-٢٠١١ وحصلت الموافقة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٧٣٠ والمؤرخ في ٢٠١٢/٢/٢ .

ثانياً : تم تشكيل لجنة لمكافحة غسيل الاموال بالامر الاداري المرقم ٧٢٦ في ٢٥-٣-٢٠١٢ وهي قائمة باعمالها حسب الاصول ووفق توجيهات البنك المركزي العراقي .

ثالثاً : نوصي بدعم اقسام الرقابة الداخلية في الفرع الرئيسي وبقية الفروع ورفدها بكوادر كفوءة .

رابعاً : تم تشكيل الهيئة الشرعية للمصرف بموجب الامر الاداري المرقم ٣٨ في ١-٢-٢٠٠٩ وعدلت بالامر الاداري المرقم ١٦٩ في ٢٠-١٢-٢٠٠٩ وهي تقوم باعمالها حسب الاصول.

خامساً : نوصي التوسع في تقديم الخدمات المصرفية الاخرى الى جانب تبديل العملة .

سادساً : لقد اطلعنا على تقرير لجنة مراقبة الحسابات حول الحسابات الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٢ الذي يؤيد مطابقة ارقام الحسابات الختامية مع سجلات المصرف حسب الاصول .

مع مراعاة ما جاء اعلاه وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات التي تم تزويدنا بها .:

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقه مع متطلبات نظام مسك الدفاتر التجارية وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات المصرف .
٢. ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة نشاطات المصرف المالية خلال السنة موضوعة التدقيق ولا يتعارض مع احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
٣. ان البيانات المالية والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقه تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمه طبقاً لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي وهي على قدر ما تضمنه من المعلومات تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١- كانون الاول - ٢٠١٢ .

لدشاد عزيز التوتنجي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل
الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١- كانون الاول - ٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الموجودات	دينار / الف	دينار / الف
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
٤	١٨	النقود	٢٤٩٨٩٥٨٣٧	١٤١٦٣٤٣٠٧
	١٥٣٣٠	استثمارات مالية	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠
	١٤٢٧-١٤٢٩	المرايحات والمشاركات	١٥٧٣٤٩٩١٠	٦١٩٩٨٨٣٨
	١٤٤٣	سندات القبض	٣٦٦٢١٦١١	٤٠٠٣٢٧٢٩
	١٤٤٥	قروض حسنة	١٧٣٦٦٣	٩٨٠٦٤١٣
	١٤٩٧	سلف متنوعة	٢٨٨٢٣٥	٢٩٥٢٧٠
٣	١٦	المدينون	٦٩٩٥٦٣٨	٤٦٤١٦٢٧
			<u>٤٥١٥٧٤٨٩٤</u>	<u>٢٥٨٦٥٩١٨٤</u>
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
١	١١	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية	٧٨١٧٨٩	٦٢٢٧٠٠
٢	١١٨	نفقات الايرادية المؤجلة	١٢٤٤٩٢٤	٩٠٢٣٠٨
	١٢	مشاريع تحت التنفيذ	١٤٢٦٧١٣٥	١٩٤٥٢٤٣
			<u>١٦٢٩٣٨٤٨</u>	<u>٣٤٧٠٢٥١</u>
		<u>المجموع</u>	<u>٤٦٧٨٦٨٧٤٢</u>	<u>٢٦٢١٢٩٤٣٥</u>
		<u>الحسابات المتقابلة المدينة</u>		
٥	١٩	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	٤٢٨٨١٣٦٦١	٣٥٦٥٢٠٦١١
		<u>حقوق الملكية</u>		
	٢١١	رأس المال المدفوع (بواقع ١٥٠ مليار سهم)	١٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠
٦	٢١٤	الاحتياطيات	٥٠٠٠٨٣٣٧	١٩٦٠١٨٥٤
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٢٤٠٤٢٠٨٧	١١٩٠٠٣٣١١
٨	٢٦	الدائنون	١٣٣٧٥٧٦٠	١٢٣٥٩٧٢٢
٩	٢٢	التخصيصات	٣٠٤٤٢٥٥٨	١١١٦٤٥٤٨
		<u>المجموع</u>	<u>٤٦٧٨٦٨٧٤٢</u>	<u>٢٦٢١٢٩٤٣٥</u>
		<u>الحسابات المتقابلة الدائنة</u>		
٥	٢٩	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	٤٢٨٨١٣٦٦١	٣٥٦٥٢٠٦١١

رئيس مجلس الادارة

المدير المفوض

المدير المالي

المحاسب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ازاد يحيى سعيد

موفق طاهر الجلي

همزة حسن دزهبي

سهيل شهاب علوان

خاضع لتقرير المرقم (ش/ ٧ / في ٢٠ / ٢٠١٣)

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار / الف	٢٠١١ دينار / الف
٤			
١٠	٤٩-٤٤	٦.٦٤٢٤٠.٣	٣٧٤١.٦١١
تنزل : المصروفات			
١١	٣١	٢٥٦٦٤٧٩	١٧٠.٢٨٤٥
١٢	٣٢	١٧٠.٢٤٠	١١٥٣٥٠
١٣	٣٣	٢٥١٦٦٩٥	١٥٣٦٤٨٦
٢١	٣٧	٤٢٤٧٢١	٣٨٣٨٨٢
١٤	٣٨	١٣٩٧٤٥٠.٦	٧٢٧١١٦٩
	٣٤٣١	١٥٠٠.٨٢٣	٩٦٦١٣١٦
		٢١١٥٣٤٦٤	٢٠.٦٧١.٤٨
		٣٩٤٨٨٩٣٩	١٦٧٣٩٥٦٣
مخصص ضريبة الدخل			
		٥٩٢٣٣٤١	٢٥١.٩٣٤
		٣٩٤٨٨٩٤	١٦٧٣٩٥٦
		١٩٧٤٤٤٧	٨٣٦٩٧٨
		١٩٧٤٤٤٧	٨٣٦٩٧٨
		٣١٥٩١١٥	
		٢٢٥٠.٨٦٩٥	١٠٨٨.٧١٧
		٣٩٤٨٨٩٣٩	١٦٧٣٩٥٦٣

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

دينار / الف	
١٤١٦٣٤٣٠٧	رصيد النقد المدور في ١-١-٢٠١٢
	يضاف :
٢٣٥٤٠١١	الزيادة في المدينون
٦٠٦٤٢٤٠٣	اجمالي الايرادات
٤٢٤٧٢١	الاندثارات والاطفاءات
٥٠٠٠٠٠٠	زيادة في رأس المال
٣١٧٧٨٧٢٨	حركة الحسابات المدينة والدائنة الاخرى
٢٨٦٨٣٤١٧٠	
	ينزل :
٣٣٩٧٩٨	الموجودات المشتراة خلال السنة
٥٨٦٦٢٨	نفقات ايرادية مؤجلة
١٠١٦٠٣٨	الزيادة في الدائون
٢٠٧٢٨٧٣٤	اجمالي المصروفات لسنة ٢٠١٢
١٤٢٦٧١٣٥	مشاريع تحت التنفيذ
٣٦٩٣٨٣٣٣	
٢٤٩٨٩٥٨٣٧	رصيد النقد كما في ٣١-١٢-٢٠١٢

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف رقم (١)

كشف بالموجودات الثابتة والندثراتها للسنة المنتهية في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

المجموع	الأثاث	عدد وقوف الب	وسائل النقل والانتقال	آلات ومعدات	الموجودات الثابتة
دينار/الف	دينار/الف	دينار/الف	دينار/الف	دينار/الف	رقم الدليل المحاسبي
٩٣٧٦٧٩	٧١٦٩٩٤	١١٢٧	٤٧٠٩٥	١٧٢٤٦٣	الكلفة كما في ٢٠١٢-١-١
٣٣٩٧٩٨	٢٨٤٥٧٠	—	—	٥٥٢٢٨	الإضافات خلال السنة
١٢٧٧٤٧٧	١٠٠١٥٦٤	١١٢٧	٤٧٠٩٥	٢٢٧٦٩١	الكلفة كما في ٢٠١٢-١٢-٣١
٣١٤٩٧٩	٢٦٨٣٧٥	٢٩٥	٩٤١٩	٣٦٨٩٠	اندثر المتراكم ٢٠١٢-١-١
١٨٠٧٠٩	١٤٨٣٨٦	٢٢٦	٩٤١٩	٢٢٦٧٨	تضاف : اندثر الفترة
٤٩٥٦٨٨	٤١٦٧٦١	٥٢١	١٨٧٣٨	٥٩٥٦٨	الاندثر المتراكم كما في ٢٠١٢-١٢-٣١
٧٨١٧٨٩	٥٨٤٨٠٣	٦٠٦	٢٨٢٥٧	١٦٨١٢٣	القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢-١٢-٣١

كشف النفقات الايرادية المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (٢)

٢٠١١	٢٠١٢	اسم الحساب	رقم الدليل
دينار/الف	دينار/الف		المحاسبي
٩٠٩٧٢٨	٩٠٢٠٨	نفقات التأسيس	١١٨١
٢٣٩٢٨٧	٥٨٦٦٢٨	إضافات	
(٢٤٦٧٠٧)	(٢٤٤٠١٢)	إطفاء القسط السنوي	٣٧٨
٩٠٢٣٠٨	١٢٤٤٩٢٤		

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف المدينون كما في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
١٦٦	حسابات مدينة متنوعة	
١٦٣١	حسابات مدينة متبادلة	-----
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٣٣١٢٢٩١
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	١٣٢١٢٥١
١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما	٢٨٦٠
١٦٧	السلف	٥٢٢٥
	حسابات مدينة اخرى	٨٣٠٢٧٧
		<u>٤٦٤١٦٢٧</u>
		<u>٦٩٩٥٦٣٨</u>

كشف النقود كما في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار / الف	٢٠١١ دينار / الف
١٨١	نقدية في الصندوق	١٧٣١٣٣٢٨
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	١٠٦٣٩٨٣٧٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الخارجية	<u>١٧٩٢٢٦٠٩</u>
		<u>١٤١٦٣٤٣٠٧</u>
		<u>٢٤٩٨٩٥٨٣٧</u>

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف الحسابات المتقابلة (التزامات) كما في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
١٩٢-٢٩٢	التزامات خطابات الضمان	
١٩٢١-٢٩٢١	خطابات الضمان المصدرة	٣١٦٩٩٤٠٥٠
	تنزل : تأمينات مستلمة لقاءها	(٥٢٣٦٢٧٩)
		٣١١٧٥٧٧٧١
٢٩٣-١٩٣	الالتزامات الاعتمادات المستندية	
٢٩٣١-١٩٣١	الاعتمادات المستندية	٥٥٢٤٦٤٧٠
	تنزل : تأمينات مستلمة لقاءها	(١٠٥٠١٢١٧)
		٤٤٧٤٥٢٥٣
٢٩٩-١٩٩	التزامات المقاصة	
٢٩٩٦-١٩٩٦	صكوك المقاصة	١٧٥٨٧
	تنزل : التأمينات	١٠٨١٤٧٩٥
		١٧٥٨٧
		٣٥٦٥٢٠٦١١
		٤٢٨٨١٣٦٦١

كشف الاحتياطيات كما في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٢٢	احتياطي توسعات	٢٥٣٨٣٥٧
	احتياطي الزامي	١٠٩١٩٢٢
	فائض قابل للتوزيع	١٤٦٨٠٥١٤
	احتياطي راس المال	١٢٩١٠٦١
		١٩٦٠١٨٥٤
		٥٠٠٠٨٣٣٧

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف الحسابات الجارى و الودائع كما فى ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٢٥١	الحسابات الجارية	
٢٥١٦	قطاع خاص- شركات	٣١٦٣٩٧٠٧
٢٥١٧	قطاع خاص- افراد	٤٥٤٥٣٤٤
٢٥١٩	مبالغ محجوزة هاتفياً	
		٣٦١٨٥٠٥١
٢٥٢	حسابات الادخار	
٢٥٢١	حسابات التوفير	١٦٣٣٢٣٢٣
٢٥٣٢	امانات تحت الطلب	٥٠٦٧٢٨٧٦
٢٥٥	تأمينات لقاء العمليات المصرفية	
٢٥٥٢-٢٥٥١	تأمينات لقاء الاعتمادات وخطابات الضمان	١٥٧٣٧٤٩٦
٢٥٦٣	صكوك مسحوبة على المصرف	٧٥٥٦٥
٢٥١٩١	صكوك مصدقة	١٣٩٨٨٩٩٥
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	٤٠٩٥٣٢٧
		١٥٨١٣٠٦١
		١١٩٠٠٣٣١١
		٢٢٤٠٤٢٠٨٧

كشف الدائنون كما فى ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٢٦١٦	دائنون نشاط الجارى	٩٦٤٧٤
٢٦٥	دائنون نشاط غير جارى	٣١٦٤٦
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	٩٦٢١٧٤
٢٦٦٣	مصارف مستحقة	٢٧٦٠٠
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	٢٥٧٤
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	٩٥٥٥٥٠
٢٦٦٦	رسم الطابع المالى	٩١٦٦٦٢
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	١٥٧١٦٥
٢٦٩	حسابات جارية مغلقة	٢٦٧
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تأسيس شركات	٥٠٠٠
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٩٢٠٩٦١٠
		١٢٣٥٩٧٢٢
		١٣٣٧٥٧٦٠

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف التخصيصات كما في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي		٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٢٢٤	مخصصات ضريبة الدخل	٩٤٩٧٨١٥	٣٥٧٤٤٧٤
٢٢٥	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٦٠٣٩٦١٦	٢٨٨٠٥٠١
٢٢٦	مخصص توزيع عوائد التوفير	٥٣٠٨٣٩٠	٢٣٤٩٦٨٣
٢٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩٥٩٦٧٣٧	٢٣٥٩٨٩٠
		<u>٣٠٤٤٢٥٥٨</u>	<u>١١١٦٤٥٤٨</u>

كشف ايراد العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي		٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٤٤١	ايراد العملات الاجنبية	٤٢٧٥٩٧٨٩	٢٥٢٢٢٠١٣
٤٤٢	ايراد قروض وتسليفات	٦٠٣٨٧٦٧	٤٥٥٩٥٠٩
٤٤٣	عمولات الحوالات	٢٠٨٣٨٤	٤٢٨٢٤٢
٤٤٤	ايراد الاعتمادات المستندية	٤٩٥٤٨٧	٦٤٥٩٤٨
٤٤٥	ايراد خطابات الضمان	٣٥٩٦٧٥٠	٢٩٦٢١١٠
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٧٠٦٩٠٩	٤٥٥٢١
٤٤٨	مصرفات مستردة	-----	٧٦١٢٢
٤٦٣	عوائد الاستثمار	٥٤٧٧٨٩٨	٢٩٨٣٨٣٤
٤٩٢	ايرادات عرضية	٣٩٤٤٢٠	٤٥٩٠١١
٤٨٣	تعويضات وغرامات	-----	٢٨٣٠١
		<u>٦٠٦٤٢٤٠٣</u>	<u>٣٧٤١٠٦١١</u>

شركة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف الرواتب والاجور للسنة المالية المنتهية في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (١١)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٣١١١	الرواتب	٥٥٧٩٩١
٣١١٢	مخصصات عائلية	١٥١٩٥٥
٣١١٣	مخصصات اعمال اضافية	١٣٨٦٤٦
٣١١٤	مكافئات تشجيعية	٦٦١٢٩٨
٣١١٥	مخصصات مهنية	١١٠٣٢٨
٣١١٦	مخصصات تعويضية	١٥١٦٣١
٣١٢٩	مخصصات اخرى	٧٦٠٣٧٥
٣١٥١	المساهمة في الضمان	٣٤٢٥٥
		<u>٢٥٦٦٤٧٩</u>
		<u>١٧٠٢٨٤٥</u>

كشف المستلزمات السلعية للسنة المالية المنتهية في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٣٢٢	وقود وزيوت	٣٥١٥٣
٣٢٥١	لوازم ومهمات	١٤١٧٨
٣٢٥٢	قرطاسية	١٠٤٢٦٩
٣٢٧	مياه وكهرباء	١٦٦٤٠
		<u>١٧٠٢٤٠</u>
		<u>١١٥٣٥٠</u>

شركة مصرف جبهان للاستثمار والتمويل الاسلامي مساهمة خاصة - اربيل

كشف المستلزمات الخدمية للسنة المالية المنتهية في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٣٣١	خدمات الصيانة	٦٤٢٣١
٣٣٣١	دعاية واعلان	٤٤٧٧٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٢٠٨٨٤
٣٣٣٣	ضيافة	١١٥٠١
٣٣٣٤	مصاريف المعارض	-----
٣٣٤١	اجور نقل	٢٧٧٥٤٤
٣٣٤٣	سفر وايقاد	٤٦٩٠٤٧
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١٢٨٠٣٠
٣٣٥٢	استئجار مباني	٥٠٦٤٩٣
٣٣٦١	اشترابات وانتماءات	٢٢٧٩٢٨
٣٣٦٣	مكافآت تشجيعية لغير العاملين	٢٦٦٧٦٤
٣٣٦٥	خدمات قانونية	١٣٩١٩
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	١٤٢٨٢١
٣٣٦٨	اجور التدقيق	٤٣٢٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى	٢٩٧٤١٤
		١٥٣٦٤٨٦

كشف المصروفات التحويلية للسنة المالية المنتهية في ٣١-كانون الأول-٢٠١٢

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٢ دينار/الف	٢٠١١ دينار/الف
٣٨٣١	تبرعات للغير	١٦١٦٥
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	١٦٨١
٣٩٢	مصاريف عرضية	١٨١٩١
٣٤٤١	مصاريف تقلبات اسعار الصرف	٢٠٧٥٧٥٣
٣٤٢١	عوائد حسابات التوفير	٤٢٥٠٠٠٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم وبرامج	١٩١١٥
٣٨٣٣	ديون مشكوك في تحصيلها	٧٥٩٣٦٠١
		١٣٩٧٤٥٠٦

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي (ش.م.خ)

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

للفترة من ٢٠١٢/١/١ الى ٢٠١٢/١٢/٣١

مصرف جيهان وخطته المستقبلية :

اولاً : تأسس مصرف جيهان في حزيران سنة ٢٠٠٨ وباشر بمزاولة اعماله في ٢٠٠٩/٤/١ في مقر ادارته العامة في اربيل واعقبه فروع في كل من بغداد والسليمانية و زاخو وفرع باجكر في اربيل وفرع جميلة في بغداد والموصل وكركوك وخلال هذه السنة ٢٠١٣ سيتم افتتاح الفروع التالية (البصرة والنجف ودهوك) وسيتم استحصال الموافقات الاصولية لفتح فروع في كافة محافظات واقضية ونواحي العراق تبعاً .

ثانياً : يراعي مصرف جيهان عند تعامله مع زبائنه واحكام الشريعة الاسلامية وتطبيق بنود الشريعة الاسلامية في كافة معاملاته ، وقد استطاع ان يستحوذ رغم قصر فترة تأسيسه على حصته في السوق المصرفية العراقية وهذا يظهر من خلال حجم الودائع التي تظهرها الميزانية العامة للمصرف لسنة ٢٠١٢ المالية والمصرف بكافة كوادره وأدارته ملتزم بتوجيهات الهيئة الشرعية المؤلفة من مجموعة اشخاص من ذوي الاختصاص والتي تراقب وتتثبت عن مدى ملائمة كل معاملة تعرض عليها مع متطلبات الشريعة الاسلامية .

ثالثاً : ونظراً لالتزام المصرف بالتوجيهات والتعليمات واللوائح التي يصدرها البنك المركزي العراقي وتزويد البنك المركزي بكافة الإحصاءات والبيانات التي يطلبها فقد حصل المصرف على المرتبة الثالثة بين المصارف الخاصة العراقية بموجب تقييم البنك المركزي العراقي وفق معيار

CAMEL

مجلس ادارة المصرف :

يدير المصرف مجلس ادارة مؤلف من سبعة اعضاء بما فيهم المدير المفوض للمصرف وكما يلي

-:

الاسم	المنصب
١- السيد ازاد يحيى سعيد باجر	رئيس مجلس الادارة
٢- الدكتور نوزاد يحيى سعيد باجر	نائب رئيس مجلس الادارة
٣- السيد طلعت يحيى سعيد باجر	عضو
٤- السيد صباح يحيى سعيد باجر	عضو
٥- السيد موفق طاهر الجلبي	عضو (المدير المفوض)
٦- السيدة سوزان شريف محمد	عضوه
٧- السيدة نوال جمال البزاز	عضوه

رأس مال المصرف :

عند تأسيس المصرف كان رأسماله ٢٥ مليار دينار عراقي تم زيادته الى ٥٠ مليار دينار في نهاية سنة ٢٠٠٩ وزيد الى ١٠٠ مليار دينار خلال سنة ٢٠١٠ والى ١٥٠ مليار دينار خلال سنة ٢٠١٢ وستتم زيادته خلال الفصل الاول من هذه السنة ٢٠١٣ الى ٢٥٥ مليار دينار تنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي . والتي ألزمت المصارف الخاصة بزيادة رؤوس اموالها الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي خلال فترة أقصاها ٢٠١٣/٦/٣٠ وكما موضح بالشكل البياني التالي :



المساهمون الذين يملكون ٥ % من رأس مال المصرف فأكثر كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

١. السيد د.نوزاد يحيى سعيد
٢. السيد صباح يحيى سعيد
٣. السيد طلعت يحيى سعيد
٤. السيد ازاد يحيى سعيد

ايرادات المصرف :

بلغت ايرادات المصرف الاجمالية في ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغاً قدره ٦٠,٦٤٢ مليار دينار عراقي وكانت حصة الفرع الرئيسي ٣٨,٥٦٢ مليار دينار يليه فرع بغداد وبمبلغ اكثر من ١٠ مليار دينار عراقي وكما موضح بالجدول التالي :

اسم الفرع	الايرادات	المصروفات	اجمالي الصافي	النسبة
الرئيسي	٣٨,٥٦٢,٤٧٦,١١٢	١٦,٥٠٤,٣٣١,٦٩٠	٢٢,٠٥٨,١٤٤,٤٢٢	% ٥٥,٩
بغداد	١٠,١٥٠,٦٠٢,٤٠١	١,٠٥٤,١٨١,١١٥	٩,٠٩٦,٤٢١,٢٨٦	% ٢٣,٥٩
جميلة	٢,٧٢٢,٠٦٨,٣٦٢	٤٩٨,٣٨٧,١١٤	٢,٢٢٣,٦٨١,٢٤٨	% ٥,٦٤
باجكر	١,٠٧٢,٢٣٤,٥١٤	٤٠٥,٢٣٠,٢٤٨	٦٦٧,٠٠٤,٢٦٦	% ١,٦٩
السليمانية	٥,٧٢٤,٤٦٧,٥٤٠	٢,٢٥٨,٥٣٤,٠٧٠	٣,٤٦٥,٩٣٣,٤٧٠	% ٨,٨
زاهر	١,٨٢٥,٩٢٨,٢٩٤	٢٠١,٨٠٣,٦١٠	١,٦٢٤,١٢٤,٦٨٤	% ٤,١٢
موصل	٥٧٣,١٢٠,٦٨٨	٢٣٠,٩٩٦,٤٤٠	٣٤٢,١٢٤,٢٤٨	% ٠,٠٨
فرقة	١١,٥٠٦,٢٦٢	٠	١١,٥٠٦,٢٦٢	% ٠,٠٣
المجموع	٦٠,٦٤٢,٤٠٤,١٧٣	٢١,١٥٣,٤٦٤,٢٨٧	٣٩,٤٨٨,٩٣٩,٨٨٦	

ومن الجدول يظهر عدم وجود فرع خاسر من فروع المصرف ، اضافة الى ذلك يلاحظ بأن الفرع الرئيسي كانت له النسبة الأعظم من اجمالي الارباح بنسبة قدرها ٥٥,٩ % يليه فرع بغداد بمساهمة قدرها ٢٣,٥٩ % ثم فرع السليمانية بنسبة قدرها ٨,٨ % ثم فرع جميلة بنسبة قدرها ٥,٦٤ % ثم فرع كركوك الذي افتتح في نهاية السنة المالية ٢٠١٢ .

المعاملات الخارجية :

يبدأ من الاحصائية ادناه مستوى نشاط القسم الدولي في الادارة العامة من خلال تنفيذ المعاملات الخارجية كالاتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية والحوالات الخارجية ، وكما يلي (قيمة بالدينار العراقي) :

نوع المعاملات	عدد المعاملات	المبلغ / دينار عراقي (مليون دينار)
الاتمادات	٣٤	٣٧٦,٨١٨
خطابات الضمان	٤٨	٩٢,٢٤٩

العلاقات الخارجية:-

لا يمكن لأي مصرف بطمح ان يوسع نشاطه في الخارج مالم يكن لديه شبكة واسعة من المصارف الاجنبية المعتمدة في الخارج وقد بذل مصرف جيهان جهوداً بهذا الاتجاه لغرض توسيع نشاطه الخارجي ، ولقد تكاثرت جهود المصرف بنجاح تأسيس علاقات مصرفية مع ٦ مصارف خلال سنة ٢٠١٢ ويطمح المصرف خلال سنة ٢٠١٣ بتوسيع علاقاته المصرفية مع المصارف الاجنبية في اوربا وامريكا وجنوب شرق اسيا اضافة الى دول الخليج

1. Byblos Bank-Beirut.
2. Jordon Ahli Bank-Amman.
3. Fransa Libarais Bank- Beirut.
4. Abu-Dhabi Islamic Bank- Dubai.
5. Credit libanais- Beirut.
6. British Arab commerced Bank (BACB)

ويصل اصبحت عدد مراسلي المصرف الاجمالي هو (٣٠) مراسل والمدرجة اسمائهم ادناه :-

Correspondants Bank

- 1- International Bank of Lebanon IBL
- 2- First National Bank FNB
- 3- Bank of Beirut
- 4- Fransa Bank
- 5- Commerz Bank
- 6- Vakif Bank
- 7- BBAC بنك بيروت والبلاد العربية
- 8- Housing Bank
- 9- KUVEYT TURK
- 10- KUVEYT TURK-DUBAI
- 11- AKTIF BANK
- 12- AL-BARAK
- 13- AL BARAK- BAHRAIN
- 14- UBAE BANK
- 15- ASYA BANK
- 16- YAPI KREADI BANK
- 17- UBAF BANK
- 18- IS BANK
- 19- ALTERNATIF BANK
- 20- JORDAN AHLI BANK
- 21- ABU DHABI- Islamic Bank
- 22- UNION BANK

- 23- DENIZ BANK
- 24- Credit Libanais
- 25- EMIRATES BANK
- 26- ABU DHABI BANK
- 27- BYBLOS BANK
- 28- FRANSA LIBANAIS BANK
- 29- British Arab Commercial Bank
- 30- Credit Libanais - Beirut

كادر المصرف:-

يعمل في مصرف جيهان ١٦١ موظف خلال السنة المالية ٢٠١٢ بعد ان كان عدد الكادر في السنة السابقة ١٣٥ موظف اغلبهم من حملة البكالوريوس والمعاهد وعلى الرغم من ان هذه الزيادة اثرت في زيادة المصاريف الا ان نتائج التشغيل انعكست بزيادة الارباح .

نشاط المصرف:-

برز نشاط المصرف واضحاً خلال سنة ٢٠١٢ في مجال الصيرفة الاسلامية المتمثلة على شكل مرابحات ومشاركات والتي بلغ مجموعها خلال السنة المالية ٢٠١٢ (١٥٧,٣٤٤,٩١٠,٠٠٠) دينار مقابل (٦١,٩٩٨,٨٣٨,٠٠٠ دينار) اي بزيادة مقدارها (٢٥٣,٨ %) اي اكثر من نصف عن نشاط سنة ٢٠١١ .

بالنسبة لذلك بلغ رصيد سندات القبض في نهاية السنة ٣٦,٦٢١,٦١١,٠٠٠ دينار

وبلغ رصيد القروض الحسنة الممنوحة خلال السنة مبلغاً قدره ١٧٣,٦٦٣,٠٠٠ دينار

اما موضوع الحسابات الجارية (الجاري . الادخار الاسلامي) فقد بلغ رصيد هذين الحسابين في نهاية سنة ٢٠١٢ مبلغاً قدره ١١٤,١٨٥,٥١٣,٠٠٠ دينار مقابل ٣٦,١٨٥,٠٥٣ دينار بنسبة زيادة قدرها اكثر من ٣٠٠ % وهذا ما شكل مصدر رئيسي للاقراض والتمويل في المصرف خلال السنة موضوعة البحث .

اما حسابات الادخار الاسلامي فقد شهدت زيادة كبيرة قياساً بالسنة الماضية اذ بلغت خلال سنة ٢٠١٢ مبلغاً قدره ٦٠,٤٣٨,٨٥٩,٠٠٠ دينار مقابل ١٦,٣٣٢,٣٢٣,٠٠٠ دينار خلال سنة ٢٠١١ اي بنسبة زيادة قدرها ٣٧٠ % وكرقم اجمالي للحسابات الجارية والودائع بكافة مفرداتها فقد بلغ ٢٢٤,٠٤٢,١٨٧,٠٠٠ دينار مقابل ١١٩,٠٠٣,٣١١,٠٠٠ دينار خلال سنة ٢٠١١ والتي قدرت لنسبة الزيادة ١٨٨ % ، وقد كان توزيع المصرف عوائد على حسابات الادخار والودائع المفتوحة بالدينار العراقي والعملة الاجنبية اكثر من الفوائد المدفوعة من قبل المصارف الاعتيادية .

الاعتمادات وخطابات الضمان:-

أ. بلغ رصيد خطابات الضمان بعد تنزيل التأمينات المنفذة من قبل المصرف خلال السنة ٢٠١٢ مبلغاً قدره ٣٤١,٣٨٨,٠٢٤,٠٠٠ دينار مقابل ٣١١,٧٥٧,٧٧١,٠٠٠ دينار اي بنسبة زيادة مقدارها بحدود ١٠% عن السنة الماضية .

ب. اما موضوع الاعتمادات المستندية المنفذة من قبل المصرف خلال سنة ٢٠١٢ فقد بلغ ٩١,٩١١,٦٤١,٠٠٠ دينار مقابل ٥٥,٢٤٦,٤٧٠,٠٠٠ دينار ومن خلال هذه الارقام تبين الزيادة الملحوظة في حجم الاعتمادات المنفذة والتي بلغت نسبة الزيادة بحدود ١٦٦% عن السنة السابقة .

استخدام التكنولوجيا الحديثة :

التحديات الحديثة التي ادخلت في عمل المصرف خلال سنة ٢٠١٢ ما يلي :-

١. تجهيز منظومة اتصال متطورة وأمنية لمنع أي دخول غير مخول للشبكة وذلك لربط جميع فروع المصرف في كافة محافظات العراق .
٢. تطوير منظومة النظام المصرفي الجديد للعمل الفعلي في كافة فروع المصرف .
٣. إعداد وتكثيف التقارير والأشعارات المطلوبة من خلال النظام المصرفي الجديد وفقاً لمتطلبات الإدارة العليا والبنك المركزي العراقي .
٤. اتصال موافقة البنك المركزي العراقي للبدء بتجهيز وتنفيذ جميع متطلبات نظام إدارة البطاقات الالكترونية ليتم تجهيز زبائن المصرف ببطاقات فيزا وماستر العالمية من خلال التعاقد مع الشركات المختصة بذلك .
٥. التعاقد مع الشركة المختصة لتجهيز وتنفيذ نظام إدارة البطاقات الالكترونية ليكون النظام ملك للمصرف .
٦. التعاقد مع الشركة المختصة لتجهيز الصرافات الآلية ليتم ربطها مع نظام إدارة البطاقات الالكترونية .
٧. التعاقد مع الشركة المختصة لتجهيز نظام الرسائل الالكترونية من خلال أجهزة الموبايل لأشعار زبائن المصرف بأية حركة تحدث على حساباتهم .

ويطمح المصرف بتطبيق التقنيات والخدمات المصرفية الالكترونية التالية خلال سنة ٢٠١٣ :-

١. أنجاز وتفعيل خدمة البطاقات الالكترونية (فيزا وماستر) العالمية من خلال إصدار وإدارة البطاقات محلياً وعالمياً .
٢. أنجاز وتفعيل ربط شبكة الصرافات الآلية في جميع محافظات العراق .
٣. تجهيز السوق المحلية بنقاط البيع وربطها بأنظمة المصرف .

وفي الختام لا يسعنا الا ان نتقدم لمنتسبي مصرف جيهان كافة ادارة ومنتسبين ، بوافر الامتنان على ما بذلوه من خلال سنة ٢٠١٢ وطموحنا وأملنا اكبر خلال السنة الحالية والسنوات اللاحقة لتسويق خدمات مصرف جيهان الى الجمهور العراقي الكريم في الاقليم والمحافظات والاقضية الاخرى .

ومن الله التوفيق والسداد

٧٢١
ازاد يحيى سعيد
رئيس مجلس الادارة

موفق طاهر الجبلي
المدير المفوض

