

No :

Date :

العدد : ١٥٠٠ / ٤ / ٢٠٢٢  
التاريخ : ٢٠٢٢ / ٤ / ١٤



هيئة الأوراق المالية / دائرة الإفصاح المالي  
م/البيانات المالية لسنة 2021

الدفعات

يهدىكم مصرفنا أطيب التحيات

يسرنا أن نرفق لكم البيانات المالية لمصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل للسنة المنتهية كما في 2021/12/31 والمصادق عليها من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

للتفضل بالإستلام ... مع التقدير

المرفقات

- بيانات مالية
- تصريح الضريبة

عدي سعدي أبراهيم

المدير المفوض

علي شاكِر خالِف  
١٤/٤/٢٠٢٢  
معاون المدير المفوض



مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل  
AL JANOUB ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT & FINANCE

التقرير السنوي لمجلس الادارة وتقرير مراقبي  
الحسابات والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2021

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

منيب مصطفى حسين  
محاسب قانون ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة وتدقيق  
الحسابات / التضامنية

هيثم سعيد خضر  
محاسب قانون ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
عن شركة هيثم سعيد خضر وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

الادارة العامة - بغداد - ساحة الواثق حي الوحدة / 906

البريد : [info@jib.iq](mailto:info@jib.iq)

الهاتف : ( 07700000388 ) ( 07800000388 )

## بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف خلق الله سيدنا محمد وأل بيته  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..... وبعد



على الرغم من مضي مده وجيزة لا تزيد على خمسه سنوات على تأسيس مصرف الجنوب الاسلامي  
للاستثمار والتمويل ، ألا انه استطاع ان يمد جذوره عبر نشاطاته المختلفة في الهيكل المصرفي العراقي  
المتمثل بالمصارف الاسلاميه .

ترسخت استراتيجيه المصرف من خلال ممارسته العمليات المصرفية المطابقه للشريعة الاسلامية  
بانواعها كافة ، فضلاً عن أتساقه مع اتجاهات السياسة النقدية التي رسمها البنك المركزي العراقي .

وشهدت مسيرة المصرف لانشطته المباشرة وغير المباشرة تناغماً وامتثالاً مع القوانين والتعليمات  
واللوائح المؤطرة لعمل الجهاز المصرفي العراقي ، والتي تساير نزعة الانفتاح والاصلاح الاقتصاديين.

## رسالتنا..

الالتزام بترسيخ قيم المنهج الإسلامي بالتعامل مع الجميع وفق احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء، خدمة لمصلحة المجتمع العام وحرصاً على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وزبائن وموظفين.

## رؤيتنا..

**معاً نمو..** ونسعى إلى الوصول لكل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والرقمية، وإبصال المنتجات و الخدمات المصرفية الحديثة إلى مختلف المناطق الجغرافية وشرائح المجتمع.

## قيمنا..

- العمل بروح المنافسة الشريفة.
- الكفاءة والتميز في العمل المصرفي الإسلامي.
- العدالة في توزيع الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية.
- تعزيز مفهوم المسؤولية الاجتماعية وترجمته في العمل المصرفي الإسلامي.

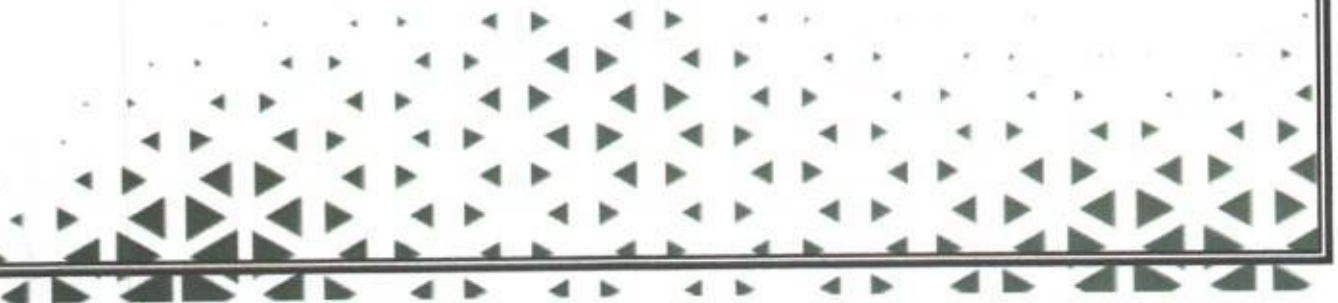




**معاً ننمو**  
We Grow Together

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
للاستثمار والتمويل

**تقرير مجلس الادارة**  
**2021**



## تقرير مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) بغداد

### عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2021

حضرة السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسر مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021 ووفقاً لأحكام المادتين (134، 117) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية واحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي .

مقدمه عامه :

تميز عام 2021 بعدة معوقات اقتصادية تمثلت بجائحة كورونا والتي كان لها دور سلبي على الاقتصاد العراقي والاقتصاد العالمي. فضلاً عن ذلك، من اهم انجازات مصرفنا في عام 2021 تمويل السلة الغذائية.

تتضمن الأولويات الاستراتيجية الحالية للحكومة العراقية منح الأولوية لتتويج الاقتصاد، وتعزيز دور القطاع الخاص في تحقيق النمو الاقتصادي ، الذي يخلق المزيد من فرص العمل. في هذا السياق، أعطت الحكومة أولوية لتحسين بيئة الأعمال التجارية والاستثمار.

ولا تزال أفاق النمو الاقتصادي في العراق متوقفة على قدرة الحكومة في حفز النشاط الاقتصادي ومواصلة جهود الإعمار. في هذا الصدد تبرز أهمية السياسات المالية الداعمة للنمو، وهو ما يستلزم مزيد من السعي نحو ضبط أوضاع المالية العامة وتوفير المزيد من الموارد للإنفاق الاستثماري حيث شهدت الموازنة العامة تزايداً ملموساً للنفقات الجارية على حساب النفقات الاستثمارية وهو ما ينعكس على أداء القطاع غير النفطي. ففي حال استمرار التحديات الهيكلية التي تواجه الموازنة العامة للدولة من المتوقع أن يكون لمزاحمة الإنفاق الجاري للإنفاق الرأسمالي أثراً غير مواتياً على النشاط الاقتصادي.

تتمثل أبرز الأولويات في وضع سقف للإنفاق الجاري في الموازنة العامة بداية من عام 2021 ، مع توجيه الإصلاحات باتجاه تعزيز قدرة إطار المالية العامة على دعم الإنفاق الرأسمالي المُعزز للنمو، والتكيف مع التقلبات في أسعار النفط، ذلك من خلال احتواء الزيادة الكبيرة في أجور القطاع العام،

وتوجيه المزيد من الإنفاق لتحسين الخدمات لدعم النشاط في القطاع غير النفطي، وتحسين إدارة المال العام.

ويتوقف الامر على نجاح جهود الحكومة في مواجهة الآثار السلبية لجائحة كورونا ومن ثم العودة لمسار التعافي الاقتصادي .

في ظل ما تقدم ، سعى مصرفنا للحفاظ على موقعه الريادي ضمن المصارف العراقية الاسلامية ، و من ثم ، تحسين الاداء بشكل عام ، وصولاً لتحقيق الاهداف الموضوعه حتى عام 2023.

## أولاً: معلومات عامة: -

### 1- نبذة مختصرة عن المصرف: -

#### أ- تأسيس المصرف: -

تأسس المصرف بعد تحوله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م.ش/1-68848) في 2009/6/11 الى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب سجل الشركات بالعدد (807) في 2016/1/13 الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار , ومن ثم وصولاً الى رأسمال مدفوع يبلغ (250) مليار دينار عراقي. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (1791/3/9) في 2016/2/2 حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي بدا المصرف نشاطه الفعلي يوم 2016/3/7 .

#### ب- أهداف المصرف الرئيسية: -

- ممارسة الأنشطة الاسلامية والمصرفية والاستثمارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون البنك المركزي المرقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف العراقية رقم (96) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية المرقم (43) لسنة 2015.
- السعي المستمر والجاد في تطوير الخدمات المصرفية من خلال اقتناء الانظمة الحديثة وزيادة الوعي المصرفي لدى الجمهور من خلال توعيتهم على استخدام الخدمات الالكترونية الحديثة لمواكبة التطور الحاصل في دول العالم الاخرى.
- تطوير نوعية المنتجات المصرفية والاسلامية وبما ينسجم مع طبيعة المجتمع وشرائحه المختلفة.
- الحفاظ على الموقع والمكانة المتميزة للمصرف بين اقرانه من المصارف الاسلامية الاخرى.
- المساهمة في دعم السياسة النقدية الموضوعة من قبل البنك المركزي والمشاريع التنموية والاقتصادية للبلاد.



### ج- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف: -

واصل مصرفنا العمل بخطة الاستراتيجية المتمثلة بتأسيس كيان مصرفي رصين مبني على اساس سليمة ليكون قادر على مواجهة اي تحديات او ظروف طارئة حيث استمر مصرفنا بمزاولة كافة الاعمال المصرفية المتطورة وفقاً للشريعة الإسلامية والمتمثلة :-

- بفتح الحسابات الجارية والتوفير وقبول الودائع بجميع انواعها للافراد والشركات وبالعملات الرئيسية ( الدينار والدولار ).
- منح التسهيلات الائتمانية وفق صيغ التمويل الإسلامي مثل (المضاربة والمرابحة والمشاركة والايجارة والاستصناع) بالاضافة الى الائتمان التعهدي اصدار خطابات ضمان والاعتمادات المستندية .
- توظيف الاموال في الأنشطة الاستثمارية المختلفة القصيرة والطويلة الاجل وفقاً لأحدث ما توصلت اليه تقنيات التكنولوجيا في هذا المجال لتعزيز التنمية الاقتصادية وبما يحقق اهداف المصرف .
- توفير قنوات الكترونية متطورة متخصصة بتقديم الخدمات الالكترونية للزبون كاستخدام البطاقات الالكترونية ( VISA ) وخدمات الصراف الالي المنتشرة في بغداد وفروع المحافظات والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالاضافة الى توفير مركز خدمة هاتفية للاستجابة على استفسارات الزبائن وتقديم الحلول الفورية لهم .
- خدمات تحويل الاموال عن طريق نظام الويسترن يونين وتعتبر من الوسائل السريعة والمضمونة، والأمنة لتحويل واستلام الأموال .
- المساهمة في منح التمويلات ضمن المشاريع المتوسطة والصغيرة بما يخدم التنمية الاقتصادية للبلاد ويحد من ظاهرة البطالة والمساهمة الفعالة بخلق فرص عمل لمختلف شرائح المجتمع .
- توظيف رواتب الموظفين لكل من الوزارات والمؤسسات الحكومية والاهلية وفق خطة عمل تركزت في تغطية اكبر رقعة جغرافية لتوفير الخدمات المصرفية لهذه الشريحة المهمة من المجتمع.
- تمويل السلة الغذائية للشعب العراقي حيث احد زبائن المصرف حصل على عقد السلة الغذائية من الحكومة العراقية. حالياً" يقوم مصرفنا بتمويل استيراد مفردات السلة الغذائية من خلال التمويل المباشر (مرابحات) والتمويل غير المباشر (الاعتمادات المستندية) .

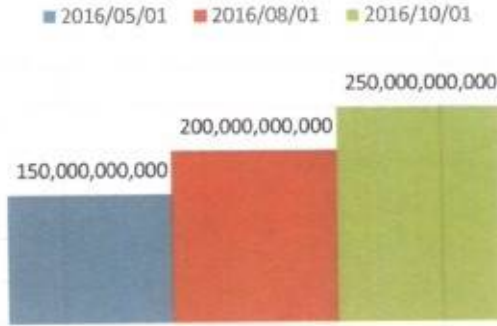
### 2- التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع: -

يبلغ رأس مال المصرف (250) مليار دينار عراقي ويمثل ( 250) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل خلال سنة 2016 حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة وفيما يلي التطورات الحاصلة على زيادة رأس المال :-

- خلال شهر 2016/5 تم زيادة رأس المال من 100 مليار دينار عراقي الى 150 مليار دينار عراقي.

- خلال شهر 2016/8 تم زيادة رأس المال من 150 مليار دينار عراقي الى 200 مليار دينار عراقي.
- خلال شهر 2016/10 تم زيادة رأس المال من 200 مليار دينار عراقي الى 250 مليار دينار عراقي.

#### زيادة رأس المال



### 3- خطة المصرف لعام 2021 اعتمدت على :-

1. استمرار العمل بسياسة المصرف المتضمنة توسيع قاعدة الزبائن واستقطاب اكبر عدد من الودائع بمختلف انواعها.
2. الاستمرار بتنويع وتطوير المنتجات المصرفية وطرح منتجات جديدة لغرض تعدد مصادر اليرادات والحفاظ على استقرار الارباح ونموها من خلال الاستفادة من فرص السوق المتاحة.
3. الاستمرار بخطة المصرف بافتتاح الفروع واجراءات التوسع الجغرافي في بقية المحافظات وتهيئة الكوادر البشرية الكفوءة لادارة تلك الفروع .
4. الاستمرار في تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح افاق جديدة مع المصارف الخارجية من خلال إقامة علاقات تعاون بما يخدم هذا التوجه .
5. المشاركة في المشاريع الاستثمارية وفي عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى وبما يخدم التنمية الاقتصادية ويسهم في عملية التطور الاجتماعي والاقتصادي للبلد.
6. الاستمرار في خطة تنمية وتدريب الكوادر المصرفية من خلال تكثيف الدورات التدريبية داخل وخارج القطر بالإضافة الى ورش عمل التي تعد داخل المصرف .
7. تقديم التمويلات الاسلامية الى زبائن من أفراد وشركات بناءً على تدفقاتهم النقدية وبالإضافة إلى ما يقدمونه من ضمانات مصرفية ومن خلال دراسة جميع انواع المخاطر.
8. تكريس منهجية عمل تلتزم بالرقابة على المخاطر للحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف بمختلف انواعها مثل (مخاطر السوق ، السيولة ، التمويلات الممنوحة ، وتغير اسعار الصرف ، ومخاطر التشغيل ) ووضع التوصيات والاجراءات المناسبة لمعالجتها اولاً باول .
9. تطوير الاجراءات المصرفية وفقاً لإستراتيجية المصرف طويلة الامد وبما يتفق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية .



## ثانياً: مجلس الإدارة: -

أ- مهامه وواجباته: -

يعمل مجلس الإدارة على بناء مؤسسة كبيرة وذات رصانة وتقوم على أسس قوية ومتمينة وتستند على قاعدة مصرفية سليمة حيث يحرص المجلس على تطبيق سياسات مصرفية علمية وقائمة على مبادئ العمل المصرفي الرصين والسليم من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات المرعية وفقاً لاحكام ومعايير دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وصولاً لبناء كيان اقتصادي سليم لمواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والأمنية وتجنب المخاطر للارتقاء بالمصرف الى مستوى المصارف والبنوك العربية والإقليمية ذات السمعة الجيدة وتقع على عاتقه المسؤوليات والمهام التالية: -

- رسم الاهداف الاستراتيجية للمصرف ومتابعة تنفيذها بدقة وانسيابية من قبل الادارة التنفيذية.
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعية للتأكد من مدى فعاليتها ومدى التزام الادارة التنفيذية بتطبيقها.
- الاطلاع على التقارير الدورية للاقسام الرقابية من خلال اللجان المشكلة والمرتبطة بمجلس الادارة وحسب ماتصت عليه مبادئ الحوكمة المصرفية.
- الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة اليه من الإدارة التنفيذية والمصادقة عليها.
- التأكد من مدى التزام المصرف بالافصاحات المالية بحسب المعايير المالية الدولية IFRS ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتشريعات ذات الصلة.
- مراجعة البيانات المالية الفصلية والحسابات الختامية للمصرف والتأكد من استيفائها جميع الشروط والايضاحات المالية وعرضها على الهيئة العامة في اجتماعها السنوي للمصادقة عليها.
- الاطلاع على التقارير الادارية الخاصة بالكوادر الوظيفية وتهيئة العاملين وتحديد اجورهم ومكافاتهم حسب الخبرات والكفاءات التي يتمتعون بها.
- يتبنى المجلس المعايير الارشادية والقواعد الاساسية للحوكمة المصرفية وذلك لقناعته باهميتها في تعزيز اداء المصرف والارتقاء بمنظومة المخاطر وتفعيل جميع اللجان المنبثقة عنها واتخاذ كافة القرارات اللازمة لتطبيقها.

## ب- هيكل مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين وستة أعضاء احتياط يتمتعون بالخبرة المصرفية والمالية والتجارية حيث تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة

وفيما يلي جدول بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياطيين وعدد الأسهم التي يمتلكونها:

ت	الاسماء	عدد الاسهم	المنصب
1	أ.د. محمود محمد محمود داغر	1,000,000	رئيس مجلس الإدارة
2	زهير عبد الكريم جبار	1,000,000	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	عدي سعدي ابراهيم خليل	1,000,000	مدير مفوض وعضو مجلس ادارة
4	د. ابتهاج كاصد الزبيدي	1,000,000	عضو مجلس ادارة
5	د. علي عبد الاله عبد الجبار	1,000,000	عضو مجلس ادارة
6	ثائر محي الدين	1,000,000	عضو مجلس ادارة
7	د. رجاء عزيز بندر خليل	1,000,000	عضو مجلس ادارة
8	قيس زكي يونس عبد الله	100,000	عضو احتياط
9	أ.د. ثريا عبد الرحيم علي كاظم	1,000,000	عضو احتياط
10	د. رحيم حسوني زيارة	1,000,000	عضو احتياط
11	د. عبد الرحمن مصطفى	1,000,000	عضو احتياط
12	علي عباس حسن	5,000,000	عضو احتياط
13	قاسم عباس حسن	5,000,000	عضو احتياط

ج - حصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس مكافآت بقيمة 162 مليون دينار عراقي خلال عام 2021.

د - بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام 2021 (13) جلسات لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجهاته.

هـ - ادناه عدد المساهمين الذين يمتلكون اكثر من (5%) من رأس مال المصرف

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
1	علي فالح كاظم	24,750,000,000
2	راند حسن عباس	24,750,000,000
3	حسن فالح كاظم	24,749,900,000
4	رشا علي حسون	24,180,000,000
5	هدى شغاتي كاظم	23,400,000,000
6	سندس شغاتي كاظم	23,400,000,000
7	يوسف حسن فالح	15,425,000,000

و- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: -

#### اولا- لجنة المسؤولية الاجتماعية

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	د.محمود محمد محمود داغر
عضو	عضو مجلس الادارة	د. ابتهاج كاصد الزبيدي
عضو	مراقب الامتثال	هشام عبد اللطيف محمد

#### ثانيا- لجنة مراجعة الحسابات ( التدقيق )

رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	زهير عبد الكريم جبار
عضو	عضو مجلس الادارة	د. رجاء عزيز بندر خليل
عضو	عضو مجلس الادارة	ثائر محي الدين
مقرر اللجنة	مدير الدائرة القانونية	ضياء شغاتي

#### ثالثا- لجنة الترشيح والمكافآت (الموارد البشرية)

رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	د. عبد الرحمن مصطفى
عضو	عضو مجلس الادارة	د. ابتهاج كاصد الزبيدي
عضو	عضو مجلس الادارة	قاسم عباس حسن
مقرر اللجنة	أمانة سر المجلس	منار مصطفى عيدان



#### رابعاً- لجنة ادارة المخاطر

رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	د. ثريا عبد الرحيم علي كاظم
عضو	عضو مجلس الادارة	د. علي عبد الاله عبد الجبار
عضو	عضو مجلس الادارة	قيس زكي يونس عبد الله
مقرر اللجنة	مدير المخاطر	ريتا جورج

#### خامساً- لجنة الحوكمة المؤسسية

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	د.محمود محمد محمود داغر
عضو	عضو مجلس الادارة	د. رحيم حسوني زيارة
عضو	عضو مجلس الادارة	د. علي نادر محمد المندلاوي
مقرر اللجنة	مدير المخاطر	ريتا جورج

ز- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية: -

#### أولاً- لجنة الاستثمار والخزينة

رئيس اللجنة	المدير المالي	نسيم محمد خير الحجار
عضو	مدير ادارة الفروع	سامر عماد منصور
عضو	معاون مدير الاستثمار	فراس فاضل علي

#### ثانياً - لجنة الانتمانية التنفيذية

رئيس اللجنة	مدير دائرة الانتمان	هديل طه نجم
عضو	مدير رقابة الانتمان	اية حسين علي
عضو	المدير المالي	نسيم محمد خير الحجار

#### ثالثاً- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

رئيس اللجنة	مدير مفوض وعضو مجلس ادارة	عدي سعدي ابراهيم خليل
عضو	مدير العمليات	بسام ذياب احمد البيطار
مقرر اللجنة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	بدر مرداس جابر
عضو	مدير المخاطر	ريتا جورج
عضو مراقب	مدير التدقيق الشرعي الداخلي	رفاه ثامر عبد زبير

### ثالثاً: الإدارة التنفيذية لمصرف الجنوب الإسلامي: -

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف برئاسة المدير المفوض تنفيذ السياسات والخطط المرسومة لها من قبل مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذها فهي تعمل بكل جهد ومثابرة لتحقيق الأهداف المرسومة لها من قبل مجلس أدارتها في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية وبالأخص قانون البنك المركزي وقانون المصارف التجارية وقانون المصارف الإسلامية وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وفيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف في عام 2021:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	عدي سعدي ابراهيم خليل	المدير المفوض
2	علي شاكر خلف	معاون المدير المفوض
3	هيثم مصطفى محمد	معاون المدير المفوض
4	بسام ذياب احمد البيطار	مدير العمليات - الدائرة الدولية
5	نسيم محمد خير الحجار	المدير المالي
6	هشام عبد اللطيف محمد	مدير دائرة الرقابة على الامتثال
7	رفاه ثامر عبد زبير	مدير قسم التدقيق الشرعي
8	ريثا جورج رومان	مدير المخاطر
9	ضياء شغاتي كاظم	مدير الدائرة الادارية
10	استبرق مجيد خرشيد	مدير قسم التوعية المصرفية
11	عادل حطاب دشر	مدير القسم الهندسي
12	رانيا سامي التنير	مدير قسم الموارد البشرية
13	بدر مرداس جابر	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
14	سهير محمد خضير	مدير مكافحة غسل الأموال
15	آية حسين علي	مدير قسم ضبط الائتمان



#### رابعاً: نبذة مركزة عن العاملين في المصرف: -

يسعى مصرفنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كلاً حسب تخصصه بالإضافة الى رفع مستوى اداء الموظفين من خلال اشراكهم في الدورات التدريبية لغرض تاهيل قوى بشرية قادرة على القيادة والتنمية والتطوير وادارة جميع الاعمال باحترافية وفيما يلي مخلص عن عدد العاملين وشهاداتهم العلمية :-

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (ملاك دائم) في نهاية عام 2021 (208) منتسب موزعين على الإدارة العامة والفروع وكما يلي:

ت	الوظيفة	العدد
1	مدير مفوض	1
2	معاون مدير مفوض	2
3	مدراء الدوائر والاقسام	17
4	مدير فرع	8
5	معاون مدير	20
6	موظفين	160
	المجموع	208

ب - أدناه بيانات توضيحية بخصوص المؤهلات العلمية لكوادر المصرف :

ت	الشهادة العلمي	العدد
1	دكتوراه	1
2	محاسب قانوني	2
3	ماجستير	8
4	بكالوريوس	153
5	دبلوم	15
6	أقل من دبلوم	31
	المجموع الكلي	208

ج - شبكة الحماية الأمنية:

استمر المصرف بتطوير شبكة الحماية الامنية وتوفير جميع المستلزمات المطلوبة لتقديم افضل مستويات الحماية الأمنية من خلال تزويد الكوادر الامنية باحداث الاجهزة الامنية وانظمة المراقبة المتطورة في كافة فروع المصرف .

هـ - ادناه جدول باجمالي نفقات الكوادر الوظيفية لسنة 2021:

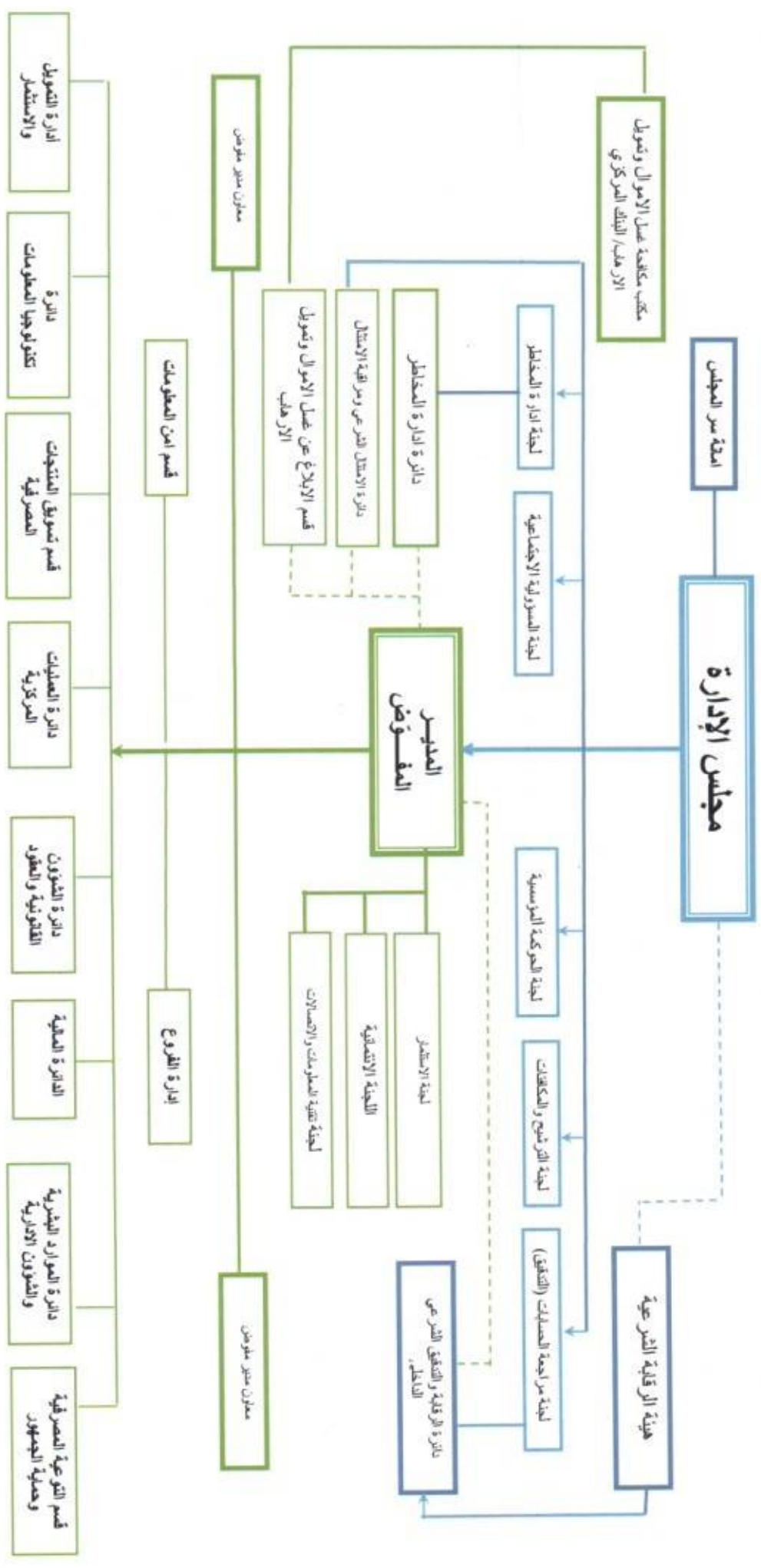
اجمالي رواتب والاجور ومنافع العاملين	3,359,362,075
تدريب وتاهيل	6,168,200
سفر وايفاد	63,980,322

و- فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة 2021:

الدورات التدريبية	عددها
الدورات داخل المصرف	6
الدورات خارج المصرف	30
الدورات خارج القطر	1

خامساً: الهيكل التنظيمي للمصرف :-

الهيكل التنظيمي لمصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل



## سادساً: الهيئة الشرعية: -

الهيئة الشرعية هي هيئة تتمتع باستقلالها عن الإدارة التنفيذية في اداءها لأعمالها.

❖ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية:

1. التحقق من ان إدارة المصرف أدت مسؤوليتها في تطبيق احكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المصرفية.
2. التحقق من أن أي منتج أو خدمة أو نشاط يبديه المصرف يكون منسجماً مع الشريعة الإسلامية.
3. تحقيق الدور التكاملي الرقابي مع الدوائر الرقابية الأخرى بهدف الوصول الى بناء قاعدة رقابية فاعلة.

❖ مهام هيئة الرقابة الشرعية:

1. مراجعة التعليمات واجراءات العمل والقرارات الائتمانية الصادرة من إدارة المصرف والمصادقة عليها.
2. الإجابة على جميع الاستفسارات والاسئلة المحالة اليها من الإدارة التنفيذية.
3. الاطلاع على جميع العقود التي يبرمها المصرف والمصادقة عليها بما ينسجم مع الشريعة الإسلامية.
4. المشاركة في حملات التوعية بالنسبة للمؤسسات المالية الإسلامية.

❖ ممن تتكون الهيئة الشرعية: -

تتكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من السادة المذكورة أسمائهم ادناه :

1. د. عادل عبد الستار عبد الحسن.

2. دريد داود سلمان

3. شهاب احمد علي

4. احمد جودي محمد

5. د. محمد حلو داوود الخرسان



## سابعا: مراسلو المصرف :-

سعيًا من ادارة المصرف في التوسع في اقامة علاقات دولية واقامة علاقات رصينة مع عدد من المصارف العربية والإقليمية والعالمية تم فتح حسابات مع البنوك المراسلة التالية أسمائهم:-

Arab African Bank	بنك العربي الافريقي
Bank of Jordan	بنك الأردن
Housing Bank	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
Safwa Islamic Bank	بنك صفوة الاسلامي
Ubafrance	بنك يوباف
Abu Dhabi Islamic Bank	بنك أبو ظبي الإسلامي
Credit Libanais	بنك الاعتماد اللبناني
Ares Bank	بنك اريس
Capital Bank	بنك كابيتال
Banque Misr	بنك مصر
Invest Bank	بنك الاستثمار الأردني
AlBaraka Turk	بنك البركة التركي
BIA Banque	بنك بيا
Jordan Commercial Bank	البنك التجاري الاردني
Ziraat Bank	بنك الزراعات التركي
Jordan Islamic Bank (ABG group)	البنك الاسلامي الأردني (مجموعة البركة المصرفية)

## ثامناً: فروع المصرف ومواقعها:

ادناه قائمة بفروع المصرف ومواقعها :

العنوان	عائدية البناية	اسم الفرع
بغداد/ حي الوحدة	ملك	الرئيسي
بغداد/ شارع الرشيد	مؤجرة	الرشيد
بغداد / شارع فلسطين	مؤجرة	المستنصرية
محافظة المثنى / حي الحسين/ الاربع شوارع	ملك	السماوة
محافظة البصرة / مناوي باشا/ شارع الاستقلال	ملك	البصرة
محافظة نينوى/ حي الجزائر	مؤجرة	الموصل
محافظة الديوانية / منطقة ام الخيل	ملك	الديوانية
محافظة النجف/ منطقة حي الأمير	ملك	النجف
محافظة واسط/ منطقة الهورة	ملك	الكوت

تم غلق جميع منافذ التقاعد ما عدا محافظة بغداد / الكائن في التقاعد العامة.



## تاسعاً: السياسة التمويلية للمصرف:

حرص المصرف على وضع سياسة تمويلية متوازنة على أسس ومعايير عالمية وفق ما تمليه عليه الشريعة الإسلامية مع الأخذ بنظر الاعتبار القرارات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكذلك وفي هذا الإطار اعتمد المصرف سياسة منح التمويلات الإسلامية على مبدأ التعامل مع التمويلات ذات مخاطر منخفضة وضمانات جيدة وضمن ضوابط والقواعد المصرفية حيث بلغت اجمالي التمويلات الممنوحة خلال سنة 2021 مبلغ (166,305,311,308) (مئة وست وستون مليار وثلاثمائة وخمس ملايين وأربعمائة وسبعة آلاف وثلاثمائة واحد عشر الف وثمانمائة وثمانون وثمانون دينار عراقي) بارتفاع قدره 40% عن العام الماضي موزعة كالآتي :

نوع التمويل الاسلامي	الرصيد كما في 2021/12/31
تمويل مرابحة	150,902,563,249
تمويل مشاركات	15,012,000,000
القرض الحسن	390,748,639
مجموع حسابات التمويل الاسلامي	166,305,311,888

## عاشراً: السياسة الاستثمارية للمصرف:

يعتبر النشاط الاستثماري من اهم الانشطة الرئيسية لدى مصرفنا وهو معد وفقاً لسياسة استثمارية مبنية على اسس ومعايير استثمارية متينة ومتوافقة مع سياسات واجراءات وخطط المصرف المستقبلية وضمن التعليمات والقوانين النافذة ومن خلال استثمار الفوائض النقدية مع الأخذ بنظر الاعتبار توفير السيولة اللازمة لمواجهة السحوبات وفي هذا الإطار حرصنا على تنوع المحفظة الاستثمارية على العديد من المشاريع الاستثمارية طويلة الاجل ذات مرونة عالية وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة حيث بلغ الرصيد الاجمالي للاستثمارات (19,109,636,923) فقط تسعة عشر مليار ومئة وتسعة ملايين وستة وثلاثون الف وتسعمائة وثلاثة وعشرون دينار عراقي. كما لدى المصرف استثمار قيد التنفيذ يتمثل في اتمتت عملية جباية فواتير المياه والمجاري.

## أحد عشر: قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وامتثالاً لقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 حرص مجلس ادارة المصرف على وضع واعتماد سياسة واضحة وبرنامج متكامل واجراءات لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

تعتبر جرائم غسل الاموال من اخطر جرائم عصر الاقتصاد الرقمي وانها التحدي الحقيقي امام مؤسسات المال والاعمال وهي ايضا امتحان لقدرة القواعد القانونية على تحقيق فعالية مواجهة الانشطة الجرمية ومكافحة انماطها ، كما يعتبر تبييض الاموال جريمة لاحقة لانشطة جرمية حققت عوائد مالية غير مشروعة فكان لزاما اسباغ المشروعية على العائدات الجرمية وهي ما تعرف بالاموال القذرة الغير شرعية ليتهاج استخدامها بيسر وسهولة حيث ان جرائمهم تدر اموال باهضة كتجارة المخدرات وتهريب الاسلحة والرقيق وانشطة الفساد المالي والاختلاس ، لقد ازداد الاهتمام في الآونة الاخيرة لدى العديد من دول المنطقة والعالم والعراق خاصة بمجابهة عمليات غسل الاموال غير المشروعة بعد اتساع نطاق هذه الظاهرة عالميا في ظل العولمة وتصادد ثورة المعلومات وتكنولوجيا الاتصالات وغياب الشفافية في التعاملات التجارية وضعف القوانين والانظمة الموضوعة من قبل الدولة للحد منها ، ومن الواضح وجود قلق متزايد بين دول العالم من امكانية اتساع هذه الظاهرة وهو ما تعبر عنه سلسلة البحوث والدراسات وعقد الندوات واصدار اللوائح والتعليمات في هذا الصدد فضلا عن الحملة الدولية القوية التي تقودها المجموعة العالمية التابعة لمنظمة التعاون الاقتصادي FATF لمكافحة غسل الاموال (مجموعة العمل المالي الدولية)، ، وتبقى البيئة المصرفية الموقع الاكثر استهدافا لانجاز انشطة تبييض الاموال ويرجع ذلك كون البنوك تقدم مختلف الخدمات المصرفية كعمليات الصرف والتحويل النقدي بواسطة الشيكات والحوالات المالية وغيرها وتعتبر البنوك راس الحربة لمحاربة غسل الاموال ومكافحتها لحماية نفسها من المخاطر المالية والمسؤولية القانونية.

## الثاني عشر: سياسة الخصوصية في المصرف:

يطبق المصرف سياسة صارمة ويتبع إجراءات مشددة في إبقاء معلومات الزبائن سرية وأمنة ويؤكد على أتباع تدابير وإجراءات تضمن سرية المعلومات الشخصية التي يحصل عليها المصرف من تعامل الزبائن فيما بينهم والتي هي بحوزته بشكل آمن وتضمن حمايتها من فقدان والضياع والوصول العشوائي اليها بطريقة الدخول غير المصرح به أو إساءة الاستخدام من أي شخص أو الإفصاح بها الى جهة خارجية لا يسمح بها القانون.

ومن الإجراءات المتبعة في مصرف الجنوب الإسلامي للحفاظ على سرية المعلومات لعملائه ما يلي:

1. أنظمة الحماية الالكترونية الحديثة والمتطورة التي يستخدمها المصرف للوقاية من عمليات القرصنة الالكترونية التي لا تسمح لغير المخولين بالدخول على الأنظمة.
2. الموظفون، أن موظفي مصرف الجنوب الإسلامي مؤهلين ومدربين وملتمزمين بالعمل المصرفي الإسلامي وتحكمهم مبادئ الشريعة الإسلامية من منطلق الأمانة والسرية.
3. لا يجوز الكشف عن المعلومات المقدمة الى المصرف لأية جهة أو منظمة إلا بعد الحصول على موافقة الزبون المسبقة أو بموجب نص قانوني أو قرار صادر من محكمة عراقية.

### الثالث عشر : سياسة قبول العملاء (CAP) :

تقتضي سياسة قبول العملاء الصادرة عن مصرف الجنوب الإسلامي والمقرّة والمعتمدة من مجلس إدارته، أن يعمل المصرف على تطوير سياسات وإجراءات عمل محددة لقبول العملاء والتحقق من هوياتهم، وعليه فقد تم صياغة إجراءات العمل التنفيذية بما يتوافق مع سياسة قبول العملاء لدى المصرف، لتكون بذلك المرجعية الأساسية التي تحدد الأسس و الإطار العام لقبول المصرف الدخول في أي علاقة جديدة مع أي من العملاء الحاليين و/أو الجدد و/أو المحتمل أن يكونوا عملاء للمصرف عند فتح الحسابات، ليصار بعد ذلك إلى تصنيفهم تبعاً لدرجة مخاطرتهم و الاحتفاظ بكافة ملفاتهم وسجلاتهم والبيانات المطلوبة والمقدمة منهم وأتممتها وأرشفتها ورقياً و إلكترونياً على النظام.

#### تهدف سياسة قبول العملاء إلى:

1. الأسهم في تقليل مخاطر التحايل التي قد يتعرض لها المصرف، وخلق بيئة منيعة أمام إستغلال المصرف وسمعته في تحقيق أهداف غير مشروعة، والمساهمة في اكتشاف وتحديد أي نشاطات مشبوهة في الوقت المناسب.
2. تجنب المصرف من تنفيذ أية معاملات لكيانات أو أشخاص طبيعيين و/أو معنويين مشبوهين أو مشتبه بهم.
3. حماية المصرف من التعرض للغرامات المالية أو أية عقوبات (محلية و/أو دولية) أخرى قد تنشأ عن عدم الإلتزام بالتعليمات والتشريعات الصادرة عن الجهات المختصة.
4. تمكين البنك من توفير وتقديم كافة البيانات والوثائق إلى الجهات الرسمية الحكومية والخاصة بالحالات المشتبه بتورطها في عمليات غير مشروعة.

#### الرابع عشر: سياسة التواصل مع المساهمين:

يهتم المصرف دائماً بالحفاظ على آلية تواصل واضحة وسريعة مع المساهمين وتوفير المعلومات اللازمة لمتخذي القرارات سواء على مستوى الهيئة العامة أو الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة معتمد بذلك على وسائل الاتصال الحديثة وكذلك النشر في الصحف المحلية والموقع الإلكتروني للمصرف بما يضمن إيصال الرسائل الى المساهمين أو لغرض تلقي الاستفسارات من المساهمين حول وضع المصرف ومجمل نشاطه وخطته المستقبلية والاجابة عليها في الوقت الملائم.



## الخامس عشر: دائرة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية:

وظيفة مستقلة تحدد مخاطر عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وظيفه مستقل شرعية والوضعية ذات الصلة، وتضع التوصيات اللازمة لتجاوز تلك المخاطر، ويتم تنفيذ هذه الوظيفة من قبل قسم الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال.

ترتبط إدارة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية تشغيلياً (ادارياً وفنياً) إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتتمتع باستقلالية تامة عن كافة أنشطة وأعمال المصرف الأخرى، وترفع تقاريرها الدورية والطارئة مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس مع توجيه نسخة من التقارير إلى كل من رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض، وتتألف إدارة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية من دائرتين تابعتين عملياً وإدارياً إلى رئيس إدارة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية.

يتبع رئيس إدارة الرقابة على الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، باستثناء صفة الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة أو المشتبه بها فهي مرتبطة بمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كونها تتبع فنياً للمكتب بموجب أحكام الضوابط الرقابية للمصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2016 والصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ومن مسؤوليات دائرة الرقابة على الإمتثال مراقبة مدى التزام الإدارات والدوائر بإجراءات وسياسات الإمتثال الخاصة بالمصرف والتنسيق مع رؤساء الإدارات المعنية لمعالجة أية انحرافات أو مخالفات، إعداد وتطبيق وتنفيذ سياسات وإجراءات وأنظمة الرقابة على الإمتثال في المصرف، إعداد البرامج الرقابية الخاصة بالدائرة للتأكد من مدى التزام إدارات ودوائر وفروع المصرف بالقوانين النافذة والتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية الحكومية، مراجعة الكشوف الرقابية الصادرة عن أنظمة المصرف الخاصة برقابة الإمتثال واتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أية مخالفات، إعداد خطة الرقابة على الإمتثال السنوية ورفعها للمجلس للإعتماد، تقديم التوصيات بكافة المستجدات على القوانين والأنظمة والمعايير وأي تعديلات تطرأ عليها من خلال تحديد ومتابعة القوانين والتشريعات والتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي التي تنظم أعمال البنوك في العراق وتوزيعها على الدوائر المختلفة لضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر عدم الإمتثال، المتابعة المستمرة بما يستجد في برامج العقوبات الدولية ومخاطرها الاقتصادية والقانونية على أعمال المصرف الخارجية ورفع التوصيات بها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، إعداد الأدلة الإجرائية والإرشادية لمراقبة الإمتثال المصرفي الإسلامي والمدعمة بالنصوص القانونية والمعايير المالية الإسلامية، إعداد تقرير الإمتثال الفصلي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن، مراقبة مدى التزام مجلس الإدارة بالنظام الداخلي للمصرف ومعايير الحوكمة في المصارف الإسلامية.

## السادس عشر: الإفصاح والشفافية:

يقوم مصرف الجنوب الإسلامي بالإفصاح وفق المعايير المحلية والدولية للتقارير المالية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعليمات البنك المركزي العراقي والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ والتشريعات ذات العلاقة وأية متطلبات من أي جهة رقابية حيث يلتزم المصرف بالإفصاح عن المعلومات الهامة حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات سوق العراق و هيئة الأوراق المالية. كذلك يقوم المصرف بتهيئة كافة المعلومات للمساهمين والاجابة على استفساراتهم من خلال التقارير السنوية للقوائم المالية.

## السابع عشر: نظام الضبط والرقابة الداخلية:

ان مجلس الإدارة مسؤول عن وضع وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية وكذلك الضبط الداخلي من خلال أشرفه على وضع سياسات وإجراءات فعالة من اجل حماية أموال المودعين وحقوق الملكية للمساهمين وتتولى هذه الادارة مهمة متابعة وتدقيق السياسات والاجراءات وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصها حيث تم منح هذه الادارة استقلالية وصلاحيات تدقيقية لتتمكن من تقديم تقاريرها الدورية وحسبما ماجاء في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

## الثامن عشر: المسؤولية الاجتماعية: -

انطلاقاً من مسؤولية المصرف اتجاه المجتمع قام المصرف بتشكيل لجنة تسمى لجنة المسؤولية الاجتماعية وهي لجنة تتكون من السادة أعضاء مجلس الإدارة وكذلك مسؤولين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف حيث تستند سياسة هذه اللجنة على العلاقة التفاعلية المشتركة بين المصرف والمجتمع العراقي ومن ايمان قيادة المصرف بدوره في نشر ثقافة التعاون والتكافل الاجتماعي من خلال تقديم الدعم المادي والعمل التطوعي المجتمعي لأسرة المصرف وتوظيف أو اصر الترابط مع المجتمع من خلال الدعم للأسر النازحة وتقديم الخدمات العلاجية للمرضى وأقامة مشروع كفالة الايتام ودعم العوائل المتعففة وذوي الشهداء في جاتحة كورونا حيث خصص المصرف نسبة من أرباحه السنوية تبلغ (20%) لدعم القطاعات التالية:

النسب	التفاصيل
45%	المؤسسات الخيرية والتي تعتنى بشؤون الايتام والمتعفين وذوي الاحتياجات الخاصة من خلال منحهم رواتب شهرية
15%	قطاع التعليم
20%	الاغاثة الطارئة (مساعدة النازحين والمناطق المتضررة جراء معارك التحرير )
20%	الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه واخرى تحددها لجنة المسؤولية الاجتماعية



حيث ان اسهامات المصرف لم تقتصر فقط على ذلك وانما شملت جوانب اخرى كالجانب الحضاري من خلال دعم مبادرة النشاطات المجتمعية والانسانية وتأهيل المصرف لشارع المتنبى والجانب الثقافي من خلال دعم الدراما العراقية ودعم مجلة المصارف الاسلامية واقامة المعارض بالاضافة الى دعم المؤتمرات العلمية والانسانية والتبرعات الاخرى وتنمية البنى التحتية والعديد من الانشطة الاجتماعية الاخرى.

### التاسع عشر: الانظمة الالكترونية والتقنيات الحديثة

على هذا الصعيد، تتمثل إستراتيجية المصرف في الإستثمار في التقنيات الحديثة المتوافرة وإتاحة المزيد من الخيارات والمرونة في تلبية إحتياجات الزبائن فضلا عن القدرة على تقديم منتجات جديدة بسرعة وكفاءة أكبر وفي هذا الإطار، فقد ادخل المصرف الانظمة التالية :

نظام الانترنت البنكي والموبايل البنكي
نظام مكافحة غسيل الأموال
نظام مراقبة الحركات المالية على القوائم العالمية Sanction Screening
نظام الويسترن يونين
نظام ربط المقاصه الالكترونيه والحوالات الأنية RTGS & ACH مع النظام المصرفي SmartClear
نظام البصمة البايومترية والتوقيع الالكتروني
نظام تقارير الفاتيكا مع مصلحة الضرائب الامريكه
نظام الموارد البشرية
نظام الموجودات الثابته
نظام الاستعلام الانتماني
نظام التسهيلات الانتمانيه
نظام Bulk Salary دفع الرواتب للتوطين
نظام Auto Hunting
نظام مخطط سير العمل الإداري
نظام الارشفة الالكتروني
نظام اصدار البطاقات الالكترونية
نظام IT ticketing system
الموقع البديل DR Site
نظام الصف الإلكتروني (الطابور) Q-System

### عشرون: الدعاوى القانونية المقامة:

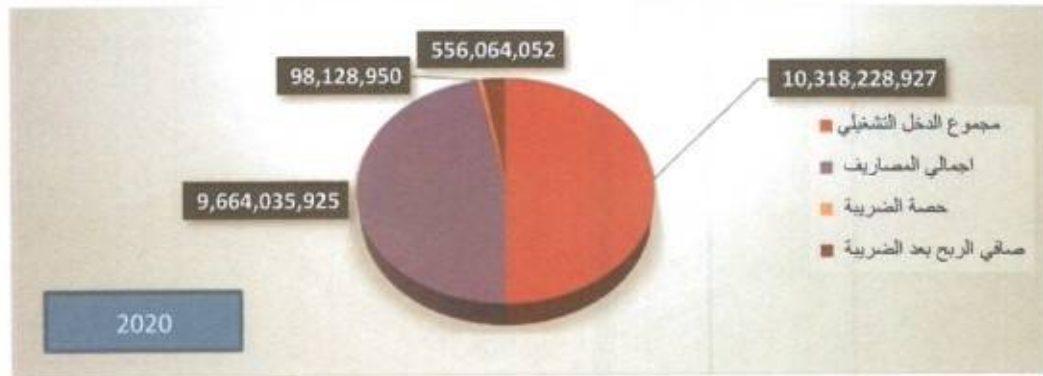
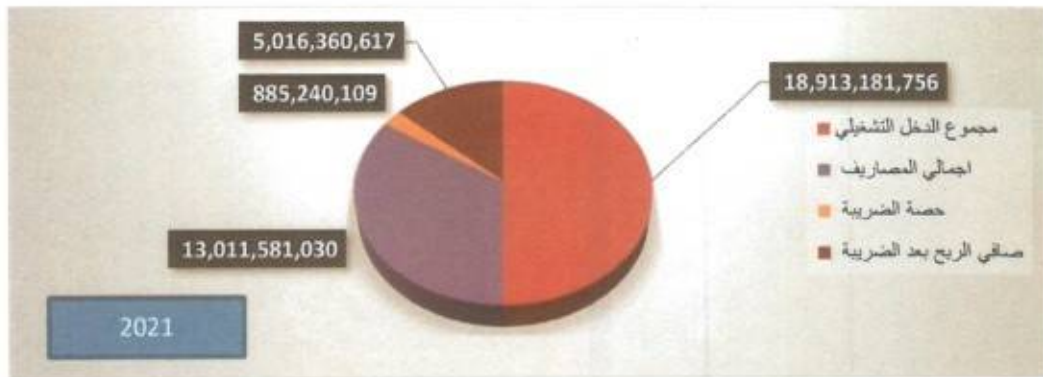
توجد دعوى مقامة ضد المصرف من قبل السيد مدير مصرف الجنوب / فرع البصرة في محكمة العمل - بغداد المرقمة 810/عمل/2019 وتم تسويتها في عام 2022.

**واحد وعشرون: تحليل المركز المالي واهم المؤشرات للسنة المالية المنتهية كما في 2021/12/31 :**

حقق المصرف نتائج مالية جيدة من حيث الارباح وحافظ المصرف على المؤشرات المالية الرئيسية من حيث جودة الاصول وادارة المطلوبات واستمر المصرف بتطوير اعماله على مستوى العمليات المصرفية من خلال تقديم منتجات وخدمات اضافية على نهج التجديد في تطوير اداء المصرف .  
ندرج ادناه ابرز النتائج المالية :

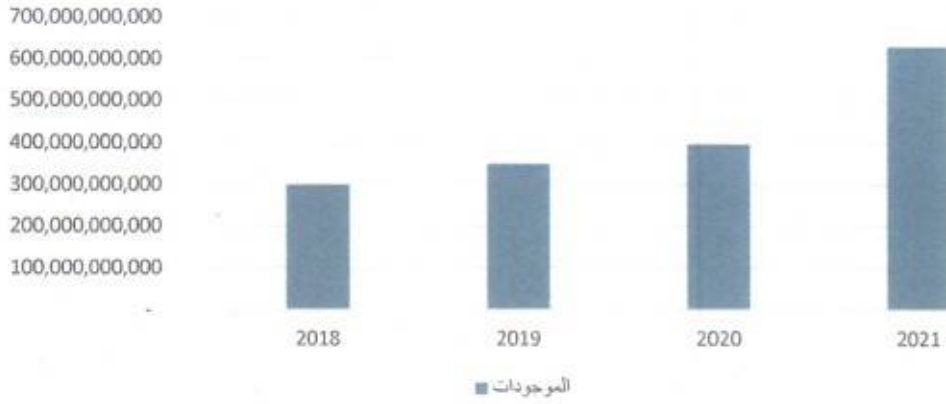
**❖ الربحية:**

التغير %	31/12/2020	31/12/2021	
83%	10,318,228,927	18,913,181,756	مجموع الدخل التشغيلي
34%	9,664,035,925	13,011,581,030	اجمالي المصاريف
802%	98,128,950	885,240,109	حصة ضريبة الدخل
802%	556,064,052	5,016,360,617	صافي الربح بعد الضريبة

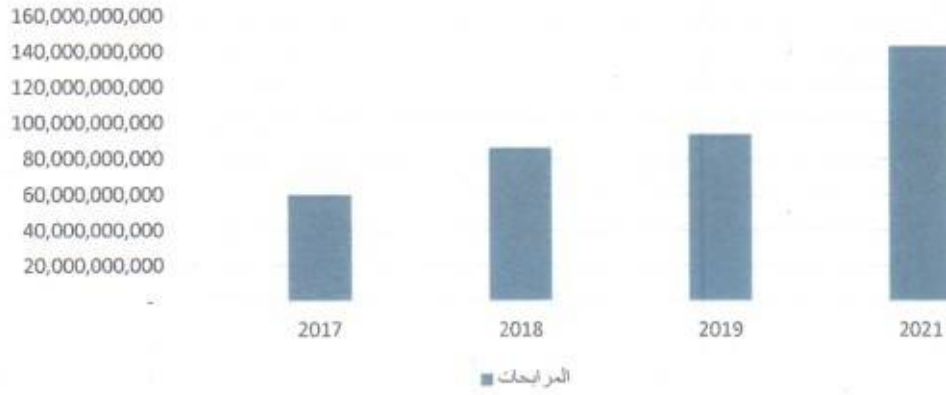


❖ نمو اهم بنود الميزانية:

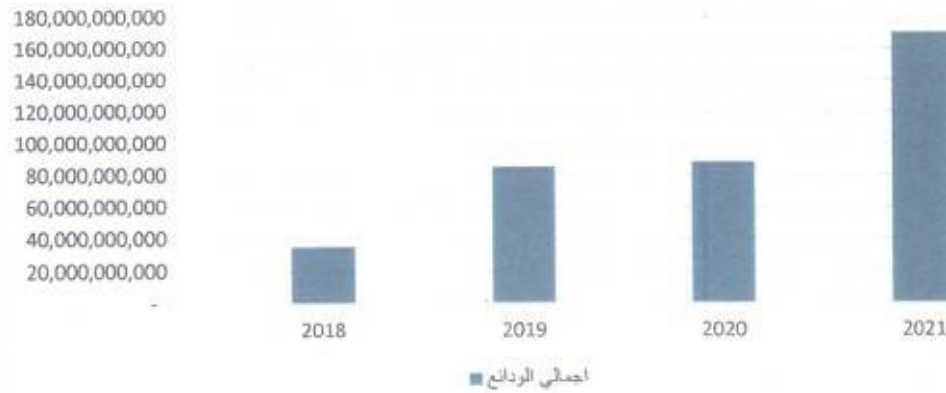
الموجودات



المربحات



اجمالي الودائع



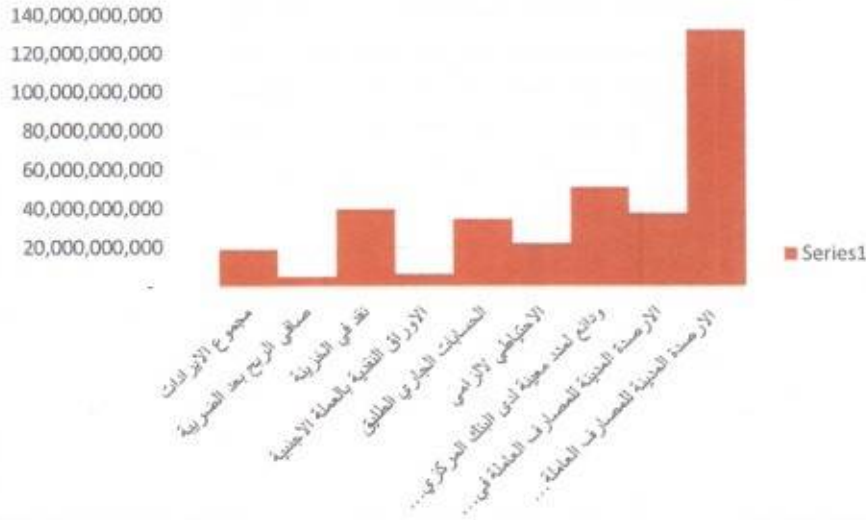


## ❖ السيولة النقدية:

الجدول ادناه يوضح تحليل النقد والسيولة كما في 2021/12/31 :

نقد في الخزينة	
39,648,887,061	نقد في الخزائن بعملة الدينار العراقي
6,120,201,477	الاوراق النقدية بالعملة الاجنبية
45,769,088,538	مجموع نقد في الخزائن
الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	
34,471,643,364	الحساب الجاري الطليق
51,236,237,105	ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي العراقي
22,060,319,321	حساب الاحتياطي القانوني
107,768,199,790	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
37,821,847,377	الارصدة المدينة للمصارف العاملة في العراق
132,478,147,626	الارصدة المدينة للمصارف العاملة خارج العراق
170,299,995,003	مجموع ارصدة البنوك المحلية والخارجية

## السيولة



حيث يحرص المصرف على توفير السيولة المالية المناسبة لمواجهة الالتزامات المالية والظروف الاقتصادية وبما يحافظ على متانة المركز المالي . وتجدر الاشارة الى ان المصرف يحتفظ بهذه السيولة العالية (ارتفاع بنسبة 114% عن العام الماضي) بهدف تغطية التجارة الدولية من خلال الاعتمادات المستندية.

كما قد بلغت السيولة القانونية 49% ونسبة LCR 314% ونسبة NSFR 183%.



## ❖ التمويلات الاسلامية المباشرة:

أ- التمويلات الاسلامية المباشرة: - هنالك زيادة بنسبة 42% في التمويلات الاسلامية المباشرة عن السنة السابقة حيث بلغ صافي التمويلات الاسلامية مبلغ (155,446,791,651) (مئة وخمس وخمسون مليار واربعمائة وست واربعون مليون وسبعمئة وواحد وتسعون الف وستمئة وواحد وخمسون دينار عراقي).

البيان	دينار 2021/12/31	دينار 2020/12/31
تمويل المشاركات	15,012,000,000	16,418,000,000
تمويل المراجعات	143,478,658,636	93,846,477,444
القرض الحسن	390,748,639	332,086,375
المجموع	158,881,407,275	110,596,563,819
ينزل مخصص الخسائر الانتمائية	(3,434,615,624)	(1,743,696,182)
صافي التمويلات الانتمائية	155,446,791,651	108,852,867,637

## التمويلات الاسلامية المباشرة



وهذا يظهر جهد الادارة في استثمار الأموال الجاهزة من خلال اطلاق منتجات جديدة وزيادة التمويلات الاسلامية.

هنالك زيادة في رصيد اجمالي الاعتمادات بنسبة 125% وزيادة باجمالي خطابات الضمان بنسبة 44% بالمقارنة مع العام السابق.

#### ❖ مؤشرات الأداء الرئيسية

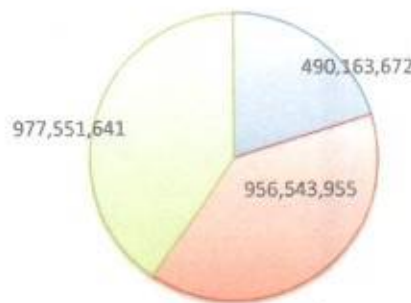
2020	2021	المؤشر
556,064,052	5,016,360,617	صافي الدخل/الخسارة
63.02%	40.55%	نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات
93.66%	68.80%	مؤشر الكفاءة (المصروفات التشغيلية / صافي الدخل التشغيلي)
0.16%	0.93%	العائد السنوي على الموجودات (ROA) قبل الضريبة
0.26%	2.30%	العائد السنوي على حقوق الملكية (ROE) قبل الضريبة
0.002 فلس	0.019 فلس	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

#### ❖ ارصدة الاحتياطيات: -

بلغ رصيد الاحتياطيات كما في 2021/12/31 (2,424,259,268) فقط مليارين واربعمائة واربع وعشرون مليون ومنتان وتسع وخمسون الف ومنتان وثمان وستون دينار لا غير بارتفاع نسبته 179% بالمقارنة مع العام الماضي وكما هو في ايضاح رقم (22) فقرة (ب) و(ج).

اسم الحساب	2021/12/31
احتياطي الزامي	490,163,672
احتياطي مسؤولية اجتماعية	956,543,955
احتياطي توسعات	977,551,641

#### الاحتياطيات



□ احتياطي الزامي □ احتياطي مسؤولية اجتماعية □ احتياطي توسعات

ارصدة التخصيصات وانواعها: -

❖ اذناه جدول بمبالغ التخصيصات كما في 2021/12/31

2020/12/31	2021/12/31	أسم الحساب
2,047,867,171	356,947,729	مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات غير المباشرة
98,128,950	885,240,109	مخصص الضريبة
380,729,052	380,729,052	مخصص تقلبات أسعار المصرف
1,743,696,182	3,434,615,624	مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات المباشرة
4,270,421,355	5,057,532,514	المجموع

تحتسب ضريبة الدخل وفق النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

التخصيصات



❖ معدل كفاية رأس المال: -

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حد أدنى كفاية رأس المال بنسبة (8%) بحسب بازل (3) كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (12%) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف (83%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة.

❖ جدول العمولات واسعار الخدمات: -

يعد المصرف جدول بأسعار العمليات المصرفية ويتم مناقشته وتعديله بين فترة وأخرى وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وظروف السوق المحلية.

❖ التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية: -

لم تطرأ اي تغييرات جوهرية او احداث تؤثر على مسيرة المصرف من تاريخ اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه الا تكوين مخصص مخاطر تشغيلية متطلب من البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التحويل من مخصصات معيار رقم 9 التي انخفضت في عام 2022 بسبب انخفاض المخصص المطلوب للمرحلة الثالثة نتيجة سداد عملاء متعثرين لمديونيتهم.



**اثنان وعشرون : الأراضى والعقارات :-**

1- جدول عقارات المصرف كما في 2021/12/31

المجموع	القيمة الفعلية المشتراة (القيمة السوقية)		وصف العقار	ت
	قيمة البناء	قيمة الارض		
14,582,098,085	9,451,473,085	5,130,625,000	مبنى الادارة العامة + الفرع الرئيسي	1
3,021,000,000	1,855,000,000	1,166,000,000	مبنى فرع ذي قار	2
4,849,500,000	2,782,500,000	2,067,000,000	مبنى فرع ميسان	3
6,065,600,000	3,169,600,000	2,896,000,000	مبنى فرع النجف	4
2,568,901,720	1,768,901,720	800,000,000	مبنى فرع السماوة	5
2,565,752,400	1,765,752,400	800,000,000	مبنى فرع القادسية	6
3,251,500,000	1,750,000,000	1,501,500,000	مبنى فرع واسط	7
2,535,000,000	1,365,000,000	1,170,000,000	مبنى فرع كربلاء	8
4,275,000,000	2,625,000,000	1,650,000,000	مبنى فرع بابل	9
4,541,994,800	1,597,494,800	2,944,500,000	مبنى فرع البصرة	10
13,000,000,000	13,000,000,000		بيت المسيح	11
61,256,347,005	28,130,722,005	20,125,625,000	المجموع	

2- لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون.

### ثلاثة وعشرون : الحوكمة (Governance) :

تعد الحوكمة من أهم نظم ادارة الشركات لما ترسخه من مبادئ الادارة الرشيدة وتحديد مهام ومسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا والعاملين في المصرف. وقد قام المصرف بإنشاء دليل للحوكمة (تمت الموافقة عليه من مجلس الادارة) يتماشى مع المتطلبات العالمية للحوكمة والذي ارسى المبادئ الأساسية الآتية: 1- مبدأ الشفافية، 2- مبدأ تحمل المسؤولية والإقرار بها، مبدأ العدالة والمساواة. ويتم سنويا اعداد تقرير للحوكمة للوقوف على نطاق التطبيق والالتزام.

### اربع وعشرون : حوكمة تقنية المعلومات (Governance) :

بناء على متطلبات المصرف المركزي والمتطلبات العالمية تم اعداد دليل لحوكمة تقنية المعلومات وقد تمت الموافقة عليه من قبل لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة من مجلس الادارة في 2021/12/3. حيث تم وضع اطار الحوكمة وادارة تقنية المعلومات لضمان توافق أنشطة تقنية المعلومات مع اهداف العمل وتلبية احتياجات اصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد (استنادا الى الممارسة الرائدة COBIT 2019).

### خمس وعشرون : الرقابة والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي :

1. واصل مجلس الادارة جهوده المتواصلة واشرفه المباشر وبالتعاون مع لجنة التدقيق بشكل خاص و اللجان الاخرى لزيادة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف وعلى رأسها السياسات والاجراءات المنظمة لاعمال المصرف .  
2. تم اعادة هيكلة دائرة الرقابة الرقابية والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي من خلال وضع خطة استراتيجية مدتها ثلاثة سنوات لزيادة فعالية اداء الدائرة وقد استندت الاستراتيجية على معايير التدقيق الداخلي الدولية وفضل الممارسات المهنية في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي بالاضافة لتعليمات البنك المركزي العراقي ودليل الحوكمة ، وقد تركزت الاهداف الاستراتيجية في عدة محاور كان اهمها :

- بناء ادارة للتدقيق الداخلي تلتزم بمعايير التدقيق الداخلي الدولية .
- خلق كادر مدققين مؤهلين ومدربين وفق اعلى المستويات .
- تفعيل ادوار الرقابة المالية والتشغيلية المستمرة على اعمال المصرف .

- تفعيل دور التدقيق الداخلي الشرعي .
  - المساهمة في توفير مستوى عالي من التاكيد لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا على ان السياسات والاجراءات المختلفة المعتمدة في المصرف تطبق بشكل فعال وفعلي على ارض الواقع .
  - تقديم تأكيدات معقولة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا حول صحة ودقة البيانات المالية للمصرف .
  - تقديم تأكيدات معقولة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا حول مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات ذات العلاقة باعماله المختلفة .
  - تقديم تأكيدات معقولة لمجلس الادارة والهيئة الشرعية والادارة التنفيذية حول مدى التزام المصرف باحكام الشريعة الاسلامية في كافة اعماله ومعاملاته ومنتجاته وعقوده .
  - دعم الادارة من خلال تقديم خدمات استشارية تساعد في تحقيق اهداف المصرف .
  - المساهمة في حماية موارد المؤسسة من خلال الفحص الدوري لمستوى الانظمة الرقابية الموجودة وخصوصا المانعة لعمليات الاحتيال .
  - تفعيل اليات المراقبة المستمرة على العمليات التشغيلية والمالية في المصرف :
3. تم اعداد خطة تدقيق سنوية استندت الى المخاطر ، حيث تم تحليل كافة أعمال المصرف من حيث المخاطر وترتيب الانشطة حسب الاولوية في التدقيق استنادا الى درجة مخاطرها على المصرف .
4. تم التاكيد على استقلالية وموضوعية الدائرة لضمان قيامها بعملها دون تحيز او ضغط ، كما تم منحها صلاحيات كاملة للاطلاع على كافة مستندات ووثائق المصرف وفي اي وقت وبالطريقة التي تراها مناسبة . ، وتم اعداد واعتماد ميثاق رقابة وتدقيق جديد استند على معايير التدقيق الداخلي الدولية وافضل الممارسات المهنية .

### ستة وعشرون : أمور اخرى :

حصل المصرف على عديد من كتب الشكر والتقدير وتتمين الجهود خلال عام 2021 من العديد من الجهات نذكر منها ما يلي :-

1- جامعة بغداد / كلية العلوم الاسلامية


كتاب شكر وتقدير عن الجهود المبذولة من فرع شارع فلسطين في رقد المسيرة العلمية لطلبة قسم العلوم المالية والمصرفية الاسلامي.



## إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي ، يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية ، و توفير نظام رقابة فعال في المصرف، كما يقر بعدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على عمل و استمرارية المصرف في العام التالي .

  
رئيس مجلس الإدارة  
أ.د. محمود محمد محمود داغر

  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
زهير عبد الكريم جبار

## إقرار من رئيس مجلس الإدارة و المدير المفوض و المدير المالي

نقر بصحة و دقة و اكتمال البيانات و المعلومات الواردة في هذا التقرير .

  
رئيس مجلس الإدارة  
أ.د. محمود محمد محمود داغر

  
المدير المفوض  
عدي سعدي ابراهيم خليل

  
المدير المالي  
نسيم محمد خير الحجار

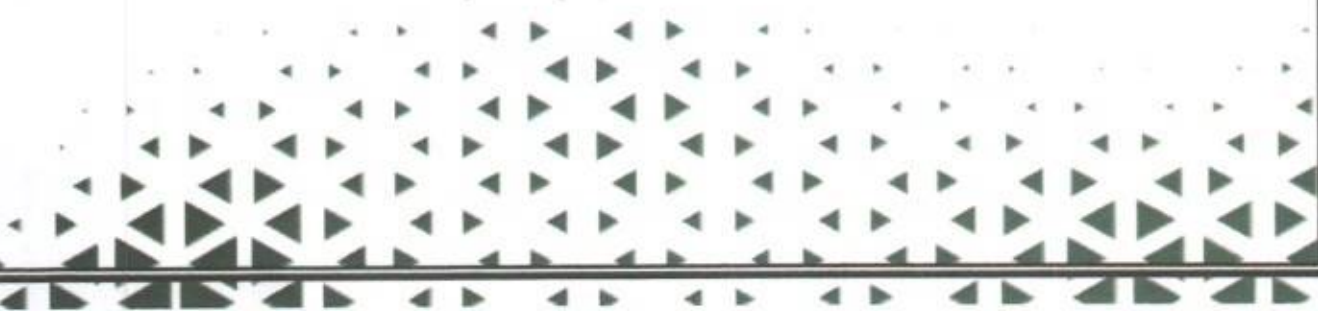






**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**للاستثمار والتمويل**

**افصاحات وتعرضات / دائرة المخاطر**  
**2021**



## مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل

### افصاحات دائرة ادارة المخاطر 2021

### وتقرير تعرضات المخاطر داخل وخارج الميزانية للسنة المنتهية كما في 2021/12/31

#### أهداف ادارة المخاطر

يتبع مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل مجموعة من الأهداف الواضحة في إدارة المخاطر المرتبطة به على أساس إطار استراتيجي مصمم لتحقيق تلك الأهداف من خلال إجراءات أساسية في إدارة عمليات المخاطر حسب تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي وسياسة المصرف حيث تعمل دائرة إدارة المخاطر في المصرف، بالتعاون مع الدوائر الأخرى، على تحقيق الأهداف التالية:

- تحديد المخاطر المادية وغير مادية للبنك .
- تحديد حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وضمان توافق خطط وعمليات البنك مع تلك الحدود .
- تحسين القرارات المتعلقة بالمخاطر/العائد عن طريق التواصل مع دوائر الاعمال لضمان اتباع عملية مراجعة مستقلة وقوية على اعمالها .
- التقيد بالمبادئ التوجيهية التنظيمية ذات الصلة بإدارة المخاطر .
- ضمان أن خطط البنك الاستراتيجية وخطط تنمية الأعمال تعتمد بشكل سليم على إجراءات فعالة في تقييم المخاطر .
- رصد المخاطر لضمان استمرار تقديم الأهداف المالية المحددة في ظل مجموعة من الظروف التشغيلية المعاكسة منها ( جائحة كورونا) .
- مساعدة ادارات الاعمال والإدارات المساندة على تحسين نظم مراقبة وتنسيق عمليات التعامل مع المخاطر على مستوى البنك والتعاقد مع شركات التأمين لنقل المخاطر التي لا يمكن إدارتها داخليا .
- إدارة مخاطر أمن المعلومات والمخاطر الإلكترونية .

#### إطار الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر

تقع مسؤولية دائرة إدارة المخاطر على كاهل كافة المستويات في البنك، ابتداء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية نزولا إلى جميع مدراء الإدارات. وقد تم توثيق هذا الإطار من خلال دليل تفصيلي للسياسات والإجراءات متوفر لاطلاع جميع موظفي البنك على شبكة الإنترنت الداخلية. كما تقع مسؤولية المراجعة الفعالة للمخاطر وفقا لقاعدة الرقابة الثلاثية-على عبة كل مدير إدارة بصفته المالك الرئيسي للمخاطر المرتبطة بإدارته، وتعمل دائرة إدارة مخاطر بشكل مستقل داخل البنك وكذلك دائرة التدقيق الداخلي لأغراض تطبيق إطار الحوكمة. حيث يقوم مدير دائرة إدارة المخاطر بتقديم الدعم الفني للجنة إدارة المخاطر بهدف توجيه والإشراف على التطبيقات الفعالة لعملية إدارة المخاطر على مستوى البنك. كذلك، تقدم دائرة إدارة المخاطر الدعم الفني لمجلس إدارة البنك في المهام المطلوبة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويعتبر المجلس مسؤولاً عن اعتماد الحدود القصوى المقبولة للمخاطر وهي مستويات المخاطر التي يختار البنك تحملها في سعيه لتحقيق أهدافه التشغيلية. كذلك، يكون المجلس مسؤولاً عن إطار ضوابط الرقابة الداخلية.

وبغرض تعزيز تطبيقات الحوكمة وإدارة المخاطر، أنشئت اللجان التالية لتنفيذ أدوار محددة لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الحوكمة .

إدارة التدقيق الداخلي هي المسؤولة عن المراجعة بصفة مستقلة على فعالية عمليات دائرة إدارة المخاطر وبيئة الرقابة الداخلية في البنك، وتحقيق الهدف منها وهو رفع بيان موثوق به وذو مضمون عالي القيمة وفي المواعيد المحددة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشأن مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية والتخفيف من حدة المخاطر المرتفعة الحالية والمتطورة وقياسها وتعزيز الثقافة الرقابية داخل البنك.



## 1- إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية الناتجة في حال عجز أي من عملاء المصرف أو الأطراف المقابلة ، في السوق من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المصرف . منح الائتمان يعتبر أحد مصادر الدخل الرئيسية ، وأكثرها تحملاً للمخاطر الأكثر أهمية ؛ وبهذا الخصوص يخصص المصرف قدراً كبيراً من موارده وطاقته ، للسيطرة عليها . حيث تنشأ المخاطر الائتمانية التي تواجه المصرف أساساً من تمويل المشاريع كما تنشأ عن مخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن عمليات الخزنة، بما في ذلك ارصدة التسويات مع الأطراف المقابلة ، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بصفة خاصة بمراجعة مخاطر التركيز.

تحدث مخاطر التركيز الائتمانية عند انتماء عدد من العملاء إلى نفس المجموعة، أو يشاركون في أنشطة مماثلة ولديهم خصائص اقتصادية مماثلة بما قد يؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية خاصة في حالات التغيرات الاقتصادية وظروف الأعمال التجارية ونتيجة لذلك، يعتمد البنك المراجعة المستمرة لحالات التركيز في عدد من المجالات بما في ذلك، التركيزات الجغرافية وفترات الاستحقاق والقطاع الاقتصادية . ومع ذلك ونظراً لكون المصرف ملتزم بتمويل مشاريع ستراتيجية ضمن القطاعات الصناعية والتجارية ، فإن خطر التركيز يميل إلى الارتفاع .

حيث كانت التعرضات الائتمانية بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والاباح المؤجلة والمعلقة وقبل طرح الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى كما يلي :

2020	2021	ايضاح	قائمة المركز المالي داخل الميزانية
34,611,041,198	107,768,199,790	5	ارصدة لدى البنك المركزي
65,551,405,363	170,299,995,003	6	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,102,781,263	140,153,524,455	7	تمويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) /نعم البيوع المؤجلة - بالصافي
16,418,000,000	15,012,000,000		المشاركات - بالصافي
332,086,375	281,267,195		القرض الحسن - بالصافي
4,472,486,431	49,556,333,615	12	الموجودات الأخرى
<b>213,487,800,630</b>	<b>483,071,320,057</b>		<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
			<b>قائمة المركز المالي خارج الميزانية</b>
22,222,562,332	31,994,637,960	19	خطابات الضمان
62,665,705,368	376,184,975,454	19	الاعتمادات المستندية
<b>84,888,267,700</b>	<b>408,179,613,414</b>		<b>مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي</b>

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التمويلات للمصرف كما في 31 كانون الأول 2021 .

تضمن السياسة الائتمانية ، ادارة هذه التعرضات من خلال اخذ ضمانات، حيث يقبل أنواع الضمانات الاعتيادية / والرهن على الموجودات المنقولة ، والرهن على الأصول الثابتة ، والضمانات الشخصية / التجارية . وفيما يتعلق بالضمانات المصرفية، يجب تقديم حد ائتماني رسمي من المصرف المعني كشرط مسبق .

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

1:1 تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي

2021	الأفراد	الشركات	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مصرفية	الاجمالي
المرحلة الاولى	11,953,413,765	120,603,152,758	107,768,199,790	170,299,995,003	410,624,761,315
المرحلة الثانية	994,528,464	3,526,563,138			4,521,091,602
المرحلة الثالثة	1,510,441,741	5,281,307,408			6,791,749,149
<b>المجموع</b>	<b>14,458,383,970</b>	<b>129,411,023,304</b>	<b>107,768,199,790</b>	<b>170,299,995,003</b>	<b>421,937,602,066</b>
مخصصات معيار 9	876,587,236	2,558,028,388			3,434,615,625



1:2 التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

الاجمالي	خارج العراق	داخل العراق	ايضاح	المنطقة الجغرافية
107,768,199,790		107,768,199,790	5	ارصدة لدى البنك المركزي
170,299,995,003	132,478,147,626	37,821,847,377	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
140,153,524,455		140,153,524,455	7	تمويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) /ذمم البيوع المؤجلة - بالصافي
15,012,000,000		15,012,000,000		المشاركات - بالصافي
281,267,195		281,267,195		القرض الحسن - بالصافي
49,556,333,615		49,556,333,615	12	الموجودات الاخرى
483,071,320,057	132,478,147,626	350,593,172,432		الاجمالي لسنة 2021
264,493,722,527	60,663,880,628	203,829,841,899		الاجمالي لسنة 2020

1:3 التركزات خارج العراق

الاجمالي	التركزات خارج العراق مقسمة حسب القارات				دول الشرق الاوسط	داخل العراق	ايضاح	المنطقة الجغرافية
	افريقيا	امريكا	اوربا					
107,768,199,790						107,768,199,790	5	ارصدة لدى البنك المركزي
170,299,995,003	76,622,163	739,777,299	57,712,406,821	73,949,341,343		37,821,847,377	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية تمويلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) لنعم البيوع المؤجلة - بالصافي
140,153,524,455						140,153,524,455	7	
15,012,000,000						15,012,000,000		المشاركات - بالصافي
281,267,195						281,267,195		القرض الحسن - بالصافي
49,556,333,615						49,556,333,615	12	الموجودات الأخرى
483,071,320,057	76,622,163	739,777,299	57,712,406,821	73,949,341,343		350,593,172,432		الاجمالي لسنة 2021
264,493,722,526	56,601,703	1,061,992,802	58,055,839,435	1,489,446,687		203,829,841,899		الاجمالي لسنة 2020

4 . التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي :

يتم رصد التركزات حسب الحجم والقطاع الاقتصادي والأعمال التجارية والقطاعات الصناعية وقطاعات الخدمات وتعتبر هذه التركزات محددة. وبهذا الخصوص، حدد البنك المركزي العراقي التركز نسبة 15% من قاعدة رأسمال وجميع التركزات في المحفظة يتم مراقبتها عن كثب تحسبا لظروف مالية أو اقتصادية معاكسة.

حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر برصد ومراقبة التجاوزات على مستوى البنك وعلى مستوى المحفظة وذلك بالتواصل المستمر مع إدارات الأعمال بحيث يمكن اتخاذ إجراءات مناسبة بشأن المخالفات في الوقت المناسب والسيطرة على تجاوزات تواريخ الاستحقاق بقدر الإمكان.

قطاع صناعي	مالي	تجاري	صناعي	افراد	البناء والتشييد	خدمات	اجمالي
الذي البنك ي (مطروح د )	107,768,199,790						107,768,199,790
الذي بنوك ات	170,299,995,003						170,299,995,003
وخ موجه/ ت / قرض - صافي ات أخرى ي لسنة		105,723,400,109	13,593,134,813	13,181,890,602	9,721,419,500	373,068,882	140,434,791,650
	49,399,580,117					156,753,498	49,556,333,615
	327,467,774,910	105,723,400,109	13,593,134,813	13,181,890,602	9,721,419,500	529,822,380	468,059,320,057
لي لسنة	103,926,091,692	85,461,841,252	15,000,000,000	5,360,275,251		708,841,299	229,882,681,328

4.1 مخصصات خسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للإبلاغ المالي 9 ( IFRS )

وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي يعتمد حساب مخصصات الخسائر الائتمانية على اساس المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم 9 حيث يلتزم المصرف بطريقة حساب المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم 9 وذلك بالاحتفاظ بمخصصات على التمويلات المنتجة في المرحلة الاولى التي لا تكون فيها القروض متعثرة . ومع ذلك توجد ثلاثة مستويات للتدرج المرحلي حيث يعتمد التصنيف في كل مرحلة على عوامل متعددة اهمها : التصنيف الائتماني واحتمالات التعثر عن السداد وسجل التخلف عن السداد وغير ذلك من المعلومات التي تشير الى ارتفاع ملحوظ في المخاطر الائتمانية .

حيث تغطي المرحلة الاولى من المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم 9 كلا من التمويلات المنتجة ( الجيدة وبمخاطر ائتمانية متدنية ) والتمويلات المنتظمة والتي لم يمضي على استحقاقها اكثر من 30 يوم وتغطي المرحلة 2 التمويلات التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري عن لحظة منح التمويل او التاريخ السابق للقوائم المالية والتي مضى على استحقاقها اكثر من 30 ولغاية 90 يوم ، وتغطي المرحلة 3 حالات التمويلات التي وصلت لمرحلة التعثر ( التدني في القيمة ) والتي مضى على استحقاقها اكثر من 90 يوم والجدول التالي بين تفاصيل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة مفصلة حسب المراحل الثلاثة.



المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الخسائر الائتمانية المتوقعة - بحسب المرحلة كما في 2021-12-31		
المرحلة	التعرض عند التعثر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة 1-	139,613,168,644	121,438,546
المرحلة 2-	4,806,073,611	17,082,025
المرحلة 3-	6,848,653,126	3,296,095,053
الاجمالي	151,267,895,381	3,434,615,625

## 5. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن العوامل البشرية ، الاحداث الخارجية وعدم كفاءة او فشل العمليات والنظم الداخلية وتعتبر المخاطر التشغيلية متأصلة في عمليات البنك وتشمل المصادر الرئيسية للمخاطر التشغيلية : تعطل الانظمة او الخطأ البشري او الاحتيال او جودة خدمة العملاء ، الامتثال الرقابي ، التوظيف والتدريب والاحتفاظ بالموظفين والاثار الاجتماعية والبيئية او الاحداث الخارجية عندما تفشل الضوابط على العمل بشكل فعال حيث تؤدي المخاطر التشغيلية الى الضرر بسمعة المصرف او تؤدي الى تداعيات قانونية او تنظيمية او تؤدي الى خسارة مالية .

حيث يقوم المصرف باعمال الرقابة والتحكم والتقييم الذاتي للمخاطر واعداد التقارير والمتابعة وقياس راس المال . اما المنتجات والاعمال الجديدة فهي تخضع لتقييمها من حيث المخاطر وموافقة الهيئة الشرعية و الادارة العليا قبل طرحها .

### 2.1 إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات

- يطبق البنك الإجراءات اللازمة لحماية سرية وسلامة المعلومات والبيانات المخزنة، بما في ذلك:
  - تطبيق نظم الجدار الناري Firewall لحماية الشبكة من التدخل الخارجي .
  - تطبيقات التحكم على الدخول إلى تطبيقات النظم
  - الامتثال لمبدأ الرقابة المزدوجة في الإجراءات التشغيلية
  - تطبيقات إجراءات وعمليات مختلفة في ضوابط الرقابة الداخلية
  - تطبيق عمليات النسخ المتماثل للبيانات عبر الإنترنت على خوادم مستقلة
  - خطط الطوارئ في الموقع
- خطط طوارئ خارج الموقع لأغراض استمرارية تشغيل الأعمال business continuity plans وبرامج الإنعاش في حالات الكوارث disaster recovery programs .
- ويعمل البنك على تعزيز ورفع قدرات البنية التحتية لنظام تكنولوجيا المعلومات لديه بما في ذلك المعاملات وحلول إدارة تخزين البيانات وإدارة المخاطر بغرض تأسيس قاعدة تسمح بفرص النمو مستقبلاً.

## 2.2 ادارة مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب

يخضع البنك للقواعد والأنظمة الصادرة عن جهة الرقابة الإشرافية، أي البنك المركزي العراقي وبهذا الخصوص، يلتزم البنك بقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وكافة تعديلاته. والضوابط الرقابية بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

يطبق البنك سياسات وإجراءات داخلية مكتوبة معتمدة من مجلس الإدارة، صممت لمنع ورصد ومكافحة عمليات غسل الأموال، حيث تشمل نظم البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال العمليات والسياسات، والموظفين والبرامج التدريبية والوثائق والمستندات والتقارير والنظم الرقابية .

حرصاً من البنك على الالتزام بالمتطلبات الرقابية الخاصة بضرورة الحصول على نسخ من الرخصة التجارية والسجل التجاري من العميل وقت فتح الحساب للعميل، فإن البنك يطبق إجراءات "أعرف عميلك" (KYC) " لأغراض التحقق من هوية عملاء البنك منذ بداية علاقة العمل من خلال الوثائق والمستندات الرسمية؛ ويتم حفظ سجلات العملاء وفق المدة المحددة من بعد انتهاء العلاقة المصرفية. و بالنسبة للمعاملات المشبوهة، فيجري تعقبها ورصدها؛ كما تعقد برامج التدريب والتوعية لموظفي البنك من وقت لآخر. وقد طبق البنك أحدث النظم الآلية في مكافحة عمليات غسل الأموال لرصد وتحليل المعاملات المشبوهة.

وبالتزامن مع مشروع التحول الرقمي تم العمل على ربط جميع الحوالات الصادرة والواردة من نظام Swift مع نظام Payment Safe لغرض ضمان سير الحوالة الى نظام غسل الاموال SafeWatch Filtering .

## 2.3 حجم التعرض للمخاطر التشغيلية

ويهدف الالتزام بمعيار كفاية راسمال فان مصرف الجنوب الاسلامي يستخدم منهج المعيار الاساسي في احتساب المخاطر التشغيلية لاحتساب احتياجات راس المال الداخلي للمخاطر ولقد بلغت اجمالي تكلفة راسمال للمخاطر التشغيلية للسنة المالية المنتهية كما في 2021-12-31 مبلغ ( 27,145,437 ) دينار

الافصاح عن المخاطر التشغيلية (منهجية الاسلوب القياسي ) كما في 2021-12-31	
طريقة المؤشر الاساس	اجمالي القيمة
متوسط الدخل لثلاث سنوات ماضية	1,447,756,637
نسبة المخاطر 15% (معامل الفا)	217,163,496
اجمالي متطلبات راسمال الاضافية	27,145,437

## 3. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة في الارباح والتغيرات في المستوى للقيم السوقية للموجودات والمطلوبات والادوات المالية ومخاطر التغيير في اسعار صرف العملات الاجنبية ومعدلات العائد .

### 3.1 ادارة مخاطر العملات

مخاطر العملات الاجنبية هي مخاطر الناتجة عن تغيير في اسعار صرف العملات الاجنبية . حيث ، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5% بحيث لا يتجاوز المركز الاجمالي 20% من ارسمال والاحتياطات السليمة ، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

الجدول ادناه يمثل أثر التغيير الممكن في سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي على قائمة الدخل.

العملة	التغيير في سعر الصرف	الاثر على الارباح والخسائر
دولار امريكي	5%	1,116,669,711
يورو اوروبي	5%	90,280,856
درهم اماراتي	5%	23,623,805

### 3.2 التركز في مخاطر العملات

الموجودات	دولار امريكي	يورو اوروبي	درهم اماراتي	اجمالي التركز
النقد والارصدة لدى البنك المركزي	17,134,093,000			17,134,093,000
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	167,900,767,989	1,805,617,000	472,476,000	170,178,861,000
تمويلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	71,938,882,000			71,938,882,000
لئزم البيوع المؤجلة - بالصافي				
المشاركات - بالصافي				
القرض الحسن- بالصافي				
موجودات اخرى	7,637,297,259			7,637,297,259
مجموع الموجودات	264,611,040,259	1,805,617,000	472,476,000	266,889,133,259
المطلوبات				
ودائع العملاء	73,801,751,000			73,801,751,000
تأمينات نقدية	168,462,535,000			168,462,535,000
مطلوبات اخرى	13,361,000			13,361,000
مجموع المطلوبات	242,277,647,000			242,277,647,000
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	22,333,393,259			24,611,487,000
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	381,849,872,000			381,849,872,000



#### 4 مخاطر السيولة

هي عبارة عن المخاطر التي تتعرض لها الارباح او راسمال والمترتبة عن عدم قدرة توفر السيولة الكافية لمتطلبات التشغيل او للإيفاء بالتزامات المصرف او تعهداته تجاه العميل او الدائن او المستثمر وقت استحقاقها دون ان يتكبد المصرف خسائر غير مقبولة

ينشأ هذا النوع من المخاطر نتيجة للاخفاق في رصدها او معالجة التغييرات في ظروف السوق والتي تؤثر على القدرة على تصفية الاصول (تحويلها الى نقد) بسرعة وبأقل خسارة في قيمتها ، حيث يهدف مصرف الجنوب الاسلامي وبشكل رئيسي الى ضمان توفير سيولة كافية للوفاء بالتزاماته في الظروف العادية وفي الاوقات الصعبة ، على حد سواء ، دون الحاجة الى اللجوء الى بيع الاصول على نحو طارئ وبدون تخطيط او ان يضطر الى اقتراض الاموال بتكلفة عالية في ظل اي ظروف طارئة . ومن خلال الدائنة المالية / قسم الخزانة يدير البنك مخاطر السيولة بشكل مستمر بما في الاصول عالية الجودة والاحتياطات بالاضافة الى التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية خلال الفترات .

بالاضافة الى ذلك يطبق المصرف معدلات تغطية السيولة (LCR) حيث بلغت نسبة تغطية السيولة قصيرة الاجل (314%) كما في 2021-12-31 ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) على المدى طويل الاجل (183%) كما في 2021-12-31 وبذلك فإن المصرف يتمتع بوضع جيد يسمح له بادارة اي ضغوط تمويلية قصيرة الاجل في حال حدوثها .

الفصاحات آجال الاستحقاقات كما في 2021-12-31						
المطلوبات	أقل من شهر	من 1 الى 3 اشهر	من 3 - 6 اشهر	من 6 اشهر الى سنة	من سنة الى 5 سنوات	بدون استحقاق
ودائع العملاء	439,345,442	4,009,686,767			69,033,770,714	97,206,311,873
تأمينات نقدية			24,722,691,178	11,635,037,000	138,911,756,000	
م.ضريبة الدخل			885,240,109	885,240,109		
تخصيصات اخرى			356,947,729	356,947,729		
مطلوبات اخرى			5,775,170,041	5,775,170,041		
اجمالي المطلوبات	439,345,442	4,009,686,767	24,722,691,178	18,652,394,879	207,945,526,714	97,206,311,873
اجمالي الموجودات		112,521,000		8,553,502,000	49,112,009,511	324,281,607,435

#### 4.1 مخاطر السيولة (تتمه)

بنود خارج المركز المالي كما في 2021-12-31			
الالتزامات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
خطابات الضمان	31,994,637,960		31,994,637,960
الاعتمادات المستندية	334,442,318,129	41,742,657,326	376,184,975,454
الاجمالي	366,436,956,089	41,742,657,326	408,179,613,414

## 5 خطة استمرارية العمل (COVID-19)

و مع استمرار جائحة كورونا وظهور المتحور الجديد (( OMICRON VIRUS )) استمر مصرفنا في اتخاذ العديد من الإجراءات الاحترازية والاستمرار بتنفيذ فرق الاستجابة للأزمات .

حيث تم إطلاع جميع فروع مصرف الجنوب الإسلامي بالكامل على الإجراءات التحضيرية والوقائية الأساسية. وتتراوح هذه الإجراءات من تدابير النظافة ، بما في ذلك زيادة التنظيف وتكرار التعقيم و يتابع المصرف جميع توصيات وزارة الصحة واللجنة العليا المكلفة بألية معالجة تطورات الوباء وجميع الجهات ذات العلاقة للتأكد من شمول الإجراءات المتخذة.

بالإضافة إلى ذلك ، فإن جميع موظفي مصرف الجنوب الإسلامي الذين يتعاملون مع النقد المادي مجهزون بقفازات يمكن التخلص منها وأقنعة للوجه ويتم تعقيم غرفة الخزينة بشكل متكرر كإجراء وقائي.

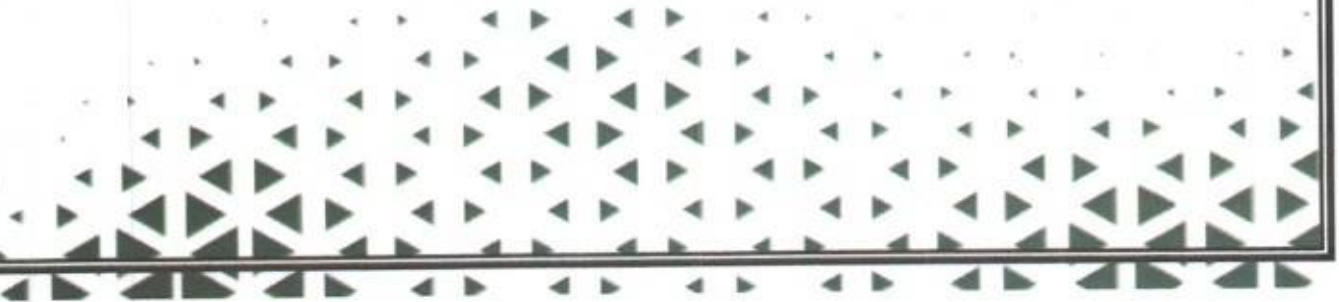
الفروع: وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي، و سعياً من مصرف الجنوب الإسلامي لتقديم أفضل الخدمات لزيابنه فإن فروع المصرف مستمرة بالعمل لغايات تقديم الخدمات المصرفية وعلى وجه الخصوص خدمة دفع الرواتب ، علماً ان اجهزة الصراف الالي التابعه للمصرف منتشرة في كل انحاء العراق.



**معاً ننمو**  
We Grow Together

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
للاستثمار والتمويل

تقرير الاستدامة  
2021





الاستدامة هي المفهوم الذي يشير إلى تبني البنوك لاستراتيجيات النمو طويل الأجل في الإدارة من خلال تحقيق أرباح مستدامة للمساهمين وعلاقات مترابطة مع العملاء ، وتقدير وتنمية لقدرات العاملين في إطار الاحترام الكامل للاعتبارات البيئية والمجتمعية المحيطة.

وتنطلق اهمية الاستدامة كونها تعد اداة تنظيمية مهمة لتحديد الأهداف ومراقبة الأداء والتقييم لجعل عمليات المصرف أكثر كفاءة من خلال زيادة القدرة التنافسية والسمعة التنظيمية وتقليل المخاطر، لاسيما مع التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية السريعة .

#### اولاً: مقدمة

يقوم هذا التقرير بتسليط الضوء على نهج مصرف الجنوب الإسلامي في تطبيق الاستدامة في نشاطه من خلال توفير المعلومات عن المنجزات والالتزامات البيئية والحوكمة ، حيث يتضمن هذا التقرير الجوانب المهمة والتي تم تحديدها من قبل ادارة مصرف الجنوب الإسلامي .

#### ثانياً: نبذة مختصرة عن المصرف

أسس مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل- مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/1437/807 في 2016/1/13 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابهم المرقم 1791/3/9 في 2016/2/2 "استناداً" الى قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ، وقد تم زيادة رأسمال المصرف كما تم اقراره في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2016/8/20 الى (250,000,000,000) مائتان وخمسون مليار دينار وفق المادة 55/اولاً" من قانون الشركات ، واستناداً" الى الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الاسلامية رقم 217/3/9 في 2018/5/30 المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

### ثالثاً: التقارير المالية

تلتزم الادارة المالية بالمصرف بتتبع البيانات المالية والتحقق منها لعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف ليتم اصدار التقارير الادارية والتنظيمية الصحيحة. حيث تقوم الادارة المالية بجمع وادارة ومراقبة وضبط المعلومات المالية من خلال السياسات والاجراءات المستخدمة لتتبع المعاملات المالية وادارة الأداء. اضافة الى ذلك، يتم التقيد بالمعايير المحاسبية الاسلامية والدولية وبتعليمات البنك المركزي. أخيراً، تعتمد الادارة المالية على الافصاحات في القوائم المالية بشفاافية تامة.

### رابعاً: تمكين الموظفين

تواجه المصارف هذه الأيام ظروفًا وُمتغيرات عديدة ومتلاحقة في سعيها نحو تحقيق أهدافها بكفاءة وفاعلية، فقد ازدادت حاجات وتطلعات المواطنين وتسارعت وتيرة التقدم التكنولوجي والعولمة وازدت حدة المنافسة بين المصارف الإسلامية بالإضافة إلى زيادة طموحات العاملين وتوقعاتهم. ، وتعتبر هذه التحديات المحك الرئيسي لاختبار قدرة الجهاز الإداري على التكيف مع هذه الأوضاع مما يتطلب البحث عن وسائل جديدة لمواكبة هذه التطورات. أن الاستجابة المناسبة لمواجهة هذه التحديات تأخذ عدة أشكال وطرق وأهمها الاهتمام بالموارد البشرية وتهيئة بيئة العمل المناسبة لها باعتبارها العامل الأساسي الذي يتوقف عليه نجاح المصرف وتطورة و يبرز مفهوم التمكين كأحد الأساليب الإدارية الحديثة والتي تقوم فكرته على افتراض منح العاملين الثقة وتفويضهم السلطات والاستقلالية في العمل ، مما يولد لديهم شعوراً بالثقة لتحمل المسؤولية ويفجر لديهم الطاقة الكامنة والتي تظهر على هيئة إبداعات واقتراحات تزيد من دافعيتهم نحو أهمية العمل وانجازه بكفاءة وفاعلية.وتقوم فكرة التمكين على توجه الإدارة بمنح الثقة والسلطة وحرية التصرف للمرؤوسين في مجال أعمالهم ، وباعتبار أن هذا التصرف يولد لديهم شعور بالاهمية والكفاءة وتحمل المسؤولية ، وبالتالي سوف يخلق لدى المسؤولين شعوراً " أو دافعا ذاتياً واداركا ايجابياً نحو العمل، ويسعى مصرف الجنوب الإسلامي على تطبيق مفهوم التمكين الوظيفي من خلال مشاركة الموظفين في الدورات والورش التدريبية لرفع وتحسين مستوى الانتاجية وكذلك منحهم الصلاحية في حضور الاجتماعات كلا حسب اختصاصه وإعطائهم حرية التعبير عن افكارهم وأرائهم .

### خامساً: حقوق الإنسان

وفقاً للشريعة الدولية لحقوق الإنسان الصادرة عن منظمة الأمم المتحدة، تقع على كل دولة مسؤولية احترام حقوق الإنسان والحريات الأساسية وحمايتها وتعزيزها دون أي تمييز على أساس الجنس أو المجموعة العرقية أو اللغة أو الدين أو العمر أو المعتقدات السياسية أو غير ذلك من أوضاع وظروف خاصة. ولأجل تحقيق أهداف المصرف وتنميته يجب حماية حقوق الموظفين وتوفير بيئة عمل صالحة لتشجيعهم على بذل قصارى جهدهم لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للمصرف .

### سادساً : الحوكمة

نظراً لأهمية الحوكمة المؤسسية يسعى مصرف الجنوب الإسلامي بتطبيق كافة المعايير في جميع أنشطة المصرف ، لما في ذلك من اثر في تطبيق المعايير الدولية لإدارة المصارف وتحقيق الأهداف الإستراتيجية وتعزيز الثقة الشاملة في البنك من خلال اطار حوكمة المصارف القائمة على الإفصاح والشفافية .

### سابعاً: مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي

إن تعزيز المهمة الرقابية لمجلس الإدارة واستقلالية أعضائه وإشرافه الفعال على المدراء التنفيذيين في المصرف يعد من أهم الأدوات التي تساعد على تفعيل الحوكمة، وبالتالي زيادة جودة المعلومات المحاسبية من خلال التأكد من سلامة ونزاهة التقارير المالية، حيث يشكل مجلس الإدارة الفعال نقطة البداية في التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة ، بالتعاون مع اللجان المنبقة عن مجلس الإدارة وعن الإدارة التنفيذية للمحافظة على مصلحة المساهمين والمقرضين والموظفين وغيرهم .

يضم مجلس إدارة مصرف الجنوب اعضاء اصليين واحتياطيين من ذوي المؤهلات والخبرة بالعمل المصرفي وينبثق عن المجلس لجان مرتبطة بالإدارة التنفيذية وبمجلس الادارة وفقاً" لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي



### ثامنا: الحوكمة اداة لتحقيق التنمية المستدامة

تعد الحوكمة (Cooperate Governance) من أهم نظم إدارة الشركات لما ترسخه من مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالمصرف، والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، والرقابة المنتجة وإدارة المخاطر، والشفافية والافصاح، وتنظيم حقوق أصحاب المصالح (Shareholders)، وتنمية المجتمع والنهوض به؛ الأمر الذي يؤدي إلى تحسين أداء المصرف بصفة عامة، وينتهي حتماً إلى تحقيق المعنى الحقيقي لمبدأ إعلاء المصلحة العامة، ومصالح المصرف وأصحاب المصالح وتقديمها على أي مصلحة أخرى.

### تاسعا: نظرة عامة على أداء جانب الاستدامة

#### 1- الجوانب الاقتصادية

#### الجدول رقم (1) نظرة عامة على أداء الجانب الاقتصادي

2021	2020	2019	الوصف/ السنة
20,582,217,061	10,814,683,925	6,603,168,062	الإيرادات التشغيلية للمصرف
5,016,360,617	556,064,052	134,248,077	صافي الربح المصرفي
أداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة			
تمويلات اسلامية	تمويلات اسلامية	تمويلات اسلامية	أنواع المنتجات التي تلبى معايير الأنشطة التجارية المستدامة
			المنتجات او الخدمات الإسمية التي تلبى معايير الأنشطة التجارية المستدامة
83%	81%	82%	النسبة المئوية من إجمالي محفظة أنشطة الأعمال التجارية من إجمالي المحفظة (%)

- 2- الأنشطة الداخلية مثل الاستخدام الفعال للطاقة ( مثل الكهرباء والمياه ) .
- 3- يتم تقديم مساعدات على شكل رعاية ضمن المسؤولية الاجتماعية والتي تشمل قطاعات (المؤسسات الخيرية/ قطاع التعليم/ الاغاثة الطارئة كمساعدة النازحين /الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه ) وقد بلغ مخصص المسؤولية الاجتماعية كالتالي:

- 2019 بلغت المسؤولية الاجتماعية (85,871,268)
- 2020 بلغت المسؤولية الاجتماعية (129,774,438)
- 2021 بلغت المسؤولية الاجتماعية (956,543,955)

- 4- شارك مصرف الجنوب الاسلامي بتمكين المجتمع من خلال تحويل الشركات عن طريق مبادرات البنك المركزي العراقي للمساعدة في أنشطة التوجيه للشركات الصغيرة والمتوسطة.

- 5- الرؤية والرسالة وفقاً لقيمة استدامة المصرف:

انطلاقاً من رؤية ورسالة وقيم مصرف الجنوب الاسلامي ان يكون المصرف الأكثر تقدماً في نوعية الخدمات الرقمية التي توفر أفضل الخدمات في المعاملات المصرفية ، ورسالته في الالتزام بترسيخ قيم المنهج الإسلامي بالتعامل مع الجميع وفق احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء، خدمة لمصلحة المجتمع العراقي وحرصاً على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وزبائن وموظفين. ورؤيتنا " معاً ننمو " وسعينا الى الوصول لكل ما هو جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والرقمية وايصال المنتجات والخدمات المصرفية الحديثة الى مختلف المناطق الجغرافية وشرائح المجتمع ، يلتزم مصرف الجنوب الاسلامي بتبني افضل معايير حوكمة المصارف وتأسيساً على ذلك يقر مجلس الادارة بأن الحوكمة المؤسسية تعتبر امراً " بالغ الأهمية لتحقيق الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف بما يحقق لمساهمييه واصحاب المصالح الاخرين قدر عالي من الشفافية تمكنهم من تقييم وضع المصرف المالي والاداري .

2021	2020	الوصف/ السنة
631,796,308,547	396,694,303,037	إجمالي الأصول
152,032,337,641	107,331,638,202	الأصول المنتجة
158,881,407,273	118,649,116,847	التمويلات الاسلامية
20,582,217,061	10,814,683,925	الإيرادات التشغيلية
14,680,616,336	9,073,826,877	التكلفة التشغيلية
5,016,360,617	556,064,052	صافي الربح
<b>الأداء بالمؤشرات (%) نسبة مئوية</b>		
%12	%12	الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال
%5	%10	الأصول غير المنتجة الى إجمالي الأصول المنتجة والأصول غير المنتجة
%5	%11	الأصول غير المنتجة الى إجمالي الأصول المنتجة
6,849,069,632	11,317,478,645	إجمالي القروض المتعثرة
3,552,974,579	9,573,782,463	صافي القروض المتعثرة
0.93%	0.16%	العائد على الأصول
2.30%	0.26%	العائد على حقوق الملكية
71.33%	83.90%	نسبة الكفاءة
93%	135%	نسبة التمويلات الاسلامية الى الودائع



8- الأداء الاجتماعي :

- آليات الشكاوي العامة وعدد الشكاوي العامة التي تم تلقيها والتصرف بناء عليها .

جدول(3) عدد الشكاوي التي تم تلقيها خلال سنة 2021

نوع الشكاوي	عدد الشكاوي	نسبة الشكاوي الى عدد الشكاوي الكلي	معالجة الشكاوي	نسبة معالجة الشكاوي الى عدد الشكاوي الكلي
البطاقات	11	0.5	9	0.4
خدمات مصرفية	9	0.4	8	0.3
خدمات إلكترونية	4	0.2	3	0.1
المجموع	24			

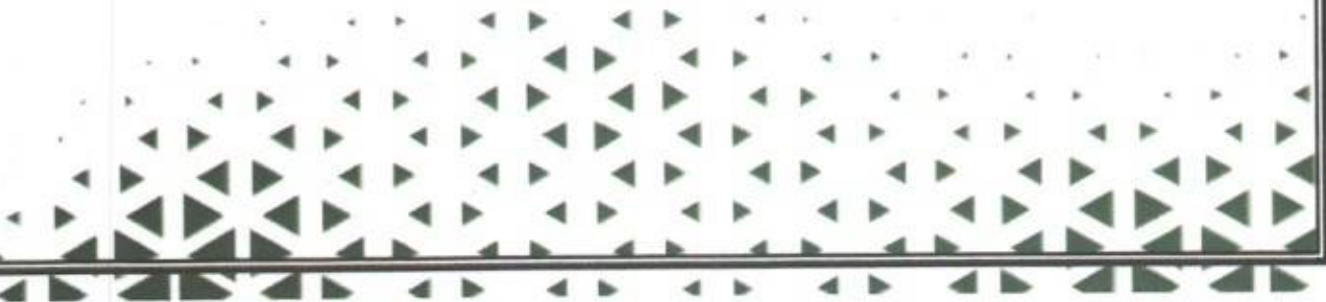
\*المتبقي قيد المعالجة



معاً ننمو  
We Grow Together

مصرف الجنوب الاسلامي  
للاستثمار والتمويل

تقرير الحوكمة  
2021



## المحتويات

- 3 ..... المادة (1) نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة
- 3 ..... 1.1 مبدأ الشفافية (The Principle of Transparency):
- 3 ..... 1.2 مبدأ تحمل المسؤولية والإقرار بها (The Principle Of Taking Responsibility and Acknowledging It):
- 3 ..... 1.3 مبدأ العدالة والمساواة (The Principle of Justice And Equality):
- 3 ..... نطاق تطبيق الحوكمة والالتزام بمبادئها
- 3 ..... المادة (2) نطاق التطبيق (Scope of applicable)
- 3 ..... المادة (3) الالتزام بمبادئ الحوكمة
- Error! Bookmark not defined. .... المادة (4) تقرير الحوكمة (Governance Report)
- 4 ..... المجلس
- 4 ..... المادة (5) الشروط الواجب توافرها في عضو المجلس
- 4 ..... المادة (6) تشكيل المجلس
- 5 ..... الهيكل التنظيمي
- 5 ..... مجلس إدارة المصرف
- 6 ..... المادة (7) الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس (Board Roles)
- 6 ..... المادة (8) مسؤوليات المجلس (Board Responsibilities)
- 6 ..... المادة (9) واجبات الرئيس (Chairman Duties)
- 7 ..... المادة (10) التزامات أعضاء المجلس
- 7 ..... المادة (13) قرارات المجلس (Board Decisions)
- 7 ..... المادة (14) أمين السر
- 8 ..... اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة والمهام والمسؤوليات
- 11 ..... المادة (18) الإفصاح (Disclosure)
- 12 ..... المادة (19) حق الجميع (Everyone's right)



## المادة (1) نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة

تعد الحوكمة (Cooperate Governance) من أهم نظم إدارة الشركات لما ترسخه من مبادئ الإدارة الرشيدة وتحديد المهام والمسؤوليات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والعاملين بالمصرف، والعدل والمساواة بين أصحاب المصالح، والرقابة المنتجة وإدارة المخاطر، والشفافية والإفصاح، وتنظيم حقوق أصحاب المصالح (Shareholders)، وتنمية المجتمع والنهوض به؛ الأمر الذي يؤدي إلى تحسين أداء المصرف بصفة عامة، وينتهي حتماً إلى تحقيق المعنى الحقيقي لمبدأ إعلاء المصلحة العامة، ومصلحة المصرف وأصحاب المصالح وتقديمها على أي مصلحة أخرى. أرساء المبادئ الآتية:

### 1.1 مبدأ الشفافية (The Principle of Transparency):

ذلك المبدأ القائم على حسن النية، وتحري الصدق والمصارحة. إعلاء قيم الرقابة الذاتية والنزاهة، وتوخي الحرص والرعاية الفائقة والأمانة في أداء المهام والوظائف الموكلة إلى كل مسؤول وعامل بالمصرف ممثلاً في رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا إلى جميع العاملين وغيرهم من الأطراف ذات العلاقة بالمصرف، ويعمل على تجنب تضارب المصالح والحد منها وتحقيق النفع العام في ظل مفهوم الاستثمار النزيه في السوق.

### 1.2 مبدأ تحمل المسؤولية والإقرار بها (The Principle Of Taking Responsibility and Acknowledging It):

ويهدف إلى تحديد الحقوق والواجبات والمسؤوليات في المصرف، ووضع آلية رقابة مناسبة تعمل على محاسبة كل مسؤول عن عمله وتقييم أداءه، وتقييم أداء المصرف بشكل عام وفقاً لأفضل الممارسات الدولية، كما يهدف إلى إقرار المسؤول بمسؤوليته وبيان المسؤولية الاجتماعية للمصرف ودورها تجاه المجتمع والعمل على تنميته وازدهاره والمحافظة على البيئة.

### 1.3 مبدأ العدالة والمساواة (The Principle of Justice And Equality):

أصحاب المصالح وعلى رأسهم المساهمين متساويين في الحقوق، ويحظر التمييز بينهم على أساس العرق أو الجنس أو الدين ولهم كافة الحقوق المترتبة على ملكية السهم أو صفتهم بالمصرف سواء بسواء. نطبق تطبيق الحوكمة والالتزام بمبادئها

### المادة (2) نطاق التطبيق (Scope of applicable)

تسري مبادئ وأحكام هذا النظام على جميع المصارف العاملة في العراق منذ تاريخ صدوره وتستثنى فروع المصارف الأجنبية من جميع المواد الخاصة بمجلس الإدارة واللجان، ويفصح المصرف في التقرير السنوي عن مدى التزامه بتطبيق مبادئ وأحكام هذا النظام.

### المادة (3) الالتزام بمبادئ الحوكمة

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة بصورة مستمرة ومنتظمة، والالتزام بتطبيق أفضل مبادئ الحوكمة.

#### المادة (4) تقرير الحوكمة

##### الشروط الواجب توافرها في عضو المجلس

يجب أن يكون عضو المجلس مؤهلاً، ويتمتع بقدر كاف من المعرفة بالأمور الإدارية والخبرة المناسبة لتأدية مهامه بصورة فعالة، ويشترط في عضو المجلس ما يأتي:

- 1- ألا يقل عمره عن ثلاثون عاماً، وأن يكون متمتعاً بالأهلية الكاملة (قانون المصارف رقم 4 لسنة 2004 المادة 7 ص15)
- 2- ألا يكون قد سبق الحكم عليه بعقوبة جنائية أو في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.
- 3- أن يكون مساهماً، ومالكاً عند انتخابه أو خلال ثلاثين يوماً من تاريخ انتخابه لعدد من أسهم المصرف يحدده النظام الأساسي على أن لا يقل عن 2000 سهم وفقاً لقانون الشركات.
- 4- أن يكون تلتى أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
- 5- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.
- 6- يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.

#### المادة (5) تشكيل المجلس

1. يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد أخذ موافقة هذا المصرف ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.
2. يجب أن يكون عدد أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
3. ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
4. يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
5. يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد أدنى.





الاسم	صفة العضوية	صفة	التحصيل الدراسي
د. ثريا عبد الرحيم علي كاظم	عضو مجلس ادارة	مستقل	حاصلة على دكتوراة اقتصاد
د. قيس زكي يونس عبدالله	عضو مجلس ادارة	مستقل	حاصل على شهادة دبلوم عالي في العلوم المالية
د. رحيم حسوني زيارة	عضو مجلس إدارة	مستقل	حاصل على شهادة الدكتوراة في الاقتصاد
د. عبدالرحمن مصطفى طه	عضو مجلس إدارة	مستقل	حاصل على شهادة دكتوراة في إدارة المصارف
علي عباس حسن	عضو مجلس ادارة	مستقل	حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة تجارية
قاسم عباس حسن	عضو مجلس ادارة	مستقل	حاصل على شهادة بكالوريوس إحصاء

#### المادة (6) الوظائف والمهام الرئيسية للمجلس (Board Roles)

تم تحديد مهام المجلس، وحقوق وواجبات الرئيس والأعضاء ومسؤولياتهم، وفقاً لأحكام القانون ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي، وتم نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف.

#### المادة (7) مسؤوليات المجلس (Board Responsibilities)

يمثل المجلس كافة المساهمين، وعليه بذل العناية اللازمة في إدارة المصرف بطريقة فعالة ومنتجة بما يحقق مصلحة المصرف والشركاء والمساهمين، وأصحاب المصالح، ويحقق النفع العام وتنمية الاستثمار في الدولة، وتنمية المجتمع طبقاً للنظام الأساسي للمصرف.

#### المادة (8) واجبات الرئيس (Chairman Duties)

الرئيس هو رئيس مجلس الإدارة للمصرف ويمثلها لدى الغير وأمام القضاء، وهو المسؤول الأول عن حسن إدارة المصرف بطريقة فعالة ومنتجة والعمل على تحقيق مصلحة المصرف والشركاء والمساهمين وسائر أصحاب المصالح، ويجب أن يتضمن «ميثاق المجلس» مهام ومسؤوليات الرئيس والمتضمن ما يأتي:

- 1- إقامة علاقة بناءة بين المجلس، من جهة، والإدارة التنفيذية للمصرف، وبين المصرف والمساهمين وبقية أصحاب المصالح، من جهة أخرى.
- 2- التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا.
- 3- التأكد من توقيع الأعضاء على محاضر الاجتماعات.

- 4- تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وإن يتيح للعضو الجديد حضور "منهاج توجيه" للتعرف على أنشطة المصرف.
- 5- توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل مدة كافية لا تقل عن (15) خمسة عشر يوماً، لكي يصار إلى تسمية من يمثله.
- 6- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية.

#### المادة ( 9 ) التزامات أعضاء المجلس

يلتزم أعضاء المجلس بما يلي:

1. الإلتزام في حضور اجتماعات المجلس ولجانه.
2. إعلاء مصلحة المصرف والشركاء والمساهمين وسائر أصحاب المصالح .
3. إبداء الرأي بشأن المسائل الاستراتيجية للمصرف وسياسته.
4. مراقبة أداء المصرف في تحقيق أهدافه.
5. الإشراف على تطوير القواعد والاجراءات الخاصة بالحوكمة.
6. إدارة المصرف بطريقة فعالة ومنتجة.
7. المشاركة الفعالة في الجمعيات العامة للمصرف.
8. عدم الإدلاء بأية تصريحات أو بيانات أو معلومات دون إذن كتابي مسبق من الرئيس أو من يفوضه في ذلك، علما ان المدير المفوض هو المتحدث الرسمي باسم المصرف.

#### المادة(10) الدعوة للاجتماع

يجتمع المجلس بدعوة من رئيسه، ووفقا لما ينص عليه النظام الأساسي للشركة، وعلى الرئيس أن يدعو المجلس إلى الاجتماع متى طلب ذلك اثنان من الأعضاء على الأقل، وتوجه الدعوى لكل عضوة مصحوبة بجدول الأعمال قبل التاريخ المحدد لانعقاده بأسبوع على الأقل، ويجوز لأي عضو طلب إضافة بند أو أكثر إلى جدول الأعمال.

#### المادة(11) اجتماعات المجلس (Board Meetings)

عقد المجلس ( 12 ) جلسة خلال السنة .

#### المادة ( 12 ) قرارات المجلس (Board Decisions)

تصدر قرارات المجلس بأغلبية أصوات الحاضرين والممثلين، وعند تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي منه رئيس الاجتماع.

#### المادة(13) أمين السر

اعتمد مجلس الإدارة قرار بتعيين السيد/ ضياء أمين سر لمجلس الإدارة (أمين السر).

#### المادة (14) مهام وواجبات أمين السر

يقوم أمين السر بمعاونة الرئيس وكافة أعضاء المجلس فيما يقومون به من مهام، ويلتزم بتسيير كافة أعمال المجلس ومنها:

1. تحرير محاضر اجتماعات المجلس.
2. قيد قرارات المجلس في السجل المعد لهذا الغرض.
3. قيد الاجتماعات التي يعقدها المجلس.
4. حفظ محاضر اجتماعات المجلس وقراراته.
5. إرسال الدعوة لأعضاء المجلس.
6. التنسيق الكامل بين الرئيس وأعضاء المجلس.
7. وثائق ومستندات المصرف، وكذلك المعلومات والبيانات الخاصة بها.
8. حفظ إقرار أعضاء المجلس بعدم الجمع بين المناصب المحظور عليهم الجمع بينها وفقاً للقانون وأحكام هذا النظام.

#### المادة (15) لجان المجلس (Board Committees)

شكل مجلس الإدارة سبع لجان متخصصة أربعة منها منبثقة من مجلس الإدارة وثلاثة مرتبطة بالإدارة التنفيذية، تعيينه على القيام بواجباته وترفع تقاريرها من خلال اللجان المرتبطة به، وتقوم بالمهام نيابة عنه لدعم ممارسات الإدارة الفعالة وهذه اللجان هي:

#### اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة المهام والمسؤوليات

1. لجنة التدقيق (المراجعة) وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة او الاستشارين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس وتتكون لجنة التدقيق في مصرف الجنوب الإسلامي من :

أ- السيد زهير عبد الكريم جبار	رئيساً للجنة
ب- د. رجاء عزيز بندر	عضو
ت- السيد ثائر محي الدين عزت	عضو
ث- السيد ضياء شغاتي كاظم	مقرر اللجنة

#### المهام والمسؤوليات

- نطاق ونطاق ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- مناقشة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- التأكد من كفاية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهام واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.



- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانتهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
- إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة.

- اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة ( 4 ) بحضور كامل الاعضاء وتناولت عدة محاور منها متابعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف

2. لجنة إدارة المخاطر وتتشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقل، ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها وتتكون لجنة إدارة المخاطر في مصرف الجنوب الإسلامي من:

- |                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| أ- د. ثريا عبد الرحيم علي      | رئيسا للجنة |
| ب- د. علي عبد الاله عبد الجبار | عضو         |
| ت- السيد قيس زكي يونس          | عضو         |
| ث- الانسة ريتا جورج            | مقرر اللجنة |

#### المهام والمسؤوليات

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" او "مدخل المستند للتصنيف الداخلي" والمخاطرة التشغيلية" و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية" و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الاقليمي.
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملا ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
- اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة ( 6 ) اجتماعات دورية كما تم مناقشة التقارير الدورية المنبثقة عن اللجان الادارة التنفيذية .

لجنة الترشيح والمكافآت وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وتتكون هذه اللجنة في مصرف الجنوب الإسلامي من:

- أ- د. عبد الرحمن مصطفى طه رئيساً للجنة  
ب- د. ابتهاج كاصد ياسر عضو  
ت- السيد قاسم عباس حسن عضو  
ث- السيدة منار مصطفى عيدان مقرر اللجنة

#### المهام والمسؤوليات

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة او الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق (الشرعي) والرقابة الداخلية الذي يكون بالتنسيق مع لجنة التدقيق.
- إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها.
- مراجعة لائحة عمل اللجنة سنوياً واقتراح أي تعديلات إن وجدت.
- عرض رئيس اللجنة محاضرات اجتماعها وتوصياتها على مجلس الإدارة .
- تتعهد اللجنة بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة .

#### - اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة ( 5 ) اجتماعات دورية .

3. لجنة الحوكمة المؤسسية هي لجنة مستقلة منبثقة عن مجلس إدارة المصرف. ومهمة هذه اللجنة التمثيل الرسمي للتواصل بين مجلس الإدارة وإدارة المصرف في القضايا والأمر الخاصة بالحوكمة، حيث تتولى اللجنة بالأصالة عن المجلس مسؤولية الإشراف العام والملاحظة الواجبة لمبادئ وتوجيهات وممارسات حوكمة الشركات في المصرف. كما تتولى مهمة الإشراف ومتابعة تطبيق هذه المبادئ في جميع أعمال وأنشطة المصرف بما في ذلك مراجعة الإطار العام للحوكمة وامتثال المصرف رعاياها لمبادئه وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس :

- أ- د. محمود محمد محمود رئيساً للجنة  
ب- د. رحيم حسوني زيارة عضو  
ت- د. علي نادر محمد عضو  
ث- الانسة ريتا جورج عضواً / مقرر اللجنة

#### المهام والمسؤوليات

- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق " دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف " والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
- إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

#### - اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة ( 6 ) اجتماعات

## المادة (16) عمل اللجان (Committees Work)

اللجان المرتبطة بالإدارة التنفيذية:

1. اللجنة الائتمانية التنفيذية وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة وتتكون من :

- |   |       |
|---|-------|
| أ- السيدة هديل طه نجم - مدير دائرة الائتمان   | رئيسا |
| ب- السيدة أية حسين علي - مدير رقابة الائتمان  | عضوا  |
| ت- السيد نسيم محمد خير الحجار - المدير المالي | عضوا  |

2. لجنة الاستثمار وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة وتتكون من:

- |   |             |
|---|-------------|
| أ- السيد نسيم محمد خير الحجار - المدير المالي | رئيسا للجنة |
| ب- السيد سامر عماد منصور - مدير ادارة الفروع  | عضوا        |
| ت- السيد فراس فاضل - م . مدير الاستثمار       | عضوا        |

3. اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات وتجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة وتتكون من:

- |  |             |
|--|-------------|
| أ- السيد عدي سعدي ابراهيم - المدير المفوض                  | رئيسا للجنة |
| ب- السيد بدر جابر مرداس - مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات   | مقرا        |
| ت- السيد بسام البيطار - معاون المدير المفوض لشؤون العمليات | عضوا        |
| ث- الانسة ريتا جورج - مديرة المخاطر                        | عضوا        |
| ج- الانسة رفاه ثامر - مديرة التدقيق الداخلي                | عضو مراقب   |
| ح- عضو مراقب من مجلس الإدارة                               |             |

## المادة (17) الإفصاح (Disclosure)

مصرف الجنوب الإسلامي ملتزم بمتطلبات الإفصاح بما فيها التقارير المالية، وعدد الأسهم التي يمتلكها كل من رئيس وأعضاء المجلس، والإدارة التنفيذية العليا، وكبار المساهمين، وكذلك الإفصاح عن المعلومات الخاصة برئيس وأعضاء المجلس ولجانه وخبراتهم العلمية والعملية من واقع سيرهم الذاتية. وقد حدد المصرف سياسة التعامل مع الشائعات عن طريق فحصها من الإدارة التنفيذية والتسويق ومجلس الإدارة لتحديد كيفية التعامل معها طبقاً لمصلحة المصرف وحماية حقوق المساهمين .



يقوم المصرف بالإفصاح لسوق الأوراق المالية (هيئة الأوراق المالية) بالإضافة إلى البنك المركزي العراقي بشأن المسائل والتطورات التي قد تؤثر على أداءه ويتخذ المصرف من مبدئي الشفافية والإفصاح الكامل كحجر الأساس عند الاتصال سواء مع الجهات الرقابية أو أية جهات أخرى من أصحاب المصالح.

#### المادة (18) حق الجميع (Everyone's right)

المصرف يقوم بدوره في تنمية المجتمع والنهوض به، والمحافظة على البيئة من خلال المشاركة الفعالة والجادة بمنظومة المسؤولية الاجتماعية للمصرف والسياسات الصحية.

#### المسؤولية الاجتماعية للمصرف (social responsibility)

المصرف كمنشأة وطنية مسؤولة تؤمن بمبدأ المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع الذي يعمل ضمنه ويلتزم المصرف بتعزيز قيم التنمية بشكل دائم وحماية وحفظ الحياة الإنسانية والصحة والموارد الطبيعية والبيئة، كما يحرص على إضافة قيمة إلى المجتمع الذي يعمل فيه ويتضمن ذلك وعي المصرف التام بأهمية الالتزام سواء عن طريق المساهمات المالية وغير المالية، وتقوم المسؤولية الاجتماعية التابعة للمصرف بالصرف في أبواب المستحقين بالإضافة إلى المساهمة في بعض المبالغ لتسوية ديون المعسرین أو المتوفين وللمصرف مساهمات أخرى عديدة تشمل مجموعة واسعة من المستفيدين في قطاعات التربية والرعاية الصحية والأنشطة الثقافية بالإضافة إلى ذوي الاحتياجات الاجتماعية، الجمعيات الخيرية، وقد قدم المصرف العديد من المساهمات في رعاية العديد من المؤتمرات والمعارض خلال السنوات الماضية.

#### الاستدامة (Sustainability)

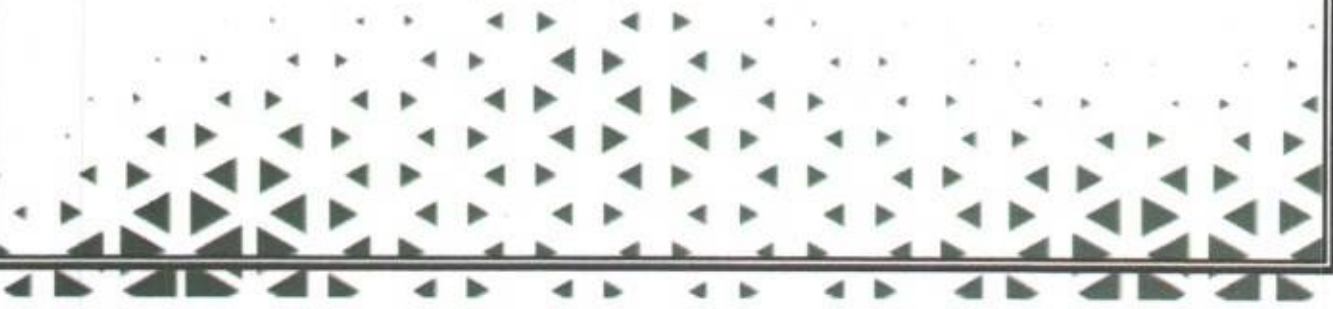
تعتبر التنمية الشاملة من الاهداف التي تسعى المجتمعات الى تحقيقها وضمن واجباته و مسؤولياته الاجتماعية يسعى مصرف الجنوب الى تعزيز التنمية الشاملة ، و المساهمة بها وتاتي العديد من الاهداف الاستراتيجية لتعبر عن دور المصرف في تحقيق اهداف التنمية الشاملة . و هي تعكس التزاما" من مسؤوليتنا الاجتماعية خصوصا" وان العراق قد وقع على الاجندة العالمية التي اقرتها الامم المتحدة في عام 2021 لتحقيق التنمية الشاملة. و الامر يتعلق بتحقيق الشمول المالي لكافة قطاعات المجتمع ، وتوفير الخدمات المصرفية المتطورة و جعلها بمتناول فئات المجتمع كافة



**معاً نتمو**  
We Grow Together

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
للاستثمار والتمويل

**تقرير لجنة تدقيق**  
**2021**



## تقرير لجنة التدقيق لعام 2021

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي المحترمين...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

أستناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قامت لجنة التدقيق بأعمالها أستناداً لدليل الحوكمة المؤسسية بفحص ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من 2021/1/1 ولغاية 2021/12/31 حيث أعتمدت في أعمالها كافة الإجراءات والبرامج الرقابية والسياسات والمعايير الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الادارة على أنشطة المصرف إضافة الى ميثاق دائرة الرقابة والتدقيق وتقرير مجلس الإدارة السنوي وتبين أنه معد وفقاً لمتطلبات وأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرتهاب رقم (39) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية والإسلامية (أيوفي) وتبين مايلي:

- 1- أن البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وما تضمنه من بيانات وأيضاحات ومعلومات محاسبية ومالية مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021 وأعدت وفق المعايير المحاسبية الدولية.
- 2- الموافقة على الخطة الأستراتيجية وخطط التطوير وإعادة الهيكلة لدائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي والتي تضمنت :
  - أ. الأسس والمرجعيات التي أستخدمت في أعداد الخطة.
  - ب. دراسة وتقييم الوضع الحالي لدائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي والتي على أساسها سوف يتم إعادة الهيكلة للدائرة وتطوير عملها بما يخدم الرقابة الأفضل.
  - ت. تم وضع أهداف أستراتيجية لدائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي من خلال تحليل نقاط القوة والضعف والتهديدات والفرص ومنها نستطيع تحقيق الاهداف والتغلب على نقاط الضعف والتهديدات المحتملة.



ث. إعادة الهيكلة التنظيمي للدائرة من خلال إيجاد الأدوات الرقابية التي تساعدنا في تحقيق الاهداف منها:

أولاً- الموارد البشرية ذي الخبرة الرقابية.  
ثانياً- برامج رقابية تسهم في تحقيق الرقابة السريعة والدقيقة وأختزال الوقت .

3- الموافقة على خطة التدقيق المستندة على المخاطر من خلال تحليل أعمال المصرف ودرجة تحليل المخاطر لكل نشاط من خلال المسح الشامل لمفاصل وعمل المصرف ووضع برنامج تدقيق لكل دائرة أو قسم من خلال الاشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق والذي سيتم من خلال أسلوب التدقيق المبني على المخاطر ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية للوصول لاهداف الخطة.

4- الموافقة على ميثاق دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي والذي سوف يؤكد على ما يلي:

- أ. أهداف التدقيق
- ب. الصلاحيات
- ت. الاستقلالية والموضوعية
- ث. نطاق العمل
- ج. المهام والمسؤوليات
- ح. المراجعة والتدقيق الدوري

حيث تقوم دائرة الرقابة والتدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الموضوعية لمجلس ادارة المصرف من خلال لجنة التدقيق ، إضافة لتقديم العون لكافة أقسام المصرف باستقلالية عن الأعمال التنفيذية إضافة الى العمل كحلقة وصل بين هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة من خلال أعداد دليل للفتاوى الشرعية بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية.

5- حقق المصرف ربح صافي بمبلغ (5,016,360,617) دينار (خمسة مليارات وستة عشر مليون وثلاثمائة وستون الفاً وستمائة وسبعة عشر دينار) مقارنة بالعام 2020 حيث كان الربح الأجمالي (654,193,002) دينار ( ستمائة واربعة وخمسون مليون ومائة وثلاثة وتسعون الف ودينارين) اي بنسبة (766%) مما يعني وجود تطور كبير في نسبة الإيرادات التي حققها المصرف نتيجة للجهود المكثفة لمجلس الإدارة والأدارة التنفيذية.

6- ارتفاع مجموع حقوق الملكية من (251) مليار دينار للسنة المالية 2020 الى (256) مليار دينار وبنسبة تطور 102% والذي أدى الى رصانة وقوة المركز المالي للمصرف.

7- بلغ مجموع ودائع العملاء بحدود (171) مليار دينار في حين كانت الودائع للسنة 2020 بحدود (88) مليار دينار وبنسبة تطور 194% والذي يعني نجاح المصرف بأستقطاب الزبائن نتيجة ثقة الجمهور بمصرف الجنوب الاسلامي.

8- بلغ مجموع الأئتمان التعهدي كما في 2021/12/31 كما يلي:

نوع التمويل	الرصيد دينار	دون الجيد دينار	النسبة الى الاجمالي
الاعتمادات	376,184,975,454		92%
خطابات الضمان	31,994,637,960	15,076,000	8%
المجموع	408,179,613,414		

9- تم مراجعة سياسة التعيين والترقيات حيث تم أعداد هيكلية جديدة لنظام الرواتب تعتمد الخبرة والشهادة وتمت المصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة وتم تنفيذ هذا النظام فعلاً.

10- تم الأطلاع على تقارير الإدارة التنفيذية المقدمة الى البنك المركزي العراقي سواءاً الشهرية أو نصف شهرية او الفصلية وتمت المتابعة.

11- تم متابعة إجراءات الإدارة التنفيذية بخصوص ملاحظات اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي والاجابة عليها أول بأول.

12- بلغ أجمالي التمويل النقدي المباشر بحدود (143) مليار دينار حيث بلغت نسبتها الى رأس المال والاحتياطات السليمة 56% وبلغت نسبتها الى أجمالي الودائع 83% وهي أعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة 70% وقد بلغت أرباحها أكثر من (11) مليار دينار.

13- من خلال تحليل هذه التمويلات على القطاعات الاقتصادية تبين مايلي:

النسبة	مبلغ التمويل/ دينار	القطاع
10%	13,593,43,813	الصناعة
9%	13,181,890,602	الافراد
74%	105,723,400,109	التجارة
7%	9,721,419,500	البناء والتشييد
0.002%	373,068,882	أخرى
	142,592,913,905	المجموع

14- بلغ رصيد أكبر 20 مودع في المصرف (108,205,496,523) دينار والذي يمثل أكبر من 75% من إجمالي الودائع البالغة (143,869,407,274) دينار ، حيث بلغت نسبة الودائع الاستثمارية 48% من إجمالي الودائع وهناك مخاطر عالية في حال تم سحبها خاصة كونها حكومية.

15- بلغ مجموع استثمارات المصرف (34,109,636,923) دينار وكما يلي:

تاريخ المساهمة	مبلغ الاستثمار/ دينار	نوع الاستثمار
2019/1/23	15,723,076,923	مصرف الناسك الإسلامي
2019/8/6	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
2018/4/2	550,000,000	شركة التكافل
2018/12/31	2,086,560,000	شركة واجهة مكة
2019/12/13	15,000,000,000	مشاركة قصر الروان
	34,109,636,923	المجموع

حيث بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والأحتياطيات السليمة 14% وهي أقل من النسبة المحددة قانوناً والبالغة 20%.



16- بلغت نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

الانحراف	النسبة المحددة من قبل المصرف	النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الشهر
لا يوجد	%20	%55	%12	حزيران
		%74		ايلول
		%83		كانون الاول

وهذا يدل على أن المصرف لديه قدرات تشغيلية عالية.

17- بلغت نسبة السيولة كما يلي:

الانحراف	النسبة المحددة من قبل المصرف	النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الشهر
لا يوجد	%40	%54	%30	حزيران
		%37		ايلول
		%51		كانون الاول

18- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR كما يلي :

الانحراف	النسبة المحددة من قبل المصرف	النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الشهر
لا يوجد	%110	%218	%100	حزيران
		%173		ايلول
		%314		كانون الاول

لا يوجد انحراف عن النسبة المعيارية.

19- نسبة التمويل المستقر NSFR كما يلي:

الانحراف	النسبة المحددة من قبل المصرف	النسبة الفعلية	النسبة المعيارية	الشهر
لا يوجد	%110	%118	%100	حزيران
		%155		ايلول
		%183		كانون الاول

لا يوجد انحراف عن النسبة المعيارية.

أن كل الإجراءات والسياسات المعتمدة من قبل المصرف متفقة مع التعليمات والقوانين والأعراف المعتمدة وأن المصرف يعتمد على النظام المحاسبي المتفق مع نظام مسك السجلات المحاسبية وقد قام بتسجيل كافة العمليات المصرفية والموجودات والمطلوبات والنفقات والإيرادات وأجراء كافة المطابقات المطلوبة وأجراء كافة المطابقات المطلوبة وأن نتيجة النشاط والمركز المالي متفق مع ما تظهره السجلات والأنظمة المحاسبية ووفقاً للمعايير الدولية (IFRS) ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI) ، ومتفق مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون الشركات الخاصة رقم (21) لسنة 1997 ( المعدل ) وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015.

مع التقدير...

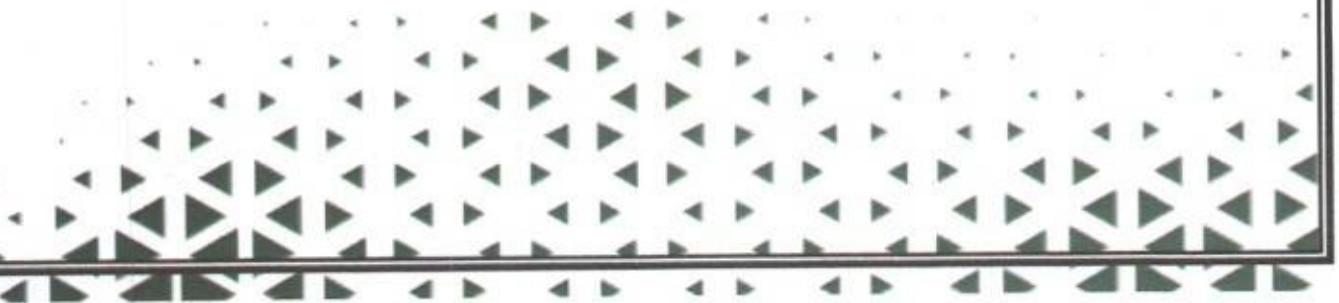
زهير عبدالكريم جبار  
رئيس لجنة التدقيق



**معاً ننمو**  
We Grow Together

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
للاستثمار والتمويل

**تقرير هيئة الرقابة الشرعية**  
**2021**





## م / تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام 2021

بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين وصلى الله على خير خلقه أبي القاسم محمد وآله الطيبين الطاهرين وأصحابه المنتجبين

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة في مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

وفقاً لمقتضيات العمل المصرفي في المصارف الاسلامية وتعزيز الاشراف والرقابة الشرعية في مصرف الجنوب الاسلامي وتكليفنا بذلك نقدم لكم التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021 الآتي:

أولاً: عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الجنوب الاسلامي خلال السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021 اثني عشر اجتماعاً موثقاً بالمحاضر درس فيها مجموعة من العقود والخدمات والاتفاقيات التي ابرمتها ادارة المصرف حيث ابدت الهيئة رأيها فيها واقرت ما هو صحيح منها ومعالجة وتصحيح المعاملات التي سجلت الهيئة عليها بعض الملاحظات الشرعية وبما يتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية.

ثانياً: اطلع مجلس هيئة الرقابة الشرعية على تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية لأعمال مركز وفروع مصرف الجنوب الاسلامي وتأكد من توافق هذه التقارير مع مبادئ واحكام الشريعة الإسلامية.

ثالثاً: اننا في مجلس هيئة الرقابة الشرعية راقبنا وراجعنا اعمال وانشطة ونماذج عقود مصرف الجنوب الاسلامي المعروضة علينا في الفترة اعلاه وبعد دراسة هذه المعاملات والعقود ابدت الهيئة رأيها فيها واقرتها بعد تصحيح بعض العقود والمعاملات وجعلها متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية.

وبعد هذه المراقبة والمراجعة والتصحيح تبين لنا في الهيئة الشرعية سلامة جميع عقود ومعاملات المصرف وانشطته وأنها متوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية الدولية وحرص ادارة مصرف الجنوب الاسلامي على الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته وانشطته وعقوده وكذلك التزامه بالقرارات والارشادات التي صدرت من الهيئة الشرعية.

رابعاً: تقع على ادارة المصرف بجميع فروعها مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات مجلس هيئة الرقابة الشرعية واطلاعنا على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة الشرعية بشأنها. وتنحصر مسؤولية مجلس هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وابداء الرأي فيها بناءً على التقارير الشرعية والبيانات المالية للمصرف.

خامساً: في رأينا ان العقود والتعليمات والمعاملات التي ابرمها مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل خلال السنة المنتهية والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.

سادساً: في رأينا ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار كان متوافقاً مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.

ونحن في مجلس هيئة الرقابة الشرعية نثمن جهود ادارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لاحكام الشريعة الاسلامية في جميع معاملاتها المالية وندعوا الله العلي القدير ان يحقق للجميع الرشاد والسداد انه ولي التوفيق

واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

د. عادل عبدالستار عبد الحسن

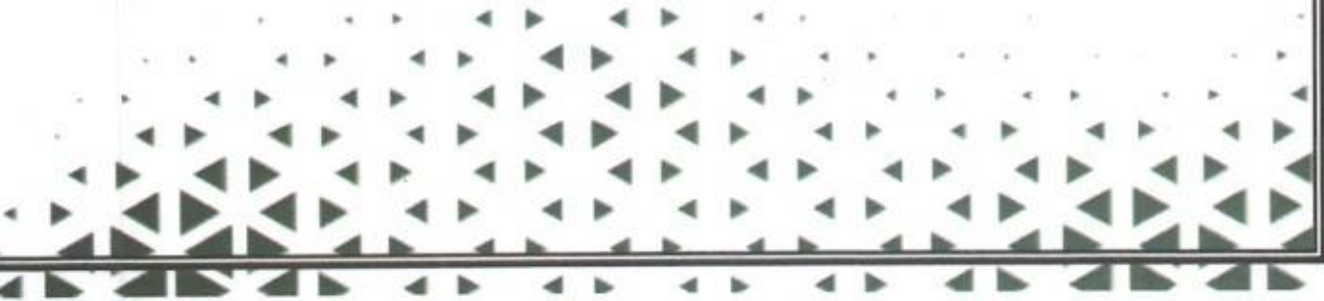
رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية



**معاً ننمو**  
We Grow Together

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
للاستثمار والتمويل

**الاستراتيجية / (2021 – 2023)**





ملخص الخطة الاستراتيجية للمصرف  
للاعوام (2021- 2023)

## أسس اعداد الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام (2023-2021)

### أولاً: منهجية التخطيط:

إعتمد مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل في إعداد إستراتيجيته على منهج المشاركة الواسعة مع كافة العاملين في المصرف والمالكين والزبائن ومتلقي الخدمة، استناداً إلى تحليل البيئة الداخلية والخارجية للمصرف ونتائج التقييم الماليّة وغير المالية للمصرف المتضمّنة أبرز نقاط القوة وفرص التحسين، وانطلاقاً من رسالة ورؤية وقيم المصرف فقد تمّ مناقشة وتوثيق تطلعات المصرف المستقبلية وكيفية تحقيقها في إطار من التنسيق والتناغم مع التوجهات العامة للدولة، وترجمة ذلك ضمن خطط العمل التشغيلية للوحدات التنظيمية للمصرف والمنبثقة عن استراتيجيته، ولضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية للمصرف، فقد تمّ تحديد مؤشرات الأداء (KPIs) لقياس مدى إنجاز الخطط التنفيذية (الأهداف التشغيلية)، إذ ستتم عمليات المراجعة الدورية لقياس مستوى تحقيق الأهداف من خلال عمل فريق التخطيط الإستراتيجي كفريق عمل دائم لاكتشاف أي انحرافات قد تحصل مستقبلاً ورفع توصيات المعالجة المقترحة إلى الإدارة العليا في المصرف.

### ثانياً: إعداد وثيقة الإستراتيجية العامة للمصرف ومراجعتها:

إعتمد فريق التخطيط الإستراتيجي في المصرف في إعداد الإستراتيجية على منهجية (التخطيط، التنفيذ، المراجعة، الإجراءات) (Plan-Do-Check-Act)، وذلك لضمان التحسين والتطوير المستمرين، كما اعتمد المصرف على مبادئ الإدارة في تحديد الأولويات الإستراتيجية المتمثلة بالإستقرار والكفاءة في كافة العمليات والأنشطة المصرفية والمالية وغير المالية والتعليم التفاعلي ونقل المعرفة Knowledge Transfer Methodology المستندة إلى تعزيز قنوات الإتصال وتوظيف الجهود من ذوي الخبرة في مصرف الجنوب الإسلامي للإستثمار والتمويل.

كما اعتمد فريق التخطيط الإستراتيجي في إعداد الإستراتيجية على جمع وتحليل المعلومات باستخدام العديد من الوسائل، منها مراجعة نظريات التخطيط الإستراتيجي، ونقاط القوة والتحسين التي تمّ استنباطها من البيانات المالية الفصلية والختامية للمصرف لسنة 2019 واعتبارها سنة الأساس بسبب الأحداث العالمية وأثار جائحة كورونا في سنة 2020 في بناء الإستراتيجية للفترة (2024-2021)، وعقد جلسات العصف الذهني لفريق العمل Brainstorming لتحليل بيئة عمل المصرف SWOT/PESTEL وبرامج التقييم الذاتي Self-Assessment Programs وتوزيع نتائجها على الوحدات التنظيمية للمصرف والحصول على نتائج التغذية الراجعة Feed Back Result.

## ثالثاً: الاهداف الاستراتيجية للمصرف:

بناءً على النتائج التي استخلصت من خلال ماورد في البند ثانياً أعلاه تم صياغة الاهداف الاستراتيجية الكبرى للمصرف والتي تمثل الاهداف العامة طويلة المدى، والتي تم استنباط مبادرات (خطط تنفيذية ومشاريع) منها والتي من شأنها تحقيق الاهداف الاستراتيجية.

كما تم تحديد مؤشرات أداء واضحة (KPIs) ومفهوم وقابلة للقياس لتقييم مستوى الاداء في تحقيق الاهداف التشغيلية.

وقد تم تلخيص الاهداف الاستراتيجية للمصرف ضمن ثلاثة اهداف عامة كبرى وكما يلي:

### الهدف الاستراتيجي الاول:

رشد وادامة المحافظات ومختلف شرائح المجتمع لمجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات وحلول الاعمال المصرفية.

### الهدف الاستراتيجي الثاني:

تعظيم الاصول ورفع العائد على حق الملكية، مع تحقيق اعلى مستوى في التوازن بين مصالح ذوي العلاقة.

### الهدف الاستراتيجي الثالث:

السعي والوصول الى كل جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والرقمية.

## رابعاً: الخطط التنفيذية والتشغيلية والمشاريع:

تم اعتماد واقرار مجموعة من المشاريع والخطط التنفيذية التي من شأنها أن تعمل على تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وأهمها:

- 1- زيادة وتنوع الودائع والحسابات الاستثمارية.
- 2- تطوير الخدمات الالكترونية والاتجاه نحو تقديم الخدمات الرقمية بشكل أكبر.
- 3- زيادة معدلات الربحية لدى المصرف.
- 4- فتح فروع جديدة وزيادة عدد الصرافات الآلية.
- 5- تطوير السياسات والاجراءات وتعزيز قوة النظام الرقابي في المصرف.
- 6- تطوير منتجات جديدة تلبي احتياجات الزبائن.

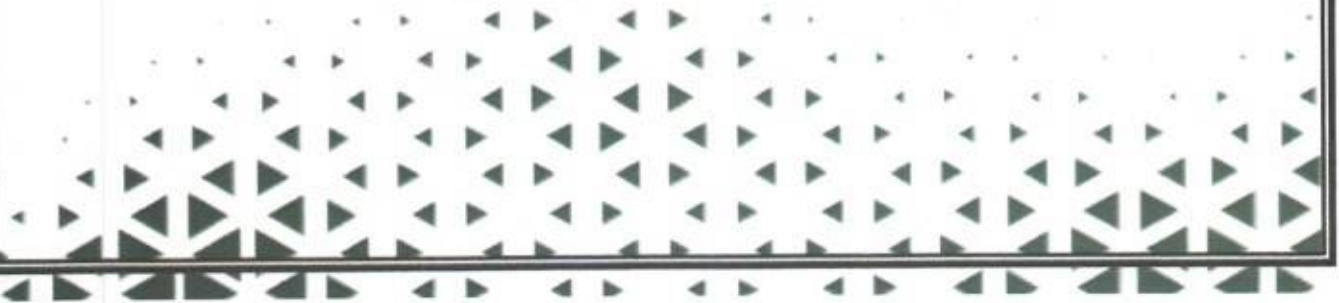




**معاً نتمو**  
We Grow Together

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**للاستثمار والتمويل**

**تقرير مراقبي الحسابات**  
**للسنة المالية المنتهية 2021**



العدد : ( 57 / 22 / 94 )

التاريخ : 2022 / 4 / 2

الى / السادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي ( ش.م.خ ) المحترمين

### م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا قد دققنا المركز المالي لمصرف الجنوب الاسلامي ( ش.م.خ ) كما هو عليه في 31/كانون الاول/2021 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (24) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم ( 43 ) لسنة 2015 كأطار قانوني تنظيمي لعقود ونشاط المصرف في تعاملاته المصرفية وتقديم خدمات لزابانه ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

### مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) المنصوص عليها ضمن المادة (13) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأييد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 والافصاح عنها . كما يشمل تقييما عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

### اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية .

ان مصرف الجنوب الاسلامي ( ش.م.خ ) قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة ولازال يعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات والموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم ، وان المصرف قام بأعادة التقييم بموجب القيمة العادلة استنادا الى تعليمات من الجهة القطاعية علما" ان المصرف قد قام بأعداد "منهجية المعيار رقم (9) وفق متطلبات البنك المركزي العراقي وتم قياس الاثر لتطبيقه وفقا" لاعمام البنك المركزي العراقي رقم 466/6/9 في 2018/12/26 .

### ثانيا :- الاحداث اللاحقة

لا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا اثر سلبي لفيروس كورونا كذلك لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .



ثالثاً:- النقود

- (1) بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والمحلية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه :-  
بنوك محلية دينار 37,821,847,377  
بنوك خارجية دينار 132,478,147,626  
دينار 170,299,995,003

ويمثل البنوك الخارجيه اكثر من 52 % من راس المال و الاحتياطات وتعتبر النسبه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 30% استنادا الى كتابكم المرقم 56/2/9 في 2020/2/3.

- (2) لوحظ عدم وجود عقد تأمين للغرف الحصينة الخاصة بالمصرف كالتأمين ضد السرقة والحريق وتلف النقود نتيجة الرطوبة وكذلك عدم وجود عقود تأمين لأمناء الصندوق.  
(3) اعتمد المصرف على السويقتات الصادره عن المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في 2021/12/31 وذلك لعدم ورود كتب التأييدات الارصدة في تاريخ اعداد الميزانية.  
(4) تم الطلب من المصارف المحليه تاكيد ارصدها لدى المصرف و لم تردنا بعض من هذه التانييدات.  
(5) تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبيه في 31/كانون الاول/ 2021 على اساس سعر الصرف 1460 دينار لكل دولار امريكي.

موجودات مالية اخرى

رابعاً:- ادناه كشف بالاستثمارات المالية((استثمارات / مشاركات)) الخاصة بالمصرف

ت	نوع الاستثمار	كلفة العقد / دينار	الحساب	اسم الحساب
1	مصرف الناسك الاسلامي	15,723,076,923	1526	استثمارات مالية
2	الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	1526	استثمارات مالية
3	شركة واجهة مكة	2,086,560,000	1540	مشاركة استثمارات طويلة الاجل
4	شركة التكافل	550,000,000	1526	استثمارات
5	شركة قصر الروان	15,000,000,000	1485	مشاركة
6	مشاركة شركة الخرمل	5,800,000	1489	مشاركة
7	شركة ارض الرجاء	6,200,000	1489	مشاركة
	المجموع	<u>34,121,636,923</u>		

- لم يردنا بعض من تأييدات ارصدة الاستثمارات كما في تاريخ اعداد الميزانية.

### خامساً :- الائتمان النقدي

- 1) بلغ رصيد التمويلات الاسلامية بتاريخ الميزانية (166,305,311,888) دينار مقارنة ب(118,649,116,847) مليار دينار للسنة السابقة .
- 2) ان الضمانات المستحصلة لقاء منح التمويلات الاسلاميه وهي عباره عن صك او كمبياله لبعض هذه التمويلات نوصي بالحصول على ضمانات كافيه لقاء المبالغ الممنوحه حفاظا على سلامه موجودات المصرف.
- 3) بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية ( 233,008,823,300 ) دينار مقارنة ب ( 145,322,895,881 ) دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات .
- 4) ان نسبة تأمينات خطابات الضمان والاعتماد المستندية خلال السنة 2021 (43%) علما ان النسبه استنادا لتعليمات البنك المركزي العراقي (25%).

### سادساً :- الائتمان التعهدي

- 1) ان الضمانات المستحصلة لقاء اصدار خطابات الضمان عباره عن صكوك و كمبيالات.
- 2) التركزات الائتمانية لم يتم منح الشركات ائتمان تعهدي تجاوز نسبه 10 % من راس المال والاحتياطات.
- 3) تم مراجعه الملفات الائتمانية لاكثر من (20) مقترض وكانت اغلب ضماناتها صكوك + كمبيالات.
- 4) قام المصرف بالتمويل من خلال البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيره و المتوسطة حيث بلغت بتاريخ 2021/12/31 بمبلغ ( 22,220,427,000 ) دينار.

### سابعاً:- التخصيصات

- 1) بلغ مخصص التمويلات الائتمانية (3,434,615,624) دينار مقارنة بالسنة السابقه (1,743,696,182) دينار.
- 2) مخصص الالتزامات التعهديه حيث بلغ (356.947.729) مليون دينار مقارنة ب (2.047.867.171) دينار لسنه 2020 .



### ثامنا:- قائمة الدخل ( الارباح والخسائر )

حقق المصرف ربحا صافيا بعد الضريبة بتاريخ الميزانية مقداره (5,016,360,617) دينار مقارنة ب (556,064,052) دينار في 2020/12/31 .

### تاسعا :- حقوق المساهمين

1 - تأسس المصرف بعد تحويله من شركة للتحويل المالي باسم ( شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات المرقم م.ش-1-68848 في 2009/6/11 الى مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 807 في 2016/1/13 وتم زيادة راس المال ليصبح (250) مليار دينار وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (1791/3/9) في 2016/2/2 حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي.

2- تم تخصيص مبلغ (250,818,031) دينار كاحتياطي قانوني الذي يمثل نسبة ( 5 % ) من الارباح بعد الضريبة لسنة 2021 .

3- بلغ رصيد الارباح المدورة من سنة 2020 (459,057,565) دينار عراقي وبعد اضافة ارباح سنة ( 2021 ) البالغة (5,016,360,617) دينار يكون رصيد الارباح المدورة بتاريخ 2021/12/31 (5,475,418,182) دينار عراقي وقبل توزيع الاحتياطيات.

### عاشرا:- غسل الاموال

ان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال و تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لللائحة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وقد لاحظنا مدى امتثال الاشخاص الطبيعيين و المعنويين لاحكام القانون وقد اطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية لكافة الشروط المطلوبة .



### حادي عشر:- الرقابة الداخلية

أ – ان تقارير قسم التدقيق الشرعي كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم باجراءات الرقابة والتدقيق.  
ب – اطلعنا على تقرير الهيئة الشرعية وكانت شاملة لجميع أنشطة المصرف وفروعه .

### ثاني عشر:- مراقب الامتثال

من خلال اطلعنا ودراسنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوع التدقيق كانت معده وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

### ثالث عشر:- الدعاوى القانونية

توجد دعوى مقامة ضد المصرف من قبل السيد مدير مصرف الجنوب / فرع البصرة في محكمة العمل – بغداد المرقمة 810/عمل/2019 وقد تم حسمها خلال السنة 2022.

### رابع عشر: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كانت النسبة 83 % وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي لا تقل عن 12 % .

### خامس عشر: ادارة الخاطر

ان كافة تقارير قسم ادارة المخاطر كانت مستوفية للتعليمات والظوابط ( ادارة المخاطر) الصادرة عن البنك المركزي العراقي لعام 2018 ولدينا مايلي :-

- 1- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR 314 % بفارق قدره 214% خلافاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- 2- بلغت نسبة السيولة (49%) في حين نسبة السيولة من قبل البنك المركزي 30%.

سادس عشر:

1- تم مفاتحة البنك المركزي العراقي/ دائرة العمليات وادارة الدين / قسم العملات الاجنبية بموجب الكتاب المرقم ( 600/0/م/62 ) في 2022/2/14 لبيان كمية الدولار المشتراه من قبل المصرف 2020 من خلال نافذه بيع وشراء العملات الاجنبية وقد زدنا المصرف بكشف بكمية العملة الاجنبية المشتراه وحسب الجدول الموضح ادناه اضافة الى الايراد المتحقق من خلال هذه النافذه علماً اننا لم نستلم اجابة البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ اصدار الحسابات الختامية

مبلغ المشتريات/ دولار	مبلغ الايرادات /دينار
حوالات	579,918,387
اعتمادات	104,972,299
نقد	213,480,000
مجموع	3,650,795,460
	898,370,686

2- تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذه العملة الاجنبية (15%) عن اجمالي ايرادات المصرف البالغ (24,444,262,484) دينار

## الايضاحات الاخرى

### 1 - تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :

اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رايانا ان المصرف ممتثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي ، وان مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الخاص بمارسات الافصاح والشفافية

### 2- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي العراقي الخاصة بنتائج التدقيق للموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الواردة بنتائج التدقيق واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي العراقي للمصرف ، مثل تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .

3- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاصة بالمصرف مع البنك المركزي العراقي الخاصة بالتقارير الفصلية والشهرية لوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسلة الى البنك المركزي العراقي .



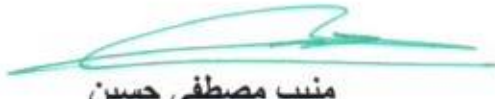
وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

1. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف .
2. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبأشرافنا ولا توجد عليها أي اشارات حجز او رهن وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
3. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية IFRS و AAOIFI (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ) وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الملزمة .

### الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/ كانون الاول /2021 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

### مع التقدير



منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنيه



هيثم سعيد خضر

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عن شركة هيثم سعيد خضر وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

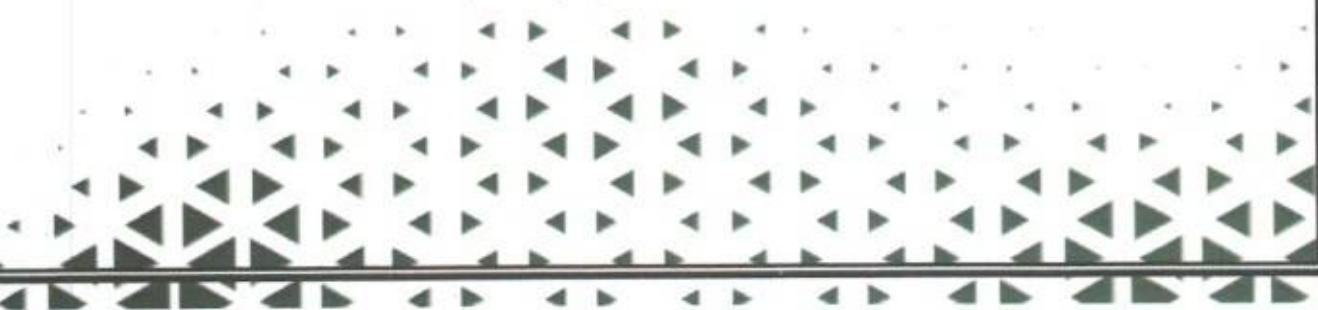




**معاً ننمو**  
We Grow Together

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
للاستثمار والتمويل

**الحسابات الختامية**  
**2021**



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة المركز المالي

كما في 31 / كانون الاول / 2021

2020/12/31	2021/12/31	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
85.616.963.095	153.537.288.328	6	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
65.551.405.363	170.299.995.003	7	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات المالية الاخرى
108.852.867.638	155.446.791.651	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
37.434.026.923	19.109.636.923	10	استثمارات مالية (بالصافي)
88.315.686.704	77.420.814.292	11	عقارات ومعدات (بالصافي)
6.450.866.883	6.425.448.736	12	موجودات غير ملموسة
4.472.486.431	49.556.333.615	13	موجودات اخرى
396.694.303.037	631.796.308.548		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
88.123.744.711	170.689.114.796	14	ودائع العملاء
44.311.271.389	175.269.483.178	15	تأمينات نقدية
98.128.950	885.240.109	16	مخصص ضريبة الدخل
2.047.867.171	356.947.729	17	تخصيصات اخرى
380.729.052	380.729.052		مخصص تقلبات سعر الصرف
4.697.222.000	22.220.427.000		قروض مستلمة
5.706.164.737	5.775.170.041	18	مطلوبات اخرى
145.365.128.010	375.577.111.905		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
250.000.000.000	250.000.000.000		رأس المال المدفوع
239.345.641	490.163.672	19	احتياطي الزامي
630.771.821	1.934.095.596	19	الاحتياطيات الاخرى
—	—	19	خسائر مدورة
459.057.565	3.794.937.375	19	ارباح مدورة
251.329.175.027	256.219.196.643		مجموع حقوق الملكية
396.694.303.037	631.796.308.548		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
145.322.895.881	233.008.823.300	20	الالتزامات التعهدية بالصافي

رئيس مجلس الادارة  
د. محمود محمد محمود داغر

المدير المفوض  
عدي سعدي ابراهيم

المدير المالي  
نسيم محمد خير الحجار

خضوعاً لتقريرنا المرقم (57/22/94) في 2022/4/2

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
للاستثمار والتمويل  
الادارة العامة

مدير مالي  
مخمس قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مدير مالي  
مخمس قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Haseeb Kadhim Jawad  
Certified Public Accountants

شركة  
Haitham S. Khudhur  
& Partners Co.  
Public Accountants & Auditors



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة الدخل الموحدة**

**للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2021**

2020/12/31	2021/12/31	الإيضاحات	البيان
دينار	دينار		
1.860.236.705	—		الدخل من عقود المشاركات
4.001.229.061	11.130.488.082		ايراد المبيعات
2.279.077.505	9.662.978.942	21	صافي ايرادات العمولات
3.281.834.234	3.650.795.460		ايرادات مزاد بيع وشراء العملة
380.729.052	—		ايراد تقييم عملات الاجنبية
11.803.106.557	24.444.262.484		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
(415.407.969)	(2.303.044.566)	22	ارباح (خسائر) العمليات الاخرى
(1.069.469.661)	(3.228.036.162)		مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية
10.318.228.927	18.913.181.756		الإيرادات الاجمالية
			المصروفات
2.877.338.858	3.359.362.075	23	نفقات العاملين
700.336.095	—		مخصص تنفي الانتمان النقدي والتعهدي
5.598.900	—		مخصص مخاطر تشغيلية
380.729.052	—		مخصص اعادة تقييم سعر الصرف
1.661.860.151	3.520.826.574	11	استهلاكات واطفاءات
3.806.099.649	5.642.010.630	24	مصاريف تشغيلية اخرى
25.743.895	337.342.948		تعويضات و غرامات
206.329.325	152.038.803		ضرائب ورسوم
9.664.035.925	13.011.581.030		اجمالي مصاريف التشغيل
654.193.002	5.901.600.726		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
98.128.950	885.240.109		ضريبة الدخل
556.064.052	5.016.360.617		صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
27.803.203	250.818.031		احتياطي الزامي (اجباري)
528.260.849	4.765.542.586		فائض متراكم
556.064.052	5.016.360.617		المجموع

المدير المفوض  
عدي سعدي ابراهيم



المدير المالي  
تسيم محمد خير الحجار

جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
الائتمانية  
تصادق على صحة ضمت وترميح مراقب الحسابات وانه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ منه أي مسؤولية عن مرتبات  
هذه البيانات المالية.  
رغم الرصيد ٢٢٨٢ تاريخه ٤/١٢ التوقيع

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في 2021/12/31**

<u>قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 2021/12/31</u>			
2020/12/31	2021/12/31	ايضاح	البيان
دينار	دينار		
556.064.052	5.016.360.617		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
—	—	8	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
—	—		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
556.064.052	5.016.360.617		مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
			اجمالي الدخل الشامل

تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة التدفق النقدي**

**كما في 31 / كانون الاول / 2021**

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
654.193.002	5.901.600.726	<b>الانشطة التشغيلية</b>
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات البنود غير النقدية
1.661.860.151	3.520.826.574	الاستهلاكات
(22.633.373.061)	(46.593.924.013)	التغير في التسهيلات الائتمانية
947.729.575	(2.702.498.552)	الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات
(20.023.783.335)	(45.775.595.991)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
11.042.641.077	(45.083.847.184)	الزيادة في الموجودات الاخرى
22.155.808.140	82.565.370.085	الزيادة في ودائع العملاء
25.152.459.693	130.958.211.789	الزيادة في التامينات النقدية
(5.220.537.889)	69.005.304	الزيادة في المطلوبات الاخرى
3.047.222.000	17.523.205.000	الزيادة في القروض المستلمة
56.177.593.021	186.031.944.994	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
74.437.950	787.111.159	مدفوعات ضريبة الدخل
56.252.030.971	186.819.056.153	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
36.882.440.638	141.043.460.162	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
		<b>الانشطة الاستثمارية</b>
		استثمارات مالية
30.907.473.860	18.324.390.000	شراء ممتلكات ومعدات
(3.025.664.859)	7.374.045.838	موجودات غير ملموسة
245.822.224	25.418.147	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
28.127.631.225	25.723.853.985	الانشطة التمويلية
		زيادة رأس المال
		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
65.010.071.863	172.668.914.873	
86.158.296.595	151.168.368.458	النقدية وما في حكمها في اول المدة
151.168.368.458	323.837.283.331	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة

تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها





**مصرف الجنوب الإسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية**

**كما في 31 كانون الاول / 2021**

مجموع حقوق المساهمين	الخسائر الموروثة	الأرباح الموروثة	احتياطي القيمة المضافة	احتياطيات أخرى	احتياطي الرأسمال	رأس المال المدفوع	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
251.329.175.027	—	459.057.565	—	630.771.821	239.345.641	250.000.000.000	<b>(12/31)2021</b> الرصيد كما في 2021/1/1 التصاريح خلال السنة الإضافات خلال السنة
(126.339.001)	—	—	—	(126.339.001)	—	—	ربح السنة
5.016.360.617	—	5.016.360.617	—	—	—	—	مجموع بنود الدخل الشامل الإجمالي الدخل الشامل
5.016.360.617	—	5.016.360.617	—	—	—	—	أرباح بيع موجودات مالية متبقية مباشرة في الأرباح الموروثة
—	—	(1.680.480.807)	—	1.429.662.776	250.818.031	—	التحويلات للاحتياطيات (أرباح 17)
<u>256.219.196.643</u>	<u>—</u>	<u>3.794.937.375</u>	<u>—</u>	<u>1.934.095.596</u>	<u>490.163.672</u>	<u>250.000.000.000</u>	الرصيد كما في 2021/12/31



**مصرف الجنوب الإسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية**

**كما في 31 كانون الاول / 2020**

مجموع حقوق المساهمين	الخسائر المعورة	الارباح المعورة	احتياطي القيمة العائلة	احتياطيات اخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المدفوع	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
250.834.859.975	—	89.274.971	—	534.042.566	211.542.438	250.000.000.000	(12/31) 2020 الرصيد كما في 2020/1/1
(61.749.000)	—	—	—	(61.749.000)	—	—	التسويات خلال السنة الإضافات خلال السنة
556.064.052	—	556.064.052	—	—	—	—	ربح السنة مجموع بنود الدخل الشامل
556.064.052	—	556.064.052	—	—	—	—	اجمالي الدخل الشامل ارباح بيع موجودات مالية متبقية
—	—	—	—	—	—	—	مباشرة في الارباح المعورة التحويلات للاحتياطيات
—	—	(186.281.458)	—	158.478.255	27.803.203	—	(ايضاح 17)
251.329.175.027	—	459.057.565	—	630.771.821	239.345.641	250.000.000.000	الرصيد كما في 2020/12/31





## إيضاحات حول البيانات المالية

### 1. معلومات عامة

تأسس المصرف بعد تحوله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م.ش/1 - 68848) في 2009/6/11 إلى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (807) في 2016/1/13 الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (45) مليار دينار إلى (100) مليار دينار, ومن ثم وصولاً إلى رأسمال مدفوع يبلغ (250) مليار دينار عراقي. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (1791/3/9) في 2016/2/2 حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي بدا المصرف نشاطه الفعلي يوم 2016/3/7 .

### 2. أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك الممولة من أمواله الذاتية ومن أموال حاملي حسابات الاستثمار وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات المصرف المركزي العراقي.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في العقارات.
- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
- تعني حاملي حسابات الاستثمار حقوق حاملي حسابات الاستثمار أينما وردت.

### 3. التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 . باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير التالية:

- (1) معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم 30 (اضمحلال الموجودات والخسائر الانتمائية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة)
  - تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) حيث قام المصرف بتطبيق متطلبات نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة بموجب تعليمات المصرف المركزي العراقي.
  - قام المصرف بعام 2021 بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم 30. وهذا لم ينجم أية اختلافات جوهرية عن معيار التقارير المالية الدولية رقم 9.
  - يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الانتمائية المتوقعة على مختلف التعرضات الانتمائية، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.
- (2) معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم 33 (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة)
  - إن معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم 33 " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يجل محل معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم 25، حيث يُحدد هذا المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويُحدد المعالجات المحاسبية بما يتناسب مع خصائص نموذج الأعمال للبنك التي تتم بموجبها إدارة الاستثمارات، ويهدف إلى وضع مبادئ للتصنيف





والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من الأدوات المماثلة.

- قام المصرف بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم 33 المتعلق بالاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

#### 4. أهم السياسات المحاسبية

##### (1) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار في المصرف. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

##### (2) الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية:

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ضمن المطلوبات الأخرى، ويتم الإنفاق منه لجهات الخير وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

##### (3) ذمم البيوع المؤجلة

بيع المرابحة: هو بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.  
بيع المرابحة للأمر بالشراء: هو بيع المصرف إلى عميله (الأمر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة) ويسمى بالمرابحة المصرفية.

- يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها أي مبلغ الدين المطلوب من العملاء في نهاية الفترة المالية محسوماً منها مخصص خسائر انتمائية متوقعة.

##### (4) التمويل بالمشاركة

- هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح، وتقسّم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسّم المشاركة إلى المشاركة الثابتة والمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك.
- يتم تسجيل حصة المصرف في رأس مال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً. وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه يعترف به ربحاً أو خسارة.
- يتم قياس حصة المصرف في رأس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المببعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.



• يتم تسجيل نصيب المصرف في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين المصرف والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي توزع، ما نصيبه في الخسائر لفترة مالية فيتم إثباتها في دفاتره في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في رأس مال المشاركة.

• في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك أو تقصيره يتحملها المشارك ويتم إثباتها ذمماً عليه.

• يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل ويثبت الفرق كخصص خسائر انتمائية متوقعة.

• يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بقيدها على حساب مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى حساب أرباح الاستثمار، وكذلك يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال المصرف الذاتية في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على حساب مخصص خسائر انتمائية متوقعة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى الإيرادات، ويتم تحويل أي فائض في المخصص الاجمالي - ان وجد - إلى قائمة الدخل.

#### (5) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

• هي الموجودات المالية التي قام المصرف بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل.

#### (6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

• تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في الموجودات المالية والممولة من أموال المصرف الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

• يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية.

• في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي الإسلامي رقم 33.

• في حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

• يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.

• يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل .

• يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

• تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل ، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

#### (7) القيمة العادلة للموجودات المالية

• إن أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.





- في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### 8) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

- وهي الموجودات التي تؤول للمصرف تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى المصرف لتملكها، ولا يتوفر لدى المصرف نية للاحتفاظ بها لغرض الحصول على ايراد دوري او لغرض توقع الزيادة في قيمتها المستقبلية.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.
- يتم تسجيل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة بالقيمة التي آلت بها للمصرف او بالقيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وإنما يتم قيد الزيادة اللاحقة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات.

#### 9) الاستهلاك

##### أ. الممتلكات والمعدات:

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها:

الممتلكات والمعدات	
البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	2%
ديكورات وقواطع ومطافئء حريق	2%
وسائل نقل وانتقال	20%
معدات وأجهزة واثاث	20%
حاسبات الكترونية	20%
كتب ومراجع علمية	20%
اسلحة نارية	20%

- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لأغراض التدني عند وجود أحداث او أي مؤشرات على ان القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- ب. الموجودات غير الملموسة:
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية.
- كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.





## الموجودات الغير الملموسة

البيان	نسبة الاطفاء
نظم وبرمجيات	10%

### (10) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

### (11) ضريبة الدخل

- تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.
- قام المصرف بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ما نسبته 15% من الأرباح.

### (12) تكاليف اصدار او شراء اسهم المصرف

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). وإذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

### (13) التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### (14) تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على أساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمار البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب أرباح الاستثمار المعلقة.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بهاء ويتم الاعتراف بأرباح الشركات عند تحققها.

### (15) تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المُتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

### (16) العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المُعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المُعاملات (التقايض).
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

### (17) النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مُقيّدة السحب.

## 5. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات؛ وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع والتمويلات :- يتطلب تحديد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير تقارير المالية الدولية.
- الفرق بين المستوى (1) والمستوى (2) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة: تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- إن العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل المصرف، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.
- يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعتبر الإيضاحات من (1) إلى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 2021/12/31



6. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
44.138.194.288	39.648.887.061	نقد في الخزينة
6.867.727.609	6.120.201.477	نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية
		نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
17.897.919.514	34.471.643.364	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
9.686.988.204	51.236.237.105	حسابات جارية تطبيقاً
		ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي
7.026.133.480	22.060.319.321	العراقي
85.616.963.095	153.537.288.328	حساب الغطاء القانوني
		المجموع

- يمثل حساب ودائع لمدد معينة المبالغ التي يحتجزها البنك المركزي العراقي من مبالغ خطابات الضمان الصادرة من المصرف ومزاد العملة والمقاصة و CBSI.

7. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
4.887.524.735	37.821.847.377	البنوك المحلية
60.663.880.628	132.478.147.626	البنوك الخارجية *
65.551.405.363	170.299.995.003	المجموع

\* يتضمن رصيد البنوك الخارجية تأمينات نقدية على الاعتمادات المستندية بقيمة (112.396.629.438) دينار والباقي يمثل حساب جاري .

تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

ايضاحات حول البيانات المالية





## للسنة المنتهية في 2021/12/31

8. التسهيلات الائتمانية المباشرة :  
أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
—	—	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
16.418.000.000	15.012.000.000	تمويل المشاركات
101.899.030.472	150.902.563.249	مرايحات
332.086.375	390.748.639	القرض الحسن
118.649.116.847	166.305.311.888	المجموع
(8.052.553.027)	(7.423.904.613)	ينزل :
(1.743.696.182)	(3.434.615.624)	ارباح مؤجلة ومعقّدة على التمويلات
108.852.867.638	155.446.791.651	مخصص التمويلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني الائتمان التعهدي :-

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
1.320.988.698	2.047.867.171	الرصيد في بداية السنة
726.878.473	—	الإضافات
—	1.690.919.442	التنزيلات
2.047.867.171	356.947.729	

ب- كشف تفصيلي حسب المعيار رقم (9)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البيان
15.012.000.000	—	—	15.012.000.000	مشاركات
135.258.576.070	5.283.515.273	3.692.631.171	126.282.429.626	مرايحات شركات
(5.845.344.900)	—	(166.068.034)	(5.679.276.866)	ارباح مؤجلة شركات
(2.207.865)	(2.207.865)	—	—	ارباح معقّدة شركات
15.643.987.179	1.399.973.199	1.113.442.439	13.130.571.541	مرايحات افراد
(1.521.239.230)	—	(118.913.975)	(1.402.325.255)	ارباح مؤجلة افراد
(55.112.618)	(55.112.618)	—	—	ارباح معقّدة افراد
390.748.639	165.581.160	—	225.167.479	القرض الحسن
158.881.407.275	6.791.749.149	4.521.091.601	147.568.566.525	صافي المراهات قبل خصم المخصص
(3.434.615.624)	(3.296.095.053)	(17.082.025)	(121.438.546)	مخصص الخسائر الائتمانية
155.446.791.651	3.495.654.096	4.504.009.576	147.447.127.979	ذمم البيوع المؤجلة بالصافي

تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في 2021/12/31**

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
—	—	رصيد بداية السنة
—	—	التغير في احتياطي القيمة العادلة
—	—	ارباح بيع موجودات مالية مثبتة
—	—	مباشرة في الارباح المدورة
—	—	رصيد نهاية السنة

10 - الاستثمارات المالية :

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
37.434.026.923	19.109.636.923	اسهم شركات غير مدرجة في
37.434.026.923	19.109.636.923	الاسواق المالية
		المجموع



تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الإسلامي**  
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

**للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2021**

**11- العقارات والمعدات الصافية كما في 31/ كانون الاول / 2021**

المجموع	النظمة ودكورات ومصاريف فتح فروع	الات ومعدات	الجهزة واثاث	وسائل نقل و انتقال	مباني	اراضي	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التكلفة كما في 2021/1/1
46.422.022.910	—	4.943.314.693	5.182.374.348	891.073.060	15.279.635.809	20.125.625.000	الإصفاة خلال السنة 2021/1/1
1.909.523.015	—	18.612.140	827.418.895	1.049.762.000	13.729.980	—	الفتريات خلال السنة
707.923.785	—	—	280.000	—	707.643.785	—	التكلفة في نهاية السنة
47.623.622.140	—	4.961.926.833	6.009.513.243	1.940.835.060	14.585.722.004	20.125.625.000	
	%10	%20	%20	%20	%2		نسبة الإستهلاك والإطفاء
3.868.871.270	—	1.025.726.664	2.301.259.455	160.850.740	381.034.412	—	الإستهلاك بداية السنة
—	—	—	7.076.438	—	(7.076.438)	—	الفتريات خلال السنة
2.657.352.959	—	978.574.334	1.153.310.959	233.825.604	291.642.062	—	الإستهلاك خلال السنة
6.526.224.229	—	2.004.300.998	3.461.646.852	394.676.344	665.600.036	—	الإستهلاك نهاية السنة
41.097.397.910	—	2.957.625.835	2.547.866.391	1.546.158.716	13.920.121.968	20.125.625.000	صافي القيمة التقديرية
36.323.416.382	8.997.336.957	—	—	781.079.425	26.545.000.000	—	* مشروطات تحت التفقد
77.420.814.292	8.997.336.957	2.957.625.835	2.547.866.391	2.327.238.141	40.465.121.968	20.125.625.000	صافي القيمة التقديرية

تعتبر الأيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً من الحسابات الختامية وتقرأ معها





## مصرف الجنوب الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### السنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2020

#### 10- الطرقات والمعدات الصالحة كما في 31/ كانون الاول / 2020

المجموع	النظمة وديكورات ومصاريف فتح فروع	الات ومعدات	الجهزة والاثاث	وسائل نقل و انقلال	مبني	اراضي	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التكلفة كما في 2020/1/1
44.190.939.405	—	4.705.250.413	5.029.387.452	845.866.340	17.229.310.200	16.381.125.000	الاضغاث بسبب تغير سعر الصرف
333.548.375	—	111.512.700	147.467.346	44.195.220	30.373.109	—	الاضغاث خلال السنة
7.296.956.415	—	126.551.580	48.089.050	1.011.500	2.576.804.285	4.544.500.000	التفريعات خلال السنة
5.399.421.285	—	—	42.569.500	—	4.556.851.785	800.000.000	التكلفة في نهاية السنة
46.422.022.910	—	4.943.314.693	5.182.374.348	891.073.060	15.279.635.809	20.125.625.000	نسبة الاستهلاك والاطفاء
%	10%	20%	20%	20%	2%	—	الاستهلاك بداية السنة
2.614.700.674	—	531.395.194	1.783.323.992	71.743.434	228.238.054	—	التسويات خلال السنة
—	—	—	—	89.107.306	152.796.358	—	الاستهلاك خلال السنة
1.254.170.595	—	494.331.469	517.935.462	160.850.740	381.034.412	—	الاستهلاك نهاية السنة
3.868.871.270	—	1.025.726.664	2.301.259.455	730.222.320	14.898.601.397	20.125.625.000	صافي القيمة الدفترية
42.553.151.639	—	3.917.588.029	2.881.114.893	917.689.425	26.545.000.000	15.500.000.000	* مشر وعك تحت التقييم
45.762.535.064	2.750.537.159	49.308.480	—	1.647.911.745	41.443.601.397	35.625.625.000	صافي القيمة الدفترية
88.315.686.703	2.750.537.159	3.966.896.509	2.881.114.893	1.647.911.745	41.443.601.397	35.625.625.000	

ملاحظة :- ان الزيادة الحاصلة في الموجودات الثابتة والذيلة (333.548.375) دينار تمثل التغير في سعر الصرف لل دولار الأمريكي من 1.190 الى 1.460 استنادا الى كتاب البنك المركزي المرقمين 382/2/19 في 2020/12/21 و 104 في 2020/12/28



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في 2021/12/31**

**12- موجودات غير ملموسة**

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	التكلفة
7.991.923.783	8.153.791.115	الرصيد كما في 2021/1/1
—	—	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
112.421.032	—	الاضافات من خلال تغير سعر الصرف
49.446.300	838.055.468	الاضافات خلال السنة
8.153.791.115	8.991.846.583	الرصيد كما في 2021/12/ 31
—	—	الاطفاء المتراكم
1.295.234.676	1.702.924.232	الرصيد كما في 2021/1/ 1
407.689.556	863.473.615	الاطفاء خلال السنة
1.702.924.232	2.566.397.847	الرصيد كما في 2021/12/31
6.450.866.883	6.425.448.736	القيمة الدفترية كما في 31 2021/12/

**13- الموجودات الاخرى**

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
3.520.518.797	48.990.644.079	مدينون متنوعون
—	—	دفعات مقدمة لاغراض شراء استثمارات
—	306.780.750	تأمينات لدى الغير
708.841.299	156.753.498	مصاريف مدفوعة مقدماً
154.697.500	12.036.000	فروقات نقدية
63.365.835	75.043.288	سلف منتسبين
25.063.000	15.076.000	مدينو خطاب الضمان
4.472.486.431	49.556.333.615	المجموع



تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**



**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في 2021/12/31**

14- ودائع العملاء :

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
9.720.682.451	80.497.858.850	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات
5.140.654.162	15.035.484.345	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد
471.286.033	1.667.168.678	حسابات ودائع الايجار
770.239.460	4.009.686.767	رواتب التوطين
71.040.000.000	69.033.770.714	ودائع لاجل
944.851.000	439.345.442	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
36.031.605	5.800.000	ودائع اخرى
88.123.744.711	170.689.114.796	المجموع

15- تأميمات نقدية مستلمة :

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
40.893.242.299	163.535.753.093	تأمينات لقاء اعتمادات
3.418.029.090	11.635.037.078	تأمينات لقاء خطابات الضمان
—	98.693.007	تأمينات سقف انتمائي
44.311.271.389	175.269.483.178	المجموع

16- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
23.691.000	98.128.950	رصيد بداية المدة
—	—	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(23.691.000)	(98.128.950)	التسويات
98.128.950	885.240.109	ضريبة الدخل المستحقة
98.128.950	885.240.109	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل وبنسبة 15% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل) وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقا لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد العراقي .

تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في 2021/12/31**

17- مخصص ائتمان التعهدي يشتمل هذا البند مخصص الائتمان التعهدي الغير مباشر لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والذي يشكل 2% من هذه الائتمانات بعد طرح التأمينات النقدية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي للسنتين المنتهيتين كما في 31 كانون الاول /2021 و2020

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
1.320.988.698	2.047.867.171	رصيد بداية المدة
726.878.473	—	الاضافات
—	1.690.919.442	التنزيلات
2.047.867.171	356.947.729	رصيد نهاية السنة

**18-المطلوبات الاخرى :**

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
1.174.311.128	1.017.537.677	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع
112.000.000	132.000.000	مصاريف ادارية مستحقة
8.401.463	36.240.302	رسوم الطوابع المالية
35.193.709	33.878.663	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
—	—	صكوك مصدقة
101.119.250	106.672.570	زيادة في الصندوق
25.050.000	35.150.000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
—	161.170.779	ارصدة ونعويضات عملاء متوفين
—	149.545.610	داننو النشاط الجاري
—	—	حسابات داننة متبادلة
4.014.028.156	3.874.636.813	امانات تحويل خارجي
236.061.031	228.337.627	حسابات داننة متنوعة
5.706.164.737	5.775.170.041	المجموع



تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها



## مصرف الجنوب الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 2021/12/31

#### 19- حقوق الملكية :-

- أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (250) مليار دينار ويمثل (250) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة حيث , حيث ان بعد مزاولة المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي برأسمال (100) مليار دينار حصلت التطورات التالية وزيادة رأسماله تباعاً وكما يلي :-
- 1- خلال الشهر الخامس من عام 2016 تم زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار 0
  - 2- خلال الشهر الثامن من عام 2016 تم زيادة رأس المال الى (200) مليار دينار 0
  - 3- خلال الشهر العاشر من عام 2016 تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار 0

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
250.000.000.000	250.000.000.000	عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة
—	—	عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة
250.000.000.000	250.000.000.000	المجموع

#### ب- الاحتياطي القانوني (الالزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي , ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال البنك , كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري 100% من رأس مال البنك .

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
211.542.438	239.345.641	الرصيد بداية السنة
27.803.203	250.818.031	المحول من حساب الارباح والخسائر
239.345.641	490.163.672	الرصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في 2021/12/31**

**ج- الاحتياطات الاخرى**

يظهر هذا الحساب المبلغ الموزع من الارباح السنوية القابلة على حساب احتياطي المسؤولية الاجتماعية البالغ (956.543.955) دينار واحتياطي توسعات البالغ (977.551.621) دينار .

**ء- الفاض المتراكم (ارباح مدورة)**

يظهر هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
89.274.971	459.057.565	الرصيد بداية السنة
556.064.052	5.016.360.617	الاضافات
—	—	توزيعات ارباح المساهمين
—	—	فرق مبلغ الضريبة المسددة عن المبلغ المحتسب المحول
—	—	من حساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل)
(186.281.458)	(1.680.480.807)	التسويات خلال السنة
459.057.565	3.794.937.375	التحويلات الى الاحتياطات
		الرصيد نهاية السنة



تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 2021/12/31

د- حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الاساسي للسنة بتقسيم صافي حصة المساهمين من ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم كما يلي :-

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
528.260.849	4.765.542.586	صافي ربح السنة
250.000.000.000	250.000.000.000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
0.002	0.019	حصة السهم الاساسي من ربح السنة



تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في 2021/12/31**

20- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي) :

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
62.665.705.368 (40.893.242.299)	376.184.975.454 (163.535.753.093)	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات)
21.772.463.069	212.649.222.361	صافي الاعتمادات المستندية
22.222.562.332 (3.418.029.090)	31.994.637.960 (11.635.037.078)	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
18.804.533.242	20.359.600.882	صافي خطابات الضمان الصادرة
40.576.996.311	233.008.823.243	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

20- ب- الحسابات المتقابلة الاخرى :

2020/12/31 دينار	2021/12/31 دينار	البيان
104.745.899.513 1 56	— 1 56	الحسابات المتقابلة الاخرى تعهدات العملاء وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة اخرى
104.745.899.570	57	مجموع الحسابات المتقابلة



تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 2021/12/31

21- صافي ايرادات العمولات :

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
—	—	ايراد العملات الاجنبية
2.250.523.184	15.818.205.350	عمولات دافئة
148.384.214	—	حوالات بنكية
(223.977.025)	(6.383.791.916)	تنزل العمولات المصرفية المدفوعة
104.147.132	228.565.508	ايرادات غير مباشرة اخرى
28.554.321	(6.155.226.408)	المجموع
2.279.077.505	9.662.978.942	

22- صافي ارباح العمليات الاخرى :

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
79.681.591	206.560.000	الايادات
—	500.000.000	عوائد الاستثمارات
56.440	15.000	ارباح بيع استثمارات عقارية
—	305.663.819	مصرفات مستردة
1.309.000	—	ايرادات متنوعة
—	—	ايرادات سنوات سابقة
—	—	ايرادات عرضية
—	—	ايجار موجودات ثابتة
81.047.031	1.012.238.819	المجموع
495.955.000	378.250.000	المصرفات
—	1.646.248.079	تبرعات للغير
500.000	1.290.785.306	خسائر بيع الاستثمارات
—	—	مصرفات سنوات سابقة
496.455.000	3.315.283.385	مصرفات عرضية
(415.407.969)	(2.303.044.566)	مجموع المصاريف
		صافي ارباح العمليات الاخرى

تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها





**مصرف الجنوب الاسلامي**  
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في 2021/12/31

23- نفقات العاملين :

2020/12/31	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
2.719.467.085	3.180.923.225	رواتب ومنافع وعلاوات العمال
157.871.773	178.438.850	المساهمة في الضمان
2.877.338.858	3.359.362.075	المجموع

24- مصاريف تشغيلية والاخرى :

2020/1/12	2021/12/31	البيان
دينار	دينار	
942.178.944	805.068.793	خدمات مهنية واستشارية
139.241.450	225.848.160	ايجار وخدمات
497.473.317	578.389.391	صيقة
18.698.700	63.980.322	سفر وايقاد
311.470.957	322.432.824	اتصالات وانترنت
34.570.000	356.513.780	دعاية واعلان
47.024.250	122.127.547	مؤتمرات وندوات ومعارض واحتفالات وضيافة
68.342.050	90.969.580	مصاريف مكتبية
49.503.730	144.041.320	اشتراقات ورسوم ورخص
5.789.500	19.942.340	نقل العاملين
1.223.050	4.448.500	نقل السلع والبضائع
21.360.500	6.168.200	تدريب وتأهيل
27.225.000	43.220.449	مصاريف طاقة
27.762.000	237.161.561	المياه والكهرباء
70.555.000	48.813.000	مكافآت لغير العاملين
—	162.000.000	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
—	86.478.825	اقساط التأمين
25.000	42.000.000	خدمات قانونية
1.150.646.501	960.798.244	خدمات مصرفية
62.075.000	80.700.000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
1.300.000	—	اجور تدقيق البنك المركزي
—	44.600.000	اجور تدقيق اخرى
329.634.700	972.363.499	مصاريف تشغيلية اخرى
3.806.099.649	5.418.066.335	
—	223.944.295	مصروفات اخرى
—	—	اعتات للمنتسبين وللغير
—	223.944.295	اخرى
3.806.099.649	5.642.010.630	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

تعتبر الايضاحات من (1) الى (24) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

