



مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتجارة وويل (ش.م.خ)

ALMUSTASHAR ISLAMIC BANK For Investment & Finance (P.S.C.)



العدد: ٩٤٤/٢

التاريخ: ٢٠٢٢/٦/٢٠

الى البنك المركزي العراقي
دائرة مراقبة الصيرفة
قسم مراقبة المصارف الاسلامية
شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاسلامية

الإحفا
٢٠٢٢

م/الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطا نسخة من التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

مع فائق الشكر والتقدير...

احمد علي السعدي
المدير المفوض
2022/06/20



نسخة منه الى

- هيئة الأوراق المالية... مع التقدير
- سوق العراق للأوراق المالية... مع التقدير

*سيف محجد



التقرير السنوي الرابع لنتائج أعمال المصرف
وإنجازاته خلال العام 2021

THE FOURTH ANNUAL REPORT OF THE BANK'S BUSINESS
results and achievements during the year 2021



التقرير السنوي الرابع لنتائج أعمال المصرف وإنجازاته خلال العام 2021

رقم الصفحة	المحتوى
3	نبذة عن المصرف
4	تقرير الحوكمة - الحوكمة الشرعية
5	تقرير الحوكمة - مجلس هيئة الرقابة الشرعية
7	تقرير الحوكمة - مجلس الادارة
9	تقرير الحوكمة - الإفصاح والاستقلالية
13	تقرير الحوكمة - لجان مجلس الادارة
19	تقرير الحوكمة - المساهمون
20	تقرير الحوكمة - الإدارة التنفيذية
22	تقرير الحوكمة - الهيكل التنظيمي
23	تقرير الحوكمة - لجان الإدارة التنفيذية
24	تقرير الحوكمة - الرؤيا والرسالة والقيم
26	تقرير الحوكمة - كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
28	تقرير الحوكمة - تحليل المركز المالي ونتائج اعمال عام 2021
32	تقرير الحوكمة - الرقابة الداخلية
33	تقرير الحوكمة - إدارة المخاطر
35	تقرير الحوكمة - المسؤولية الاجتماعية والاستدامة
-	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
-	تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية
-	تقرير مراقبي الحسابات
45	تقرير إدارة المخاطر
49	تقرير إدارة المخاطر - نسب التحليل المالي
53	إيضاحات حول القوائم المالية
62	ارقام مقارنة مع سنة 2020

مصرف المستشار الإسلامي تأسس كشركة مساهمة خاصة ومسجلة لدى وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات حسب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش / 1 / 88977 في 26/11/2017، طبقا لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وبموافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 8327 في 2018/4/9 وبموجب قانون المصارف الاسلامي رقم 43 لسنة 2015 وبلغ رأس ماله (250,000,000,000) دينار عراقي تم رصده من خلال مساهمات نخبة من مؤسسين وعملية اكتتاب اولي عام. ويقدم المصرف خدمات مصرفية متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية، اعتمادا على رؤية واضحة بان يكون الخيار الأمثل للعملاء، من خلال باقة خدمات مصرفية تتسم بالشمولية والتميز.

الاستراتيجية الخمسية الاولى

بالرغم من التحديات خلال هذه المرحلة، استمرينا بنجاح في السير قدما في تنفيذ الاستراتيجية الخمسية الاولى لمصرف المستشار الاسلامي 2023" بهدف الانتقال إلى مرحلة "النمو المستقر" وذلك انطلاقا من قاعدة الاعمال الرئيسية التي تم إرساؤها. وقد انطلقنا من مقومات الاداء المحلي القوي لتعزيز التواجد المستقبلي.

تقرير الحوكمة

تتبنى شركة مصرف المستشار الاسلامي الالتزام بتطبيق إطار عمل متوازن ورشيد للحوكمة لتوجيه وضبط أنشطة الأعمال بما يتماشى مع السعي دوماً للعمل بإتقان ووفق مصلحة كافة الأطراف ذات المصالح وبالأخص للمتعاملين والمساهمين. لذلك، نحن ملتزمون في مصرف المستشار الاسلامي من أعلى الهرم المؤسسي والمتمثل بمجلس ادارة المصرف بتطبيق نظام للحوكمة وفق معايير وممارسات مهنية عالية. وينعكس إطار عمل الحوكمة على جميع المستويات في مصرف المستشار الاسلامي تماشياً مع مبادئ المسؤولية والمساءلة المهنية. وتشمل الحوكمة هيكل مجلس الادارة، القيم والممارسات الأخلاقية وهيكل المجموعة والسياسات والاجراءات والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والشفافية والإفصاح وحماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح.

حافظنا خلال 2021 على تطبيق إطار عمل الحوكمة بشكل مناسب ووفق دليل الحوكمة في المصرف، حيث التزمنا بشكل كافي بمتطلبات حوكمة الشركات وحوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

كما التزمنا بتعليمات الحوكمة الأخيرة باستثناء اختيار أعضاء مجلس إدارة اضافيين ليصبحوا 7 أعضاء اصليين حيث سيتم التصويت عليهم في اجتماع الهيئة المقبل.

الحوكمة الشرعية

تم تعيين هيئة رقابة شرعية في المصرف من أشخاص مختصين بفقہ المعاملات ومن ذوي الخبرة بعمل المؤسسات المالية الإسلامية، وتكون قراراتها ملزمة في جميع أعمال المصرف. وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية التأكد من كون جميع أعمال المصرف وأنشطته متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها قبل القيام بها وخلال تنفيذها ولدى الانتهاء منها. وتلتزم الهيئة بقواعد الحوكمة من حيث تشكيلها وتعيينها وآلية عملها ومهامها وتقريرها ودورية انعقاد اجتماعاتها، علماً أن المصرف يلتزم بأحدث متطلبات حوكمة المصارف الإسلامية فيما يتعلق بالجوانب الشرعية.

مجلس هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات المالية الاسلامية يقوم بتوجيه نشاطات المصرف ومراقبتها والاشراف عليها للتأكد من التزام الادارة بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في المعاملات التي يجريها المصرف.

- تكون قرارات وفتاوى الهيئة ملزمة لإدارة المصرف، اما توصياتها فلا تكون ملزمة لإدارة المصرف.
- تقع مسؤولية تنفيذ الاعمال التي يمارسها المصرف وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية على ادارة المصرف.

اعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية

1- الاستاذ الدكتور: مسلم كاظم عيدان الشمري / رئيس مجلس الهيئة

التولد: 1976

الشهادات العلمية: دكتوراه في الشريعة الاسلامية.

الخبرات العلمية: باحث في مجال المعاملات الاسلامية والفقه والاقتصاد.

الوظيفة: رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف المستشار الاسلامي، استاذ جامعي.

2- الاستاذة الدكتورة: سناء عليوي عبد السادة الزبيدي / عضو الهيئة

التولد: 1968

الشهادات العلمية: دكتوراه / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، حاصلة على شهادة المصرفي

الاسلامي الشامل/ الاردن، عضو لجنة وضع قانون المصارف الاسلامية في البنك المركزي العراقي.

الخبرات العلمية: تخصص في فقه المعاملات المالية الاسلامية.

الوظيفة: رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية / كلية العلوم الاسلامية.

3- الاستاذة الدكتورة: هناء محمد حسين احمد التميمي / عضو الهيئة

التولد: 1969

الشهادات العلمية: دكتوراه

الخبرات العلمية: مدير تحرير مجلة كلية العلوم الاسلامية.

الوظيفة: استاذ جامعي

4- السيد: كاظم جودة علوان الحميدي / عضو الهيئة

التولد: 1955

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة وإدارة اعمال 1979 الجامعة المستنصرية، ماجستير في ادارة المصارف 1982 جامعة بغداد.

الخبرات العلمية: مستشار مالي في منظمة الصحة العالمية - العراق منذ 1998 الى 2018.

-موظف في مصرف الرافدين منذ 1974 الى 1992 عمل في عدة وفروع ومارس الاعمال المصرفية المتنوعة وعمل في قسم الدراسات والعمليات المصرفية للفترة 1982 - 1992.
-محاضر في وزارة المالية - مركز التدريب المالي والمحاسبي 1985-1994.

5- السيد: محمد جبر جودة السعيد / عضو الهيئة

التولد: 1957

الشهادات العلمية: دكتورا في القانون.

الخبرات العلمية: خبير قضائي ومستشار قانوني.

الوظيفة: محامي

عقدت الهيئة 11 اجتماعا خلال عام 2021 بحضور كامل الأعضاء

أصدرت الهيئة 4 تقارير فصلية بالإضافة الى التقرير السنوي وتقرير الهيئة العامة.

مجلس الادارة

يتألف من إدارة المصرف مجلس إدارة مكون حالياً من عشرة أعضاء ينتخبهم المساهمون لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم المودعين، العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع، علماً بأن المجلس سيتكون من سبعة أعضاء أصليين في عام 2022 حيث سيتم اختيار اثنين من الأعضاء المستقلين. يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات ويتولى المسؤوليات العامة بتكليف من المساهمين لإدارة المصرف. ويمارس مجلس الإدارة هذه الصلاحيات والمسؤوليات وفقاً لسياسات المصرف ونظام عمل مجلس الإدارة، حيث يشمل نطاق عمل مجلس الإدارة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع استراتيجيات المصرف وتحديد نزعة المخاطر لدى المصرف.
- اعتماد الخطط الرأسمالية والتشغيلية التي تعرضها الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.
- ضمان التطبيق الفعال للموارد لتحقيق أهداف المصرف.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية.

أعضاء مجلس الادارة

أعضاء مجلس الادارة الاصليين

1- السيد: هدير رسول سالم الحسناوي: رئيس مجلس الادارة

مواليد 1975 بغداد، حاصل على البكالوريوس من جامعة بغداد/كلية الهندسة، عمل في مجال التجارة منذ عام 1990 وأسس شركة الاسوار المتحدة للتجارة العامة المحدودة، وزاول العمل في مجال الصرافة عام 2003 وأسس شركة الاسوار للتحويل المالي، عضو في غرفة تجارة بغداد واتحاد رجال الاعمال.

2- السيد: مأمون محمود عمران: نائب رئيس مجلس الادارة

مواليد 1943 بغداد، حاصل على الدكتوراه في القانون / جامعة بغداد، عمل في مجال المحاماة وتخصص في القانون التجاري وقانون المصارف الاسلامية ويعمل كمستشار قانوني لكثير من المصارف داخل وخارج العراق ويعتبر من المتخصصين في تفسير احكام القوانين وبنودها.

3- السيد: احمد علي السعدي: عضو مجلس الادارة / المدير المفوض

مواليد 1982 بغداد، حاصل على البكالوريوس من جامعة بغداد/كلية العلوم، عمل في مجال التجارة منذ عام 2003 وأسس شركة الطيب للتجارة العامة والاستيراد والتصدير، وشركة الهدى العراقية-الصينية، عضو غرفة تجارة بغداد واتحاد رجال الاعمال العراقيين.

4- السيد: زهير اسماعيل الشهد: عضو مجلس ادارة غير تنفيذي

مواليد 1941 بغداد، حاصل على شهادة الدكتوراة في الاقتصاد / موسكو، عمل مديرا عاما لكثير من دوائر الدولة ثم اتجه للقطاع الخاص ومارس العمل المصرفي كمستشار في مصرف بغداد ومعاون مدير مفوض في المصرف الوطني الاسلامي ثم مدير مفوض لمصرف المستشار الاسلامي، يعمل مستشار اقتصاديا ومصرفيا لكثير من القنوات الاعلامية والمؤسسات الاقتصادية.

5- السيد: احمد محمد باقر عباس: عضو مجلس الادارة

مواليد 1976 ذي قار، حاصل على البكالوريوس في العلوم الدينية، عمل في مجال التجارة منذ عام 1990 واسس شركة مرسال الخير للتجارة العامة والاستيراد والتصدير، مستثمر في القطاع الزراعي ونتاج الاغذية، عضو غرفة تجارة الناصرية واتحاد رجال الاعمال العراقيين.

جدول حضور اعضاء مجلس الادارة لاجتماعات المجلس البالغ مجموعها (9) اجتماعات خلال عام 2021

ت	الاسم	المتصب	الحضور
1	هدير رسول سالم	رئيس مجلس الادارة	اجتماعات
2	مأمون محمود عمران	نائب رئيس مجلس الادارة	اجتماعات
3	احمد علي السعدي	عضو مجلس ادارة/ أصيل	اجتماعات
4	د. زهير اسماعيل شهد	عضو مجلس ادارة/ اصيل	اجتماعات
5	احمد محمد باقر عباس	عضو مجلس ادارة/ اصيل	اجتماعات

مقدار مساهمة اعضاء مجلس الادارة الاصيلين في راس المال	عدد الاسهم
هدير رسول سالم	9,750,000,000
مأمون محمود عمران	10,000,000
احمد علي السعدي	2,980,000,000
زهير اسماعيل الشهد	10,000,000
احمد محمد باقر عباس	2,000,000,000

عدد الاسهم	اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال
8,995,000,000	1 محمد رسول سالم آل طاهر
2,500,000,000	2 مازن ياسين سبزخدا حسين
3,000,000,000	3 احمد حميد كريم احمد
2,500,000,000	4 ناصر شاكر عنتيك ناصر
10,000,000	5 حسين علي حسن صالح

الإفصاح عن حوكمة المصرف

- يقوم المجلس بالإفصاح عن حوكمته بشفافية للمساهمين والمودعين وغيرهم من الأطراف ذوي العلاقة.
- يلتزم المجلس بالشفافية والموضوعية في الإفصاح عن جميع الأمور الهامة التي تؤثر على أداء المصرف ونتائج أعماله وتحقيق أهدافه الحالية والمستقبلية بصورة دقيقة وفي الوقت المناسب.
- يلتزم المجلس بالإفصاح عن التزامات ومعاملات الأطراف ذات العلاقة والمصالح المتداخلة وجميع الإيضاحات الأخرى التي تتطلبها القوانين المحلية والمعايير الدولية.
- يلتزم المصرف بنشر البيانات المالية الختامية (السنوية) والمرحلية (نصف سنوية) مع تقرير المدقق الخارجي وتقرير هيئة الرقابة الشرعية في صحيفتين يوميتين على الأقل تصدران في العراق وذلك بعد الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي العراقي.
- كما يتم الإفصاح عن القوائم المالية الدورية على الموقع الإلكتروني للمصرف كما في نهاية كل فصل.

الهيكل والاستقلالية

يتمتع مجلس الادارة بخبرات متنوعة من مختلف قطاعات الاعمال ممثلة في أعضاء مجلس الادارة يتم انتخابهم وليس تعيينهم.

ضمن مجلس الادارة، يقوم عضو مجلس الادارة فقط بدور تنفيذي لشغله منصب المدير المفوض للمصرف، وباقي أعضاء مجلس الادارة هم أعضاء غير تنفيذيين لا يعملون كموظفين في المصرف ولا يشاركون في إدارة الاعمال اليومية.

لذلك يعزز وجود أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين مبدأ الاستقلالية من خلال التعامل مع تحديات بناءة تتمثل في تقديم مقترحات بشأن تطوير استراتيجية المصرف ومراجعة أداء الإدارة لتحقيق الاهداف المتفق عليها ومراقبة نزعة المخاطر وتقارير الاداء.

كما لا يسيطر أي فرد أو مجموعة معينة على قرارات مجلس الإدارة . ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين باستقلالية من حيث المنصب والقرار وبما يتفق مع " ميثاق أخلاقيات العمل "لمجلس الإدارة وسياسات " تعارض المصالح."

ويتأكد مجلس الإدارة من معالجة أي حالة محتملة للتعارض في المصالح قد تعرض استقلالية وموضوعية أي عضو في مجلس الإدارة للمخاطر والتعامل معها طبقا للسياسات المطبقة. وعليه، يؤكد المصرف استقلالية مجلس الإدارة في تقديراتهم وقراراتهم .

الصلاحيات

مجلس الإدارة مسؤول عن إدارة أعمال المصرف. وللقيام بذلك، يمارس مجلس الإدارة صلاحياته الكاملة وفقا للقوانين والتعليمات السارية والنظام الاساسي وسياسات المصرف. ويجوز له ممارسة أي من الصلاحيات الموكلة إليه من قبل المساهمين في الجمعية العمومية. من جهة أخرى، يمكن لمجلس الإدارة تكليف أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية و/أو اللجان بأي من السلطات أو الصلاحيات (بما في ذلك سلطة تفويض آخرين)، وقد قام المجلس بتفويض الإدارة التنفيذية بالأنشطة اليومية وإدارة المصرف، واحتفظ ببعض الصلاحيات من بينها:

1. اعتماد الامور الاستراتيجية بما في ذلك خطط العمل ونزعة المخاطر وأهداف الاداء وسياسات متابعة ومراقبة العمليات.

2. الصلاحيات أو التفويض بصلاحيات اعتماد حدود مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، عمليات الاستحواذ، البيع، الاستثمارات، المصروفات الرأسمالية أو بيع أو إنشاء الشركات الجديدة .
3. تعيين فريق الإدارة التنفيذية.
4. أي تغييرات في السياسات المحاسبية والتي قد يكون لها تأثير مادي على المركز المالي للمصرف

تقييم مجلس الادارة

يعتمد مصرف المستشار على آلية داخلية لتقييم أداء مجلس الادارة وأعضاؤه بشكل سنوي، حيث تقوم على اساس مراجعة النظير وذلك من خلال مشاركة أعضاء مجلس الادارة بتقييم زملائهم عن طريق نظام معد ومستقل. ويركز تقييم أداء مجلس الادارة على أربعة محاور رئيسية، تشمل الهيكل والدور والانشطة ورياسة المجلس. وتشكل تلك المحاور ما يقارب عشرين مؤشر أداء رئيسي. ومن الناحية الاخرى، يتم تقييم أداء أعضاء مجلس الادارة على اساس خمس مؤشرات أداء رئيسية. وتناقش لجنة الترشيحات والمكافآت نتائج التقييم، كما تعرض

أمام مجلس الادارة. لسنة 2021، تم إجراء تقييم أداء مجلس الادارة وأعضاؤه وفق الآلية المعتمدة. وعكست نتائج تقييم مجلس الادارة الالتزام بالمتطلبات والتوقعات وفق عناصر التقييم. وأشارت النتائج الى إمام أعضاء مجلس الادارة بوضوح بمهامهم والى إنجازهم لتلك المهام بالإضافة الى ذلك، لا توجد أية مواضيع تتطلب عناية فيما يخص أداء مجلس الادارة بشكل عام واداء أعضاء مجلس الادارة كل على حدة.

جدول أعمال اجتماعات

مجلس إدارة شركة مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل لعام / 2021

رقم الجلسة	جدول الاعمال	اليوم والتاريخ
1	شراء العقار المرقم 513/3 مقاطعة 2/ (وزيرية)	الاثنين 2021/3/2
2	مصادقة بيانات المادة 126 من قانون الشركات	الثلاثاء 2021/4/6
3	مناقشة الفقرات : • البيانات المالية والحسابات الختامية / 2020 • تقرير قسم المخاطر نصف السنوي 2021 • تقرير قسم الامتثال للفصل الثاني 2021 • تقرير قسم الابلاغ للفصل الثاني 2021	الاحد 2021/7/11
4	مناقشة الفقرات : • تقرير مجلس الادارة لسنة 2020 • تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية 2020 • الحسابات الختامية للسنة المالية 2020 • تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية 2020 • تقرير الرقابة الشرعية للسنة المالية 2020 • تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2021 • مقسوم الارباح لسنة 2020	الثلاثاء 2021/7/27

- ابراء ذمة اعضاء مجلس الإدارة 2020
 - تجديد عضوية هيئة الرقابة الشرعية 2020
 - زيادة رأسمال المصرف من 200 مليار الى 250 مليار دينار.
 - دعوة الهيئة العامة للاجتماع ومصادقة الفقرات أعلاه.
 -
- 5 مناقشة الفقرات :** **الخميس 2021/8/26**
- محضر اجتماع لجنة الحوكمة الثالث /2021
 - كتاب البنك المركزي 225 في 2021/7/15 (دليل الاستدامة المالية).
 - كتاب البنك المركزي 262 في 2021/8/16 (تأسيس شركة التأمين التكافلي).
- 6 مناقشة :** **الاربعاء 2021/9/22**
- فتح فرع للمصرف في محافظة كربلاء واختيار.
 - مرشح لمنصب مدير الفرع وتوفير الملاكات.
 - المطلوبة وتأمين الحماية للفرع والتنسيق مع شعبية.
 - التسجيل والتراخيص لافتتاح الفرع ومباشرته بمهامه.
- 7 مناقشة الفقرات :** **الخميس 2021/11/11**
- تقرير الفصل الثالث لقسم الابلاغ عن غسل الأموال.
 - تقرير الفصل الثالث لقسم الامتثال.
 - تقرير الفصل الثالث لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي.
- 8 مناقشة تحويل :** **الاحد 2021/11/14**
- مدراء أقسام (الامتثال / الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
الابلاغ عن غسل الاموال / ادارة المخاطر /
المساهمين / القانوني) بالتوقيع على :
• تقرير نتائج الفحص الشامل وتقييم (camel)
الخاص بمصرفنا.
- 9 مناقشة محضر اجتماع الادارة التنفيذية وتوصيات الادارة** **الخميس 2021/12/16**

أقر السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط بأنهم لم يقدموا على طلب تمويل ولم يتكفلوا أحدا ولم يمنحوا قرضا ولم يشاركوا أحدا قد حصل على تمويل او منح ائتمانا تعهديا او نقديا خلال عام 2021.

لجان مجلس الادارة الرئيسية

قام مجلس الادارة بتشكيل اربعة لجان رئيسية منبثقة عنه للمساعدة في القيام بواجباته وتم تفويض مهام لتلك اللجان. ويتمشى تشكيل تلك اللجان الرئيسية مع مبادئ الحوكمة السليمة وبما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية. كما يوجد لجان أخرى منبثقة عن مجلس الادارة تجتمع عند الحاجة. كل لجنة لها مهام وواجبات وصلاحيات محددة ضمن ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس الادارة. ويتعين على رئيس كل لجنة رفع تقارير دورية إلى مجلس الادارة حول أداء أنشطة اللجنة التي يرأسها. باستثناء ترأسه لجنة الحوكمة، لا يشارك رئيس مجلس الادارة بعضوية أي لجنة منبثقة عن مجلس الادارة.

تفاصيل اللجان الرئيسية _ تشكيل اللجان

لجنة التدقيق				
رئيس اللجنة	عضوا	عضوا	المقرر	ع. اجتماع
زهير اسماعيل شهد	مأمون محمود عمران	احمد محمد باقر	يسرى عماد جعفر	9

لجنة الحوكمة				
رئيس اللجنة	عضوا	عضوا	المقرر	ع. اجتماع
هدير رسول سالم	زهير اسماعيل شهد	مأمون محمود عمران	احمد عبد الرزاق احمد	5

لجنة المخاطر				
رئيس اللجنة	عضوا	عضوا	المقرر	ع. اجتماع
مأمون محمود عمران	زهير اسماعيل شهد	احمد محمد باقر	رسل رحيم مجيد	8

لجنة الترشيح والمكافآت				
رئيس اللجنة	عضوا	عضوا	المقرر	ع. اجتماع
مأمون محمود عمران	زهير اسماعيل شهد	احمد محمد باقر	مهيمن خضير خليل	4

لجنة حوكمة تقنية المعلومات				
رئيس اللجنة	عضوا	عضوا	المقرر	ع. اجتماع
هدير رسول سالم	مأمون محمود عمران	زهير اسماعيل شهد	امين السر	4

اجتماعات لجان مجلس الادارة
اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2021						
المجموع	لجنة حوكمة التقنيات	لجنة الترشيح	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة	الاسم
8	4	—	—	—	4	هدير رسول سالم
25	4	4	6	7	4	مأمون محمود عمران
21	4	4	6	7	—	زهير إسماعيل شهد
21	—	4	6	7	4	احمد محمد باقر عباس
مجموع الاجتماعات الكلية			25 اجتماع			

عقدت اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة مصرف المستشار الاسلامي خلال العام 2021 (25) اجتماع في مبنى المصرف / الادارة العامة بحضور جميع اعضائها وكما يلي:

اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2021		
موضوع	14	4 اجتماعات
موضوع	9	4 اجتماعات
موضوع	11	7 اجتماعات
موضوع	27	6 اجتماعات
موضوع	22	4 اجتماعات
مجموع الاجتماعات		25

اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لسنة 2021	
اسم اللجنة	الاجتماعات المتحققة
1- لجنة الحوكمة	4
2- لجنة المخاطر	7
3- لجنة التدقيق	6
4- لجنة الترشيح والمكافئات	4
5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات	4

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء لديهم خبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال والحوكمة والتدقيق.

ينبغي على لجنة التدقيق الاجتماع بشكل ربع سنوي على الاقل وتشمل مهامها ما يلي :

- مراجعة ميثاق ودليل عمل مجموعة التدقيق الداخلي و السياسات المحاسبية.
- تقييم و رفع توصيات بشأن تعيين المدققين الخارجيين .
- مراجعة البيانات المالية السنوية والربع سنوية .
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي و الخارجي.
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي و مناقشة تقارير التدقيق الداخلي و متابعة خطوات التصويب.
- توفير الدعم لمجموعة التدقيق الداخلي للتأكد من القيام بنطاق عملها بفاعلية واستقلالية.
- اعتماد تعيين و/أو استقالة مدير التدقيق الداخلي و تقييم أدائه السنوي.

انشطة اللجنة خلال السنة:

خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة (6) اجتماعات بما فيها اجتماعات على أساس ربع سنوي تماشياً مع متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية. وتضمنت أنشطة اللجنة خلال السنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي :

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي وخطابات الادارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة انظمة الرقابة الداخلية .
- مراجعة البيانات المالية السنوية والربع سنوية .
- اعتماد السياسات المحاسبية .
- متابعة خطوات التصويب بشأن ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي وخطابات الادارة الصادرة عن المدققين الخارجيين و تقرير مراجعة انظمة الرقابة الداخلية و تقارير تفتيش البنك المركزي العراقي.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- الاجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين و بالمدقق الشرعي الخارجي.

لجنة الحوكمة

تتألف لجنة الحوكمة من ثلاثة اعضاء ومقرر للجنة برئاسة رئيس مجلس الادارة، ويتمتع اعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال والحوكمة. وفق ميثاق العمل، تجتمع لجنة الحوكمة مرتين في السنة على الاقل. وتشمل مهام اللجنة إعداد وتحديث دليل الحوكمة والتأكد من تطبيق دليل الحوكمة بشكل كافي ومراجعة تقرير الحوكمة السنوي ومتابعة التوصيات المتعلقة بالحوكمة.

أنشطة اللجنة خلال السنة :

خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات وقامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- مراجعة تقرير الحوكمة.
- مناقشة تقارير وحدة الحوكمة عن مراجعة أنشطة الحوكمة ومتابعة التوصيات المتعلقة بهذا الشأن .
- متابعة تطبيق متطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- التأكد من انعقاد عدد كافي من الاجتماعات الخاصة بالمجلس واللجان المنبثقة عنه .
- مراجعة دليل حوكمة الشركات.

لجنة الترشيح والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال والشريعة الاسلامية. وفق ميثاق العمل، تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الاقل. وتشمل مهام اللجنة تقييم المترشحين لعضوية مجلس الادارة بناء على أسس تقييم معتمدة والاشراف على تقييم أداء مجلس الادارة ومراجعة سياسة المكافآت وأداء الادارة التنفيذية والتأكد من وجود خطة إحلال سليمة للموظفين.

أنشطة اللجنة خلال السنة :

خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات. وتضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي :

- مراجعة برامج المكافآت المقترحة ورفع توصيات بهذا الشأن لمجلس الادارة للموافقة .
- إدارة إجراء تقييم لأداء مجلس الادارة.
- إجراء تقييم لأداء هيئة الرقابة الشرعية.
- التأكد من اجراء تقييم الاداء لأعضاء الادارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الاحلال للموظفين. تحديد برامج تدريب لأعضاء مجلس الادارة.

لجنة إدارة المخاطر

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء ومقررا للجنة. وطبقا لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع اجتماعات على الأقل سنويا. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:
- تقييم مقاييس إدارة المخاطر في المصرف ومقاييس نزعة المخاطر واستراتيجية المخاطر والمقاييس الأخرى المتعلقة بها، واقتراح التوصيات على مجلس الإدارة .
 - مراجعة ومناقشة تقارير وظيفة إدارة المخاطر بما في ذلك معدل كفاية رأس المال واختبارات الضغط وتقارير تقييم المخاطر الأخرى .
 - توفير الدعم إلى وظيفة إدارة المخاطر للتأكد من تحقيق نطاق العمل بفاعلية واستقلالية .
 - اعتماد تعيين و/أو استقالة مدير إدارة المخاطر وتقييم أدائه السنوي.

أنشطة اللجنة خلال السنة :

- خلال سنة 2021، اجتمعت اللجنة (7) اجتماعات وتضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي :
- مراجعة مقاييس نزعة المخاطر .
 - اعتماد عدة سياسات مثل سياسة مخاطر الائتمان وسياسة تمويل الشركات .
 - مناقشة تقارير مستوى المخاطر الربع سنوية .
 - مراجعة تقارير معدل كفاية رأس المال واختبارات الضغط.
 - مناقشة تقارير مخاطر الموجودات .
 - مناقشة تقارير أنشطة إدارة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال.
 - مراقبة استمرارية الاعمال أثناء الجائحة.

لجنة حوكمة تقنية المعلومات

- تتألف لجنة الحوكمة من ثلاثة أعضاء ومقرر للجنة برئاسة رئيس مجلس الإدارة، ويتمتع أعضاء اللجنة بخبرات متنوعة في مجال العمل المصرفي والاعمال والحوكمة. وفق ميثاق العمل، تجتمع لجنة الحوكمة بشكل فصلي خلال السنة على الأقل. وتشمل مهام اللجنة ضمان الامتثال لأهداف وعمليات دليل حوكمة تقنية المعلومات وتعتبر المسؤول النهائي بهذا الشأن.

أنشطة اللجنة خلال السنة :

- الموافقة على استراتيجية وميزانية تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمصرف والتصديق عليها لضمان انها تتفق مع احتياجات العمل.
- مراجعة سياسات تكنولوجيا المعلومات الموضوعة والتصديق عليها.
- مراجعة اداء تكنولوجيا المعلومات في ضوء الخطط والميزانيات والتوصيات بالتغييرات عند الحاجة.
- مراجعة الانظمة وطلبات مشاريع التطوير في ضوء تكلفة/ فوائد المصرف والموافقة عليها او رفضها.
- مراجعة جميع مشاريع تطوير الانظمة وتحديد الاولويات على اساس الموارد المطلوبة او التكلفة/ الفوائد ومتطلبات الجدول الزمني للتنفيذ او القيود.
- التصديق على اعادة تخصيص الموارد في تكنولوجيا المعلومات لتسهيل تلبية الاولويات واحتياجات العمل.
- مراجعة خطط التنفيذ والتصديق عليها.
- مراجعة نتائج اختبار ضمان الجودة ولضمان ان المشروع يلبي مواصفات المستخدمين والموافقة على التنفيذ او طلب مزيد من التطوير قبل التنفيذ
- مراجعة نتائج التنفيذ والموافقة على القبول النهائي للنظام او طلب مزيد من التطوير.
- مراجعة التقارير والتصديق على قرارات التي تنتج عن اجتماعات لجنة امن تكنولوجيا المعلومات.

اعتماد الحسابات الختامية

مجلس الادارة مسؤول عن اعتماد الحسابات الختامية للمصرف والتحقق من سلامة ومصداقية جميع البيانات المالية والحسابات الختامية وعن شفافية وكفاية الإفصاحات بها وفق المعايير المحاسبية والإفصاحيه الإسلامية والدولية.

توحيد القوائم المالية

تمثل القوائم المالية للمصرف الادارة العامة والفرع الرئيسي وفروع المصرف.

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) واحد بالمتة أو أكثر من راس المال وبقية المساهمين.

اسم المساهم	الجنسية	نسبة المساهم الى راس المال	عدد الاسهم
هدير رسول سالم آل طاهر	عراقية	%5	9,750,000,000
رسول سالم مهيليس آل طاهر	عراقية	%8	15,000,000,000
تحرير رسول سالم آل طاهر	عراقية	%6	12,500,000,000
تيسير رسول سالم آل طاهر	عراقية	%6	11,250,000,000
محمد رسول سالم آل طاهر	عراقية	%4	8,995,000,000
علي رسول سالم آل طاهر	عراقية	%3	5,995,000,000
نجيه علي حسن رشيد	عراقية	%3	5,000,000,000
ناظم علي حسن رشيد	عراقية	%3	6,000,000,000
احمد حميد كريم احمد	عراقية	%2	3,000,000,000
علاء محمد جواد وفري	عراقية	%2	3,000,000,000
مازن ياسين سببخدا حسين	عراقية	%1	2,500,000,000
ناصر شاكر عنتيك ناصر	عراقية	%1	2,500,000,000
احمد محمد باقر عباس	عراقية	%1	2,000,000,000
عباس حميد كريم احمد	عراقية	%1	2,000,000,000
احمد علي عبدالرضا رشك	عراقية	%1	2,980,000,000
عبير رسول سالم آل طاهر	عراقية	%1	2,000,000,000
انوار عزيز صابر حسين	عراقية	%1	2,000,000,000
رشا علي حسن صالح	عراقية	%1	2,000,000,000
سارة رسول سالم آل طاهر	عراقية	%1	2,000,000,000
نادية فاضل ولي حسن	عراقية	%1	1,750,000,000
ميسم جمال عزيمة احمد	عراقية	%1	1,750,000,000
سالم جهاد شرفان حسن	عراقية	%1	1,250,000,000
راغب محمد سعيد جاسم	عراقية	%1	1,250,000,000
جمال عزيمة احمد قلى	عراقية	%1	1,500,000,000
ناظم شاكر عنتيك ناصر	عراقية	%1	1,000,000,000
مجتبى أثير رسول سالم	عراقية	%1	2,487,500,000
حسين أثير رسول سالم	عراقية	%1	2,487,500,000
عباس نعمان عبد الحسن اسد	عراقية	%7	14,900,000,000
عبد الكريم مهدي احمد	عراقية	%8	16,650,000,000
محمد نعمان عبد الحسن اسد	عراقية	%6	12,000,000,000
حسنين جعفر يوسف	عراقية	%4	8,200,000,000
عباس سهيل مجيد	عراقية	%1	1,750,000,000
حيدر ارحيم طاهر	عراقية	%2	3,500,000,000
شركة الاسوار المتحدة	عراقية	%2	4,200,000,000
حسام الدين ثامر فهد	عراقية	%2	3,000,000,000
حسين عبد علي	عراقية	%2	3,000,000,000
حسين عبد السلام جعفر	عراقية	%6	12,500,000,000
لؤي عبد خواف	عراقية	%1	1,500,000,000
موفق عباس عبد الله	عراقية	%1	1,500,000,000
غيث رحمن شنان	عراقية	%1	1,500,000,000

الإدارة التنفيذية العليا للمصرف

قام مجلس الإدارة بتفويض الإدارة التنفيذية التي يرأسها عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض للمصرف لتطبيق استراتيجية وخطط الأعمال.

الاسم	العمر	التحصيل الدراسي	سنوات الخبرة	العنوان الوظيفي	الخبرة السابقة
انعام محمد علي	52	بكالوريوس ادارة واقتصاد	20	معاون المدير المفوض	في بداياتها شغلت وظيفة حكومية في 1993 ثم مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الحكومية والخاصة
غيداء محمد علي	44	دبلوم م محاسبة	22	مدير الفرع الرئيسي	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
رغد حسين محمد علي	46	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	19	مدير المخاطر	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
اسامة سعد عبد المجيد	40	بكالوريوس هندسة حاسبات	15	مدير تقنية المعلومات	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
علي خلف ناصر	42	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	16	مدير الامتثال	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
هبة عبدالرضا حسن	37	بكالوريوس هندسة حاسبات	16	مدير الائتمان	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
ايمان داود حسين	41	بكالوريوس محاسبة	17	مدير قسم المالي	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
محمد مناتي شافي	65	بكالوريوس جامعة بغداد كلية الاعلام	41	مدير الرقابة والتدقيق	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الحكومية والخاصة
احمد ابراهيم سلطان	34	بكالوريوس هندسة حاسبات	12	مدير ابلاغ	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
نور بشيوش كربول	33	بكالوريوس لغات	10	مدير القسم الدولي	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة

مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة وكذلك المحاكم العراقية	مدير القسم القانوني	10	بكالوريوس قانون	33	يسرى عماد جعفر
مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير مكتب البيان	11	الكلية التقنية بكالوريوس محاسبة	36	تهاني سعد سعدون
مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير فرع النجف	31	بكالوريوس ادارة واقتصاد	60	لؤي جودت حسن
في بداياتها شغلت وظيفة في المحكمة ثم مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير ادارة الفروع	14	بكالوريوس محاسبة	38	اسراء راغب تركي
مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير فرع البصرة	30	بكالوريوس قانون	61	علاء احمد عيسى

الفروع والمكاتب

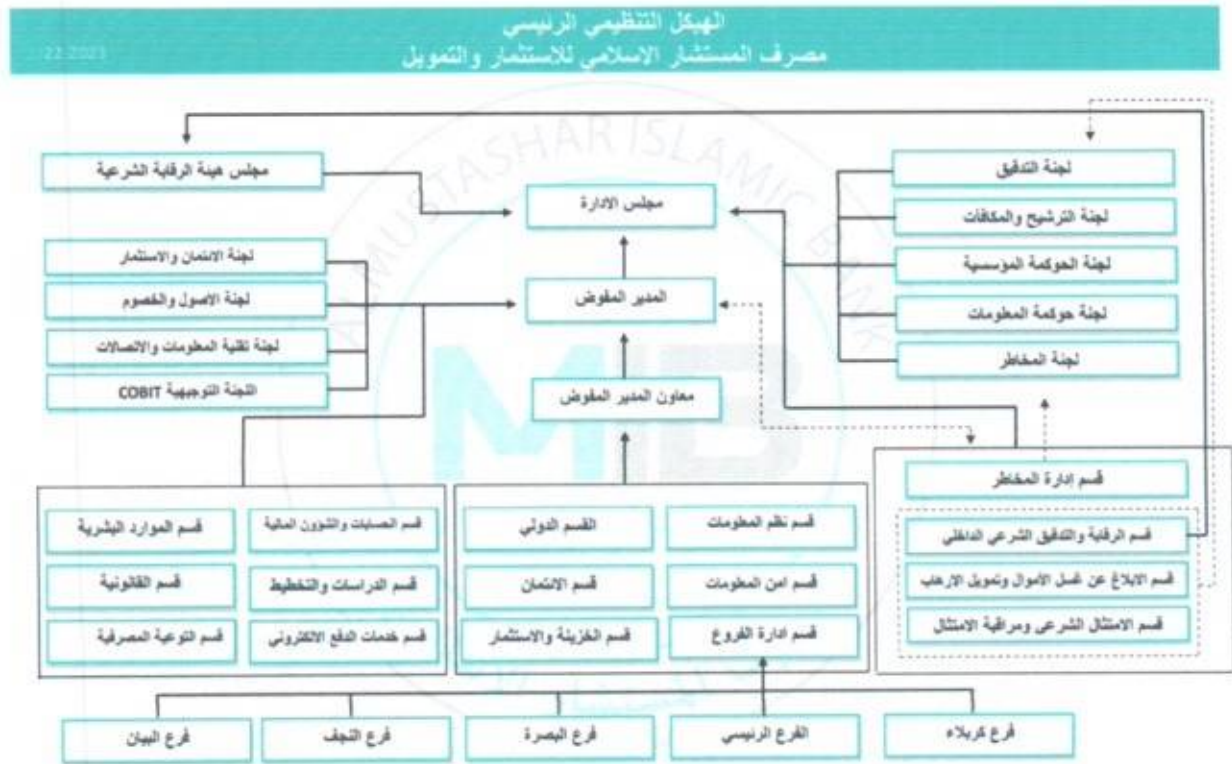
بغداد - الفرع الرئيسي	بغداد - مكتب البيان
النجف الاشرف - فرع السعد	البصرة - فرع مناوي باشا

الجهاز والكادر الوظيفي

عدد الموظفين	81
الذكور	37
الاناث	44
الماجستير	3
البكالوريوس	69
الدبلوم	3
الإعدادية فما دون	6

الهيكل التنظيمي وملخص الأوصاف الوظيفية للوحدات التنظيمية

تم إعداد الهيكل التنظيمي لمصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية التي يسعى المصرف إلى تحقيقها، ويسعى المصرف دوماً إلى تحديث هيكله التنظيمي وبما يتوافق مع المستجدات والتحديات التي تطرأ على بيئة العمل. يتكون الهيكل التنظيمي لمصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل من مجلس الإدارة والذي يتكون من رئيس مجلس الإدارة، وأعضاء مجلس الإدارة الذين تم انتخابهم من الهيئة العامة لشركة مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل، يتم اختيارهم بالطريقة والنسب المقررة لاختيار الأعضاء الأصليين (التصويت التراكمي) ، مع مراعاة توفر الشروط القانونية في عضوية مجلس الإدارة المذكورة في قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وأسس وضوابط وتعليمات البنوك الإسلامية.



لجان الادارة

تعمل الادارة التنفيذية بروح الفريق الواحد حيث تتضافر الجهود والقرارات لضمان فاعلية إدارة وتكامل الوظائف والانشطة. وقد قام مصرف المستشار بتشكيل مجموعة من لجان الادارة لتساعد على أداء المهام والمسؤوليات.

فيما يلي اللجان الرئيسية للإدارة:

لجنة تقنية المعلومات				
رئيس اللجنة	عضوا	عضوا	عضوا	عدد الاجتماعات
احمد علي السعدي	اسامة سعد	رغد حسين محمد	محمد مناتي شافي	9
لجنة الائتمان والاستثمار				
رئيس اللجنة	عضوا	عضوا	المقرر	عدد الاجتماعات
انعام محمد لعبيبي	رغد حسين محمد	محمد مناتي شافي	اسراء راغب تركي	20
لجنة الاصول والخصوم				
رئيس اللجنة	عضوا	عضوا	المقرر	عدد الاجتماعات
انعام محمد لعبيبي	محمد مناتي شافي	احمد عبد الرزاق	اسراء راغب تركي	8

لجنة الائتمان

تقوم اللجنة بمناقشة واتخاذ القرارات ضمن حدود صلاحياتها بشأن العروض التمويلية والاستثمارية التي تعرضها عليها مجموعات الاعمال في المصرف. وتجتمع اللجنة عادة بشكل اسبوعي.

لجنة الاصول والخصوم

تقوم اللجنة بمراجعة عناصر الموجودات والمطلوبات في المصرف والسيولة ومخاطر السوق وأثرهم على المصرف. وتجتمع اللجنة بشكل عام مرة في الشهر.

لجنة تقنية المعلومات

شكلت لجنة تكنولوجيا المعلومات لتقديم توجيهات استراتيجية وتكنيكية لإدارة جميع انظمة تكنولوجيا المصرف على المدى الطويل والقصير وضمان ان مشاريع صيانة وتطوير الانظمة تلبى جميع اولويات المصرف إضافة الى ضمان ان الانظمة المستخدمة تلبى متطلبات ومواصفات المستخدمين.

الرؤيا، الرسالة والقيم

هدفنا

هدفنا منذ البداية لم يكن مزاحمة المصارف الاسلامية القائمة على الحصة الحالية للصيرفة الإسلامية من اجمالي الخدمات المصرفية في العراق، والتي لا تتجاوز نسب مئوية قليلة، وانما توسيع هذه الحصة لتواكب حجم الطلب المتنامي على هذا النوع من الصيرفة، وهذا لا يأتي بتكرار المنتجات الموجودة اصلا، وانما بإدخال منتجات وخدمات جديدة قطعت اشواطاً كبيرة في الأسواق العالمية، لكن السوق العراقية ما زالت تفتقدها.

رؤيتنا

التزمنا منذ البداية برؤية واضحة، تقوم على طرح منتجات وخدمات جديدة لم تكن متوفرة من قبل في السوق العراقية.

رسالتنا

العمل على ترسيخ قيم المنهج الاسلامي بالتعامل الحسن وفق احكام الشريعة الإسلامية لتنعكس على المجتمع

قيمنا الجوهرية

- ارضاء العملاء.
- الالتزام بالنزاهة والموضوعية وبقدرة موظفينا على اتخاذ القرارات السديدة
- مكافأة الاداء المتميز
- العمل بروح الفريق الواحد
- الايمان بالحوكمة المؤسسية

الخدمات والمنتجات المصرفية

- فتح جميع انواع الحسابات الجارية والتوفير.
- قبول جميع انواع الودائع بمختلف العملات.
- القرض الشخصي.
- الجاري مدين دوار.
- قروض السيارات .
- القروض السكنية .
- القروض التجارية.
- تمويل الصادرات.
- تمويل المشاريع.
- تمويل المقاولين.
- تمويل الصناعات.
- تمويل الاستثمارات العقارية.

- تمويل كافة المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم
- اصدار البطاقات الإلكترونية (بطاقات الدفع المباشر والخصم المسبق).
- اصدار بطاقات الخصم الدولية.
- خدمة الصراف الآلي.
- خدمة تسديد فواتير الهواتف والكهرباء والمياه.
- خدمة المستشار أون لاين (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الموبايل البنكي وخدمة الرسائل القصيرة SMS).

الخدمات التجارية:

- فتح الاعتمادات المستندية.
- اصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- تنفيذ الحوالات بكافة انواعها المحلية والخارجية.
- تسديد بوالص التحصيل.

الخطة المستقبلية لمصرف المستشار الاسلامي لعام 2022

- 1- الاستمرار في تصميم برامج وصيغ تمويلية جديدة تلبي احتياجات ورغبات المتعاملين وذلك حسب الأصول الشرعية .
- 2- الاستمرار في توسيع تمويل القطاعات الانتاجية حسب السياسة المعتمدة لدينا.
- 3- الاستمرار في تطوير الخدمات المصرفية الالكترونية وتوفير أفضل الحلول والخدمات لتلبية احتياجات ورغبات المتعاملين.
- 4- الاستمرار في تقوية المركز المالي للمصرف وتحسين نوعية الموجودات وإدارة المخاطر .
- 5- الاستمرار في تطوير ورفع كفاءة ومهارة الموظفين.
- 6- الاستمرار في تطبيق مبادئ الحوكمة.

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني ان أرحب بكم أجمل ترحيب بإسمي وباسم اعضاء مجلس الإدارة في اجتماع هيئتكم العامة السنوي، والذي نقدم فيه التقرير السنوي الرابع لشركة مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل للعام المنتهي في 2021/12/31، متضمنا المركز المالي وبيان الدخل الشامل للمصرف، والذي تم اعداده وفقا لمتطلبات الافصاح والمعايير المعمول بها.

لقد ازداد تباعد الافاق الاقتصادية بين دول العالم حيث ان معظم الاقتصادات المتقدمة تتطلع الى استمرار عودة النشاط الطبيعي لمكونات الاقتصاد وهي مؤشرات جيدة قياسا بالعام 2020 عام الاغلاق الكبير الذي شهد انكماشاً حاداً في الناتج الاقتصادي العالمي، ومع عودة النشاط الاقتصادي الى طبيعته فقد كانت نسبة النمو تعد مؤشراً جيداً في حجم الاقتصاد. وعلى الرغم من ان الاقتصاد العالمي لا زال محاط بقدر كبير من عدم اليقين، الا أنه كان للتدابير العاجلة والاستثنائية التي اتخذتها دول العالم والبنوك المركزية فيها المساعدة في اتخاذ الإجراءات اللازمة لإرساء اساس متين يركز عليه الاقتصاد العالمي في مراحل الأزمات والتحديات مبكراً. ومن ابرز هذه التحديات التي تواجه الاقتصاد العالمي في العام 2022 ارتفاع اسعار الطاقة مما يؤثر على النمو الاقتصادي وما يتبعه من ارتفاعات في اسعار الغذاء والنقل وارتفاع نسب التضخم وزيادة نسبة البطالة وبالتالي ارتفاع الديون .

اما في العراق تشير احصاءات البنك الدولي الى نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة (0.9%) للنصف الاول من عام 2021، ونمو الاقتصاد غير النفطي بنسبة تزيد عن (21%) في النصف الأول من عام 2021. ويعود ذلك لقوة أداء قطاعات الخدمات بعد تخفيف القيود الصحية للوقاية من فيروس كورونا، خصوصا بعد انتشار حملات التطعيم وانخفاض الاصابات. كما زادت حصة العراق النفطية نتيجة رفع اوبك الحصص الانتاجية للدول الاعضاء تدريجياً مما انعكس على زيادة الناتج المحلي الاجمالي.

ومن المتوقع أن يؤدي التحسن في ظروف سوق النفط العالمية إلى تعزيز النمو الاقتصادي على المدى المتوسط وتحقيق فوائد مالية تسهم في تقليص الديون المتراكمة .

المساهمون الكرام،

لقد عملت إدارة المصرف خلال العام 2021 على تنمية الأنشطة والاعمال وفقا لخطط مدروسة وموجهة نحو تعاملات مصرفية مجدية وقطاعات اقتصادية فاعلة مع المحافظة على مكانة المصرف ومثانة أوضاعه المالية.

كما هدفت من خلالها الى الانتشار في سوق العمل من خلال طرح منتجات جديدة من شأنها زيادة اعداد المستفيدين من الزبائن كمنتجات (الزواج ، العمرة ، اقرا ، سفاري ، خطوة) إضافة الى منتجات الودائع المختلفة كمنتجات (بشرى ، ازدهار ، حصالتي) والتي كان لها اثر في زيادة الحسابات الجارية الخاصة بالمصرف حيث كان هنالك نمو بنسبة 92% مقارنة مع سنة 2020 بالإضافة الى عمل خطة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية والشروع بتطبيق جزء منها ،

عكست المؤشرات المالية للمصرف الاستقرار والثبات حيث تشير نسبة كفاية راس المال الى 298% أي ان راس المال الأساسي والمساند للمصرف يعادل 3 مرات الأصول المرجحة للمخاطر ، وان نسبة تغطية السيولة هي

654% أي ان اجمالي الأصول المتداولة تعادل 6.5 مره من صافي التدفقات النقدية الخارجة أي ان المصرف لايتحمل أي مخاطر سيولة بالإضافة الى ان نسبة التمويل النقدي المتاح الى التمويل النقدي المطلوب هي 2.66 مرة بالتالي فان النقد المتاح يفوق النقد المطلوب ب ثلاث اضعاف تقريبا ان كافة النسب المالية السابقة تشير الى الاستقرار النقدي بالإضافة الى الثبات في هذا الاستقرار حيث ان النسب المالية لمحاو الميزانية العمومية على ثبات لمدار الأشهر المالية للسنة حيث ان سياسة الإدارة هي تحفظية من خلال اعتماد مبدى الحيطة والحذر المحاسبي مما ينعكس على أداء المصرف.

واتبع المصرف سياسات حصيفة في تكوين مخصصات التسهيلات الائتمانية نتيجة امتداد آثار وتبعات أزمة جائحة كورونا على مناحي اقتصادية مختلفة في العراق. وعلى صعيد التطوير الداخلي فقط استمر المصرف في خطته الرامية الى تعزيز الكفاءة الداخلية ورفع جودة الخدمات المصرفية وتعزيز الرقابة الداخلية، حيث أنهى المصرف تركيب شبكة أجهزة الصرافات الآلية الحديثة في كل المواقع والتي تقدم خدمات مصرفية جديدة حالية ومستقبلية، واطلق المصرف مركز الخدمات والتطوير في كل المواقع والتي تقدم خدمات مصرفية جديدة حالية ومستقبلية، واطلق المصرف مركز الخدمات والاستعلامات لتعزيز وتسهيل التواصل مع الجمهور والعملاء، وفي مجال التطوير الرقمي فقد اطلق نظام الاستعلام الائتماني للعملاء ونظام آلي لضبط شامل لمخاطر العملاء بالإضافة الى الاستثمار والتطوير في أنظمة أمن وحماية المعلومات والتي جعلت المصرف من المؤسسات القوية التي تتمتع بحماية معلوماتها.

المساهمون الكرام،

لقد دخلنا العام الجديد 2022 بزخم كبير وبمتغيرات جديدة حولنا، وسيعمل المصرف خلال العام على المضي قدما في خطته الاستراتيجية التي اقرت من مجلس الإدارة والمتمثلة في تنمية اعمال وانشطة المصرف وتعزيز العوائد من الخدمات المصرفية المختلفة، بالإضافة الى تطوير الخطط التنظيمية والاستراتيجية المتخصصة بالتطوير الرقمي بما يشمل تقديم الحلول الرقمية المناسبة للعملاء ومما يساهم في تعزيز مكانة المصرف وتوسيع قاعدة العملاء.

وختاما، وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن كافة أعضاء مجلس الإدارة، فانه لا يسعني الا ان أتقدم بالشكر والتقدير الى كافة مساهمي المصرف الكرام على الدعم والمساندة التي يقدموها باستمرار للمصرف، والشكر الجزيل للمتعاملين مع المصرف على ثقتهم وانتمائهم مؤكدين سعينا الدائم لتلبية حاجاتهم ورغباتهم بأعلى معايير الجودة، كما وأود ان أتقدم بالشكر الموصول الى الجهات الرقابية وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي، على جهودهم المبذولة والشكر والتقدير الى مسؤولي وموظفي المصرف التنفيذيين على جهودهم المخلصة في اداء مهامهم لتحقيق اهداف المصرف متمنيا التوفيق الدائم للجميع .

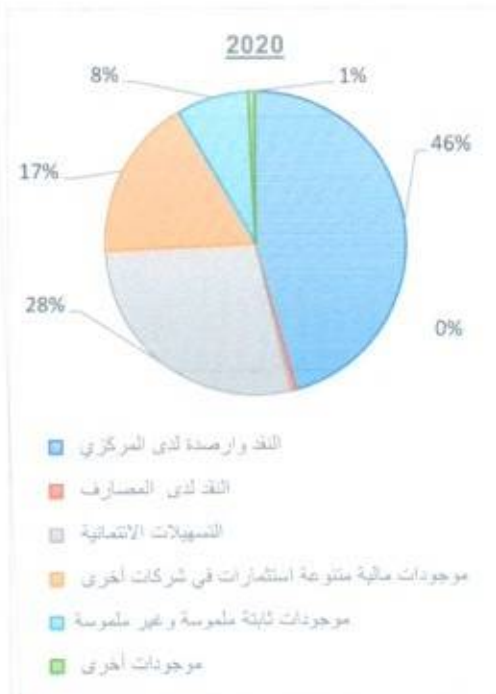
والله ولي التوفيق،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

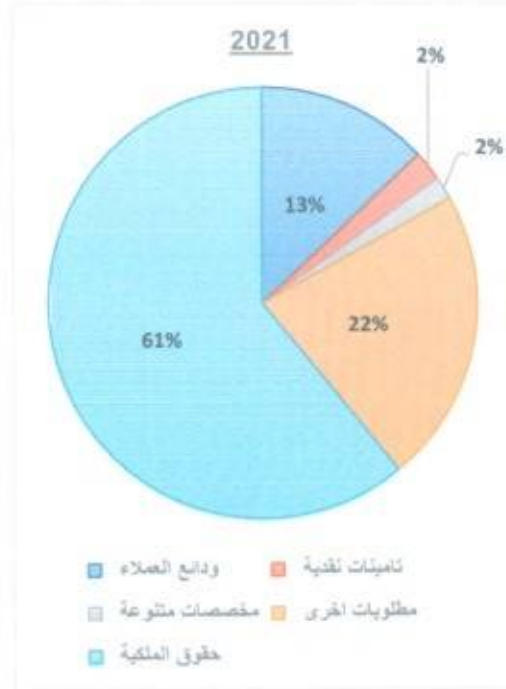
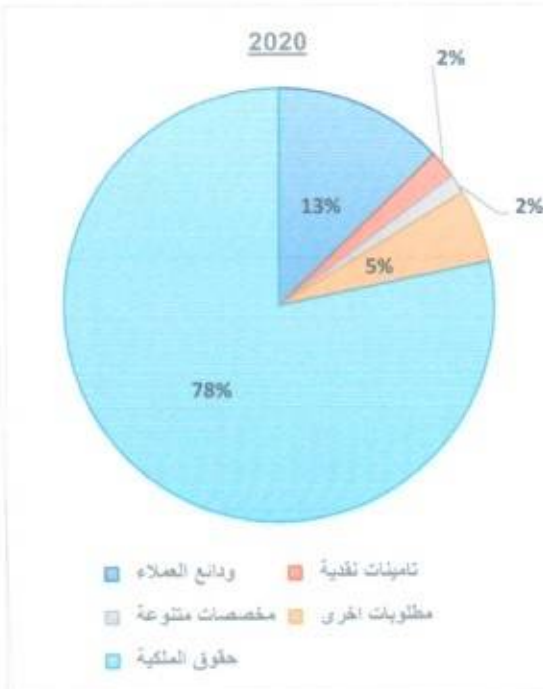
هدير رسول سالم
رئيس مجلس الادارة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2021

الموجودات		البيان
2020	2021	
116,868,608,393	121,564,774,305	النقد وارصدة لدى المركزي
1,364,954,940	1,307,101,339	النقد لدى المصارف
74,422,776,305	74,580,400,049	التسهيلات الائتمانية
47,000,050,000	45,600,050,000	موجودات مالية متنوعة استثمارات في شركات أخرى
15,652,891,089	20,678,321,195	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
3,280,394,050	1,745,005,975	موجودات أخرى
258,589,674,777	265,475,652,863	اجمالي الموجودات

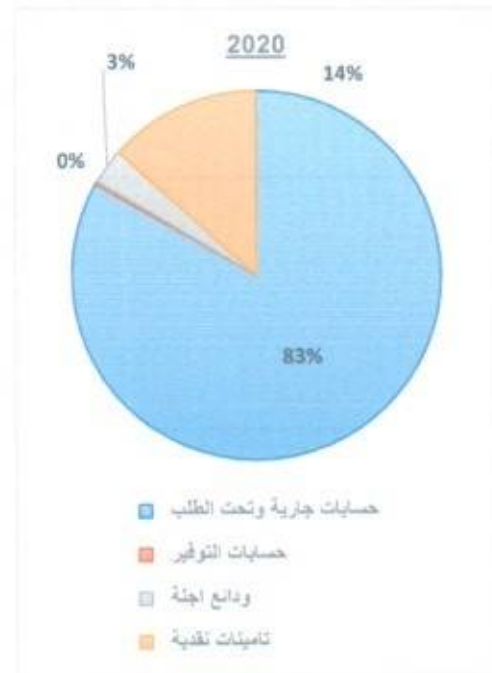


المطلوبات وحقوق الملكية		البيان
2020	2021	
		ودائع المصارف
33,653,651,432	34,319,727,764	ودائع العملاء
5,689,108,568	5,319,588,958	تأمينات نقدية
4,489,788,327	3,877,404,696	مخصصات متنوعة
57,278,008,000	14,316,112,115	مطلوبات اخرى
157,479,118,450	207,642,819,330	حقوق الملكية
258,589,674,777	265,475,652,863	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



مكونات ودائع العملاء والتأمينات النقدية

2020	2021	البيان
17,159,625,393	32,990,397,215	حسابات جارية وتحت الطلب
951,290,443	98,915,129	حسابات التوفير
10,766,000,000	1,230,415,320	ودائع آجلة
5,689,108,568	5,319,588,955	تأمينات نقدية
34,566,024,404	39,639,316,619	الإجمالي

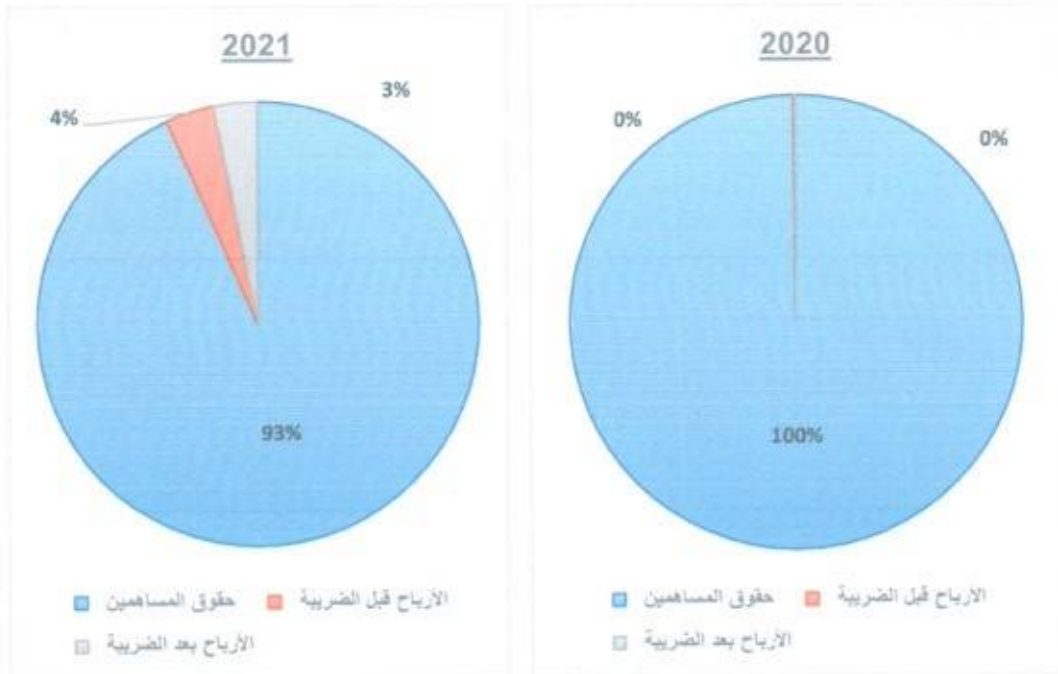


المصاريف والمخصصات

2021	البيان
1,321,651,978	نفقات الموظفين
835,842,961	الاستهلاكات
288,831,095	مصاريف الادخار الاستثمارية
101,858,373	مخصص خسائر ائتمان محتملة
3,490,284,174	مصاريف تشغيلية أخرى
6,038,468,581	الإجمالي

حقوق الملكية - المساهمين

2020	2021	البيان
157,479,118,450	207,642,819,330	حقوق المساهمين
6,004,539,677	192,589,271	الأرباح قبل الضريبة
5,404,539,677	163,700,880	الأرباح بعد الضريبة
	298%	كفاية رأس المال



اهم المؤشرات والنسب المالية

2020	2021	البيان
3.4%	0.1%	العائد على حقوق الملكية
3.6%	0.1%	العائد على رأسمال
2.1%	0.1%	العائد على الأصول
258%	217%	التسهيلات الائتمانية الى الودائع
29%	28%	التسهيلات الائتمانية الى الأصول
61%	78%	مجموع حقوق الملكية الى الموجودات

الرقابة الداخلية

مجلس الادارة مسؤول عن التأكد من كفاية إطار عمل نظم الرقابة الداخلية في المصرف. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة والاشراف على تطبيق الاستراتيجية من خلال سياسات تعكس الالتزام بالمبادئ الشرعية في الاداء. وتتضمن إجراءات الرقابة الداخلية ضوابط وحدود رقابية، وتعتبر تقارير المخاطر والرقابة جزء لا يتجزأ من النشاط اليومي للمصرف.

تم تصميم تلك الاجراءات لإدارة وتقليل مخاطر الفشل في تحقيق أهداف الاعمال، وتوفير تأكيد معقول وليس تأكيد مطلق حول عدم وجود بيانات غير صحيحة أو أخطاء أو خسائر مادية أو غش .

ووفقا للمهام والمسؤوليات عن التأكد من كفاية نظم الرقابة الداخلية، قدم مجلس الادارة الدعم اللازم وتأكد من تحقيق أدوار مختلف الاقسام والادارات المشتركة في نظم الرقابة الداخلية ومنها:

- هيئة الرقابة الشرعية.
- التدقيق الخارجي .
- الحوكمة.
- التدقيق الداخلي .
- التدقيق الشرعي الداخلي.
- إدارة المخاطر .
- متابعة الالتزام .
- مكافحة غسل الاموال.
- مراقبة الغش و الاحتيال.
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

قام المصرف في 2021 بتعيين مدقق خارجي وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي لأجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2020.

ووفقا لمراجعة المدقق الخارجي المستقل، لم تسفر تلك المراجعة عن أي استثناءات تتعلق بجوانب ونظم الحوكمة في المصرف. كما توصل تقرير المدقق الخارجي إلى أن مصرف المستشار يطبق انظمة فعالة للرقابة الداخلية من كافة الجوانب المادية.

إدارة المخاطر

يدرك مصرف المستشار أهمية وظيفة إدارة المخاطر من منطلق مسؤولية مجلس الادارة عن حماية حقوق المساهمين والأطراف ذات المصالح وخاصة المودعين، العملاء والمتعاملين. ويعتبر المصرف إدارة المخاطر وظيفة متكاملة ضمن منظومة أنشطة أعمال المصرف وينظمها نموذج نزعة المخاطر المتوازن لدى المصرف.

إطار عمل مصرف المستشار الاسلامي لإدارة المخاطر

اختبارات الضغط

يقوم مصرف المستشار وفقا لممارسات إدارة المخاطر بإجراء اختبار الضغط لقياس تعرض المصرف لأحداث استثنائية ولكن مقبولة، حيث يتم إجراء اختبارات الضغط على أساس ربع سنوي ويتم مناقشة نتائجها على مستوى الادارة وتعرض على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، وترفع التقارير بالنتائج إلى مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي مرة كل نصف سنة.

قسم إدارة المخاطر

يعمل قسم إدارة المخاطر بصورة مستقلة عن وحدات أعمال المصرف اذ ترفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام المنبثقة عن مجلس الادارة والمدير المفوض للمصرف. يرى مصرف المستشار بأن وظيفة إدارة المخاطر هي جزء متكامل مع أنشطة الاعمال وتعتمد على نموذج متوازن لنزعة المخاطر. وعليه، يتبنى مصرف المستشار الاسلامي فلسفة "المخاطر مسؤولية الجميع".

وبالتالي، يتبع مصرف المستشار الاسلامي أسلوب "خطوط الدفاع الثلاثي يطبق نموذج عمل" الادارة المؤسسية للمخاطر ERM من خلال تحديث وربط نزعة المخاطر بمقاييس إدارة المخاطر في المصرف، وتضم مجموعة إدارة المخاطر الادارات الوظيفية التالية:

- الادارة المؤسسية للمخاطر.
- تحليل مخاطر تمويل الشركات .
- المخاطر التشغيلية.
- إدارة و متابعة الاحتيال.
- مخاطر التكنولوجيا.
- أمن المعلومات.
- إدارة استمرارية الاعمال.

سياسة وحزمة المكافآت

برنامج المكافآت يطبق مصرف المستشار دوماً برنامج مكافآت "متوازن وتنافسي بشكل كاف لجذب الموظفين المؤهلين والاكفاء الذين يمثلون عاملاً رئيسياً من عوامل النجاح في القطاع المصرفي. ويتم ربط هذا البرنامج في الوقت نفسه بالأداء المتصاعد والمستدام وتحقيق الاهداف القصيرة والطويلة الاجل.

- تأخذ خطة حوافز الموظفين "الحالية في المصرف في الاعتبار ما يلي :
- المقاييس المالية ومقاييس المخاطر .
 - الارتباط بالأهداف طويلة الاجل (الاهداف الاستراتيجية).
 - تأثير المدى الزمني للمخاطر .
 - ميزة الاسترداد.

مكافآت مجلس الادارة

طبقاً لسياسات المصرف والنظام الاساسي له، ووفقاً لقانون الشركات في جمهورية العراق رقم 21 لسنة 1997 المعدل، يجوز لمجلس الادارة اقتراح مكافأة سنوية بحدود معينة من صافي الارباح السنوية بعد خصم المخصصات اللازمة والقانونية منها وحسب المعايير.

وطبقاً للممارسة الحالية، لا يتقاضى أعضاء مجلس الادارة أتعاب مقابل حضور اجتماعات مجلس الادارة و /أو اللجان و/أو أي مزايا عينية مادية. كما لا يحق لأي عضو من أعضاء مجلس الادارة أي رواتب ثابتة، باستثناء عضو مجلس الادارة والمدير المفوض للمصرف الذي يتقاضى راتب كموظف مقابل الدور التنفيذي الذي يقوم به.

اقترح مجلس الادارة مكافأة سنوية لسنة 2021 بمبلغ 150 مليون دينار توزع على أعضاء مجلس الادارة لعام وحسب حضورهم للجلسات 2021 ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

مكافآت الموظفين

يتقاضى موظفي المصرف بما في ذلك الادارة العليا نوعين من المكافآت :

- أجور ثابتة: يتم تحديدها في عقود التوظيف، وتشمل الرواتب الثابتة (أي الراتب الأساسي والبدلات ومكافأة سنوية بنسبة محددة من إجمالي الراتب السنوي للموظف) ، بدلات أخرى (تأمين صحي، تذاكر طيران، مساعدة تعليمية).

- مزايا متغيرة: هذه المزايا مرتبطة بالأداء وتخضع لشروط "خطة حوافز الموظفين"، وقد تكون في شكل مكافأة نقدية و/أو مكافأة مالية مؤجلة. يتم مراجعة هذه المزايا من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها من مجلس الادارة.

راس المال

- بلغ راس مال المصرف عند التأسيس (100) مليار دينار عراقي.
- تم زيادة راس مال المصرف الى (150) مليار دينار عراقي في 2019/12/30.
- تم زيادة راس مال المصرف الى (200) مليار دينار عراقي في 2020/12/30.
- قدمت دعوة الى الهيئة العامة للاجتماع والموافقة على زيادة راس المال الى (250) مليار دينار بعد الحصول على الايجاب والقبول من قبل مستثمرين يتطلعون الى شراء أسهم جديدة في المصرف وطرح أسهم اخرى للاكتتاب العام في مدة أقصاها 2022/1/31.

المسؤولية الاجتماعية والاستدامة

الاهداف الإستراتيجية للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة

- 1- الاعتماد على الطاقة المتجددة بنسبة 50 % من استهلاك المصرف.
- 2- حماية البيئة وتخفيض الأثر السلبي عليها.
- 3- نشر ثقافة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بين الأطراف ذات العلاقة.
- 4- التطوير المهني للموظفين وتدريبهم بمعدل 40 ساعة تدريبية/سنة/موظف.
- 5- الاستمرار في تقديم الدعم والتمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وتمويل الحرفيين والمهنيين.
- 6- تعزيز الشمول المالي.

حجم التمويل في القطاعات المختلفة 2021

343,144,742.923	تجاري
37,477,881,026.185	سكني
516,838,773.295	صناعي
29,761,137,861.294	خدمي
9,349,829,719.826	زراعي
77,448,832,123.523	المجموع

التنوع الجغرافي في المنح 2021

44,272,079,317.270	بغداد
22,134,912,060.777	النجف
32,681,597.528	المثنى
8,025,753,148.646	كربلاء
20,966,117.641	بابل
2,837,342,584.855	الانبار
5,608,661.005	ديالى
119,488,635.801	البصرة
77,448,832,123.523	المجموع

المبادرات المجتمعية 2021

100,000,000.00	مبادرة دعم النشاطات المجتمعية - البنك المركزي العراقي - المتنبي
72,000,000.00	مبادرة دعم النشاطات المجتمعية - البنك المركزي العراقي
10,000,000.00	مركز الدراسات المصرفية - البنك المركزي العراقي
2,409,000.00	المنتخب الوطني للركبي
184,409,000.00	المجموع

الإعانات 2021

15,000,000.00	اعانات للغير - موظفي مصرفنا
---------------	-----------------------------

برنامج تمويل المهنين والحرفين (خطوة)

اهتم المصرف منذ البداية بتمويل متطلبات مشاريع ذوي المهن والحرف بصيغة المrabحة، وفي عام 2021، استحدث المصرف برنامجاً خاصاً لتمويل مشاريع هذه الفئة بأسلوب المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك الذي يعتمد على تسديد التمويل من الإيرادات الذاتية للمشروع الممول . ويقوم المصرف أيضاً بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة سواء من خلال التمويلات الممنوحة لهم من أموال الاستثمار المشترك أو من أموال حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) أو من خلال المبادرات الخاصة مع البنك المركزي العراقي.

برنامج تمويل التربة والتعليم (اقرأ)

تمويل شراء المقاعد الدراسية، أجور وتكاليف نفقات التعليم داخل العراق التي يشمل المدارس والروضة والحضانة الأهلية، الجامعات أو الكليات الأهلية، الدراسات العليا.

التعليم والتدريب

التفاعل مع العديد من الجهات التعليمية والأكاديمية والتأهيلية في العراق سواء كانت جامعات أو كليات أو مدارس أو طلاب، وعلى سبيل المثال، قام المصرف خلال عام 2021 برعاية أو دعم أو تكريم أو مساهمة أو تدريب:

جامعة بغداد - كلية الإدارة والاقتصاد	جامعة بغداد - كلية العلوم الاسلامية
كلية المنصور الجامعة	كلية الاسراء الجامعة
32	مجموع المتدربين

برنامج تمويل الخدمات الطبية (شفاء)

الاهتمام بقطاع الخدمات الطبية جزء من مسؤوليتنا الاجتماعية والتي تشمل شراء وتمويل (تكاليف وأجور الغرفة داخل المستشفى، العمليات الجراحية، الأدوية والمستلزمات الطبية) تكون داخل العراق وتشمل المستشفيات الأهلية.

برنامج تمويل الحج والعمرة (العصرة)

مساعدة المتعاملين على تأدية فرائض دينية من أولويات نهجنا القائم على نشر وتطبيق كل ما هو متوافق مع الشريعة الإسلامية السمحاء ويشمل المنتج شراء وتمويل (تذكرة السفر وأجور وتكاليف نفقات السفر).

الطاقة والبيئة والمياه

قيام المصرف باستبدال وحدات الانارة التقليدية بوحدات انارة موفرة للطاقة LED

تتميز وحدات الانارة «LED» بطول عمرها التشغيلي مقارنة بوحدات الانارة التقليدية مما يقلل تكاليف الصيانة، كما توفر هذه الوحدات مستوى انارة أفضل وانبعث حراري أقل وانبعث شبه معدوم للأشعة فوق البنفسجية مما يحد من الأثار السلبية الناتجة من تعرض الانسان للإنارة، كما يعد هذا النوع من الانارة الأكثر توفيراً للطاقة إذ توفر حوالي 35% من قيمة استهلاك الانارة للكهرباء سنويا. واستمر مصرفنا بتركيب المزيد من هذه الوحدات الى ان اصيحت تتواجد في جميع الافرع بالإضافة الى مباني الادارة العامة للمصرف ومركز المعافاة من الكوارث، وجاري العمل على استبدال الوحدات التقليدية في باقي فروع ومكاتب المصرف بهذه الوحدات الموفرة للطاقة LED.

استخدام المصرف أنظمة التكييف المركزية المجهزة بنظام VRF

يعتبر نظام التكييف «VRF» أحدث نظام قدمته شركات التكييف، فهو يمتاز بالسهولة في تركيبه وتوفيره في استخدام الكهرباء بنسبة تصل الى حوالي 25% عن أنظمة التكييف الأخرى، بالإضافة الى امكانية التحكم بوحدات التكييف مركزيا حيث يمكن ضبط درجة الحرارة فيها وتشغيلها واطفائها أليا بواسطة أجهزة التحكم الذكية، وبالتالي الحصول على التشغيل الأمثل للنظام ومزيدا من التوفير في استهلاك الكهرباء وتقليل تكاليف الصيانة.

ترشيد استهلاك المياه

بدأ المصرف في العام 2020 بتركيب لوازم توفير المياه وذلك بعد اجراء ما يلزم من فحوصات وتحديد المباني والفروع التي يجب ان تكون بها تلك اللوازم، وتم تركيبها في جميع الفروع والمكاتب بالإضافة الى مباني الإدارة العامة.

الشمول المالي

يشكل الشمول المالي والمصرفي هدفاً استراتيجياً جديداً لمصرفنا والجهات الرقابية لديه، من أجل تحقيق التكامل بين الاستقرار المالي والشفافية المالية والحماية المالية للعملاء، إذ يحقق الشمول المالي والمصرفي سهولة الوصول إلى التمويل لجميع الفئات المستبعدة والعوائل الموزعة في الأطراف، وإيجاد مؤسسات سليمة تقودها قواعد تنظيمية ورقابية واعية، مع ضمان الاستدامة المالية والمؤسسية للمؤسسات المالية والمصرفية، وتوفير بيئة تنافسية بين مقدمي الخدمات والمنتجات المالية لتقديم وإتاحة البدائل أمام العملاء.

المحاور الأساسية التي يركز عليها الشمول المالي:

- 1- الحصول على المنتجات والخدمات المالية من خلال توفير خدمات مالية رسمية ومنظمة، وتقريب المسافة، والقدرة على تحمل التكاليف.
- 2- تعزيز الاقتصاد الكلي، والمكاشفة والشفافية، وكسر الاحتكار، والاستفادة من التجارة الدولية، والرغبة في الانتفاع البشري المتبادل، وتبادل الخبرات، التي تعزز من الأنماء البشري.
- 3- القدرة المالية من خلال إدارة الأموال بشكل فعال، والتخطيط للمستقبل والتعامل مع الضائقة المالية.
- 4- استخدام المنتجات والخدمات المالية من خلال الانتظام والتكرار ومدة الاستخدام.
- 5- جودة الخدمات والمنتجات المصرفية كونها مصممة لاحتياجات العملاء، وتجزئة الخدمات من أجل تطويرها لجميع فئات المجتمع.
- 6- التنظيم والرقابة الفعالين بغرض ضمان تقديم المنتجات والخدمات المالية في بيئة يسودها الاستقرار المالي.

ونظم قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وبمساعدة كوادر المصرف وموظفيه في بغداد وبقية أفرع المصرف بمحافظاتنا العزيزة حملات جادة في توعية الجمهور بغية الاستفادة من تحقيق أكبر عدد من الأشخاص المشمولين بالخدمات المصرفية إضافة الى طرح منتجات وخدمات جديدة مبسطة في الشروط والاحكام لتتناغم مع تلك الحملة

التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية

يمثل العنصر البشري أهم ما يمتلكه مصرفنا من أصول ولهذا يتخذ مصرفنا وبصفة مستمرة العديد من الاجراءات والخطوات من أجل دعم موارده البشرية ورفع كفاءتها وبحيث تكون هناك أولوية مطلقة من ادارة المصرف التنفيذية لتدريب العاملين بالمصرف في مختلف درجاتهم الوظيفية حيث يتم تثقيف العاملين بالضوابط الشرعية للمعاملات المصرفية , التدريب المصرفية المتطورة , تدريب العاملين على تطبيق أفضل المعايير والممارسات المهنية بأعلى مهارة ممكنة, استمرار تطوير وتعديل على الأنظمة الحديثة والتكنولوجيا والصناعة الهيكل الاداري والوظيفي والمالي للمصرف , ايجاد صف ثاني قوي قادر على تولي المسؤولية وتحملها بكفاءة في المرحلة القادمة الحرص على الحفاظ على معدل دوران عمالة منخفض للحفاظ على الكفاءات الموجودة بالمصرف وتقليل احتمالات تسربها إلى خارج المصرف .

جدول الدورات لمنتسبي مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل لعام /2021

ت	عنوان الدورة / الورشة	مكان اقامتها	الفترة
1	دبلوم التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية	شركة ABC	24/1-4/2/2021
2	التحليل الائتماني والرقابة على الائتمان	رابطة المصارف العراقية	31/1-4/2/2021
3	ورشة ادخال البيانات	البنك المركزي العراقي	7/2/2021
4	ورشة ادخال البيانات	البنك المركزي العراقي	7/2/2021
5	الاستعداد للطوارئ وادارة الازمات واستمرارية العمل	البنك المركزي العراقي	7/3-11/3/2021
6	الاستراتيجيات ومنهجيات التعليم	رابطة المصارف العراقية	27/2/2021
7	الاستراتيجيات ومنهجيات التعليم	البنك المركزي العراقي	27/2/2021
8	تحليل المخاطر واعداد خطط استمرارية العمل	رابطة المصارف العراقية	7-11/3/2021
9	الشمول المالي	البنك المركزي العراقي	11-12/4/2021
10	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	رابطة المصارف العراقية	20/3/2021
11	تأهيلية للحصول على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي	20-24/6/2021
12	دور مدير امن المعلومات CISO	البنك المركزي العراقي	4/12/2021
13	إطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية	البنك المركزي العراقي	13-17/6/2021
14	ادارة نظام الارشفة الالكترونية	شركة عراقنا IBTS	27-30/10/2021
15	تقييم المخاطر واختبار التحمل	البنك المركزي العراقي	11-15/7/2021

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- تعتبر كافة دوائر وفروع المصرف مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.
- تساهم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بدور رئيسي في ضمان قدرة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تحقيق أهداف المصرف، وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصالح والتقليل من المخاطر الرئيسية مثل الاحتيال والأنشطة والأعمال غير المشروعة والبيانات المالية التي لا تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف.
- يتبنى المصرف أنظمة ضبط ورقابة داخلية ويقوم مجلس الإدارة باعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف والتأكد من مراجعتها والتحقق من مدى كفايتها وفعاليتها. لسياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وتوزيعها وتعميمها على جميع المستويات الإدارية لمراجعتها على أساس دوري لضمان تحديثها وشموليتها من خلال.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر وتقييمها والتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية على مختلف العمليات في المصرف للحد من التعرض لتلك المخاطر.
- تقوم دائرة مراقبة الامتثال ووحدة اتصال مكافحة غسل الأموال بمتابعة تطبيق المصرف لكافة قوانين وتعليمات الجهات الرقابية الخارجية التي تعنى بالالتزام المصرف لقواعد الحوكمة والشفافية.

أنظمة وضوابط الرقابة والإشراف العام عليها ومنها

- وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح ومعالجة حالات التعارض في المصالح المحتملة لكلا من:
 - وأعضاء مجلس الإدارة.
 - والإدارة التنفيذية العليا.
 - والمساهمين.
- على أن تشمل حفظ أصول المصرف ومرافقها، والشفافية والإفصاح في التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

• وضع نظام الإفصاح الكامل بما يحقق العدالة والشفافية:

- ويمنع تعارض المصالح واستغلال المعلومات التي لا تتاح للجمهور، على أن يتضمن ذلك النظام الأساسي الواجب إتباعها عند التعامل في الأوراق المالية من قبل الأشخاص المطلعين، وتحديد فترات حظر تداول هؤلاء في الأوراق المالية للشركة أو أي شركة عن إعداد قائمة بالأشخاص من مجموعتها، فضلا المطلعين وتحديثها، وتزويد الهيئة والسوق بنسخة منها فور اعتمادها أو تحديثها.

- تحديث وربط أنظمة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتعاون مع الشركات والوكالات العالمية المعتمدة رسمياً إضافة الى متابعة تحديث القوائم الصادرة من الهيئات والجهات الرسمية داخل جمهورية العراق.

الافصاح والشفافية

يتعهد المصرف بالالتزام بأن جميع الايضاحات الواردة في هذا الافصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند الى البيانات المالية المنشورة للمصرف.

تقييم الأداء ومعالجة الانحرافات

وذلك من خلال دراسة مجلس الإدارة للتقارير الدورية سالفة الذكر يقيم المجلس أداء الإدارة التنفيذية ومدى التزامها بسياسات المجلس ونجاحها في تحقيق النتائج والأهداف المخطط لها، ويتضمن ذلك كشف الانحرافات والتجاوزات وتقييمها وتحليل أسبابها ومحاسبة المسؤولين عنها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفادي تكرارها.

مسؤولية مجلس الادارة تجاه البنك المركزي العراقي

مجلس الإدارة هو المسؤول الأول أمام المصرف عن مئانة الوضع المالي للمصرف وعن المحافظة عن حقوق المودعين والمستثمرين، وكذلك هو المسؤول الأول عن صحة ومصداقية وشفافية المعلومات والبيانات المالية التي يزود المصرف بها وعن الالتزام بها بجميع القوانين والتعليمات الصادرة عنه بالإضافة إلى جميع القوانين الصادرة من الجهات الرسمية الأخرى بالدولة.

مجلس الادارة وإدارة المخاطر

تقييم المخاطر الحالية والمستقبلية:

يعمل مجلس الادارة على تقييم المخاطر الحالية وإصدار توجيهات للإدارة التنفيذية حول سبل معالجتها والحد منها والحد من كفاية التحوط لها، كما يستقرئ المجلس من خلال تقارير اللجان وربطها بتقارير ومعلومات من مصادر متنوعة أخرى عن السوق المحلي والدولي المخاطر المستقبلية التي يمكن أن تواجه المصرف ويعمل على احتوائها والتحوط لها في خطته وسياسته الحالية والمستقبلية.

تلتزم الإدارة التنفيذية العليا وبإشراف مجلس الإدارة القيام بأنشطة المصرف بشكل منسق مع استراتيجية الأعمال، وإدارة المخاطر، والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم بكافة المسؤوليات المناطة بها وفقاً لدليل الحوكمة المعتمد.



هدير رسول سالم
رئيس مجلس الإدارة



جبار حاوي عبود
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عواد عبد سالم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

احمد علي السعدي

المدير المفوض

تقرير لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

تقرير لجنة مراجعة الحسابات
السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف المستشار الاسلامي المحترمين
السادة الحضور المحترمين ... السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 والمادة (133) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ندرج لحضراتكم ادناه اسماء السادة رئيس واعضاء لجنة التدقيق ومراجعة الحسابات وهم:

السيد: الدكتور زهير اسماعيل الشهد / رئيساً

السيد مأمون محمود القاضي / عضواً

السيد: احمد محمد باقر / عضواً

السيدة: يسرى عماد جعفر / عضواً ومقرراً

استناداً الى دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي، قامت لجنة التدقيق بما يأتي:-

1- الاطلاع على مدى امتثال المصرف للقوانين الرئيسية التي تحكم اعماله ومنها:

أ- قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004.

ب- قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

ج- قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015.

د- قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل.

هـ- قانون الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015.

ز- التعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وقد وجدت اللجنة ان اعمال المصرف تسير وفقاً للقوانين والانظمة والتعليمات ولم تؤثر اي ملاحظة في ذلك.

2- تم عقد اجتماع مع المدقق الخارجي (مراقبي الحسابات) وقسم التدقيق في المصرف وتم:

أ- استعراض ملاحظات وتحفظات مراقب الحسابات الواردة في مسودة تقريره بشأن تقرير مجلس الادارة

عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والحسابات الختامية للسنة المالية أنفة الذكر، وجرى:

اعداد اجابة لبعض الملاحظات لغرض التصحيح والتسوية.

ب- تم الاطلاع على اهم العقود التي ابرمتها الشركة تنفيذاً لأحكام المادة (134) من قانون الشركات رقم (21)

لسنة 1997 المعدل، ووجدت اللجنة: ان العقود المبرمة جاءت وفق القانون والتعليمات.

ج- دققت اللجنة البيانات والكشوفات المالية الواردة في الحسابات الختامية، ووجدت اللجنة: ان ما ورد فيها

يعكس المركز المالي الدقيق للشركة/المصرف، ويؤشر ضعف الأرباح المتحققة.

د- خلاصة النشاط لسنة 2021

• عقد (9) اجتماع لمجلس الادارة لمتابعة شؤون الشركة مما يعكس بذل جهود متميزة في العمل وقيام الشركة

بزيادة رأسمالها واكتملت في بداية عام 2022.

• وجود تحرك دؤوب للجان المصرف وعقدتها عدة اجتماعات وفق دليل الحوكمة وقدمت تقارير بذلك.

- انجاز المعلومات القانونية السنوية المطلوبة وفق المادة (117، 126، 134، 102) من قانون الشركات التي تعكس خلاصة النشاط وضمن المدد القانونية يعد مؤشراً ايجابياً.
- التقارير المقدمة من اقسام الشركة ومناقشتها من مجلس الادارة وما يصدره من قرارات تؤشر على تفاعل ايجابي بين الادارة الإستراتيجية والتنفيذية.
- متابعة الاجابة السريعة والدقيقة لكتب البنك المركزي والدوائر ذات العلاقة بعمل الشركة/المصرف، يؤشر ايجاباً لعمل المصرف.
- متابعة استحصال حقوق المصرف من زبائنه بشكل حثيث وفقاً للقانون والعقود المبرمة او قضائياً هو الاخر مؤشر ايجابي للحفاظ على حقوق المتعاقدين.
- 3- قامت اللجنة بعدة زيارات ميدانية الى فروع ومكاتب المصرف، واقسامه والاطلاع على سير العمل والتوجيه بما يخدم مصلحة العمل.
- 4- الملاحظات:
 - أ- ضرورة اعتماد النظام الداخلي للمصرف ونشره.
 - ب- ضرورة زيادة حجم وتنوع الاستثمارات بما ينعكس على تنمية موارد المصرف.
 - ت- ضرورة تفعيل الشركة التابعة للمصرف لضخامة رأسمالها وتحقيق الجدوى الاقتصادية من تأسيسها.
 - ث- ضرورة التوسع في الائتمان وتنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة جغرافياً واجتماعياً وقطاعياً.
 - ج- تقوم الحاجة الى خلق بيئة عمل امنة مع تدريب مستمر للحفاظ على كوادر المصرف وعدم تسربهم.



السيد: احمد محمد باقر / عضواً



السيد: الدكتور زهير اسماعيل الشهد / رئيساً



السيد مأمون محمود القاضي / عضواً



السيدة: يسرى عماد جعفر / عضواً ومقرراً

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

م/التقرير السنوي لمجلس هيئة الرقابة الشرعية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله الطيبين الطاهرين وأصحابه المنتجبين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقا لمقتضيات التكليف المخول الى مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل ، اعد اعضاؤها التقرير السنوي الذي يبين دورهم الارشادي والرقابي في ابراز المعاملات والخدمات المالية والمصرفية التي يقدمها المصرف لزبائنه وبما يتوافق مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وهي كالآتي :-

- 1- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل خلال السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 (اثنا عشر) اجتماعاً موثقاً بالمحاضر وبحضور كامل اعضاؤها في المقر الرئيس للمصرف، اقرت فيها مجموعة من العقود والخدمات والاتفاقيات التي أبرمتها ادارة المصرف حيث ابدت رأيها فيها وقد تم معالجة وتصحيح المعاملات بما يتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية.
 - 2- راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال السنة المالية 2021 وقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي فتبين ان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية .
 - وفي رأينا أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال الفترة المذكورة تمت في الجملة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية، وان توزيع الارباح وتحصيل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
 - 3- تقع على ادارة المصرف مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات مجلس هيئة الرقابة الشرعية واطلاعها على كل العمليات والعقود والمستجدات التي تتطلب اصدار قرارات بشأنها من قبل الهيئة الشرعية ، وتتحصر مسؤولية مجلس هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وابداء الرأي فيها بناءً على التقارير والبيانات المالية للمصرف.
 - 4- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في حال توافر شروط الوجوب حيث لم يقم المصرف باتشاء صندوق للزكاة.
- ونحن في مجلس الهيئة الشرعية نثمن جهود ادارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لأحكام الشريعة الاسلامية في جميع معاملاتها المالية والمصرفية، وندعو الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد انه ولي التوفيق واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

مصرف المستشار الاسلامي
MIB
للإستثمار والتمويل
مجلس هيئة الرقابة الشرعية
Al-Mustashar Islamic Bank

د. محمد جبر جودة

عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. كاظم جودة علوان

امين سر هيئة الرقابة

مصرف المستشار الاسلامي
مجلس هيئة الرقابة الشرعية
Al-Mustashar Islamic Bank

د. منعم كاظم حيدان
رئيس الاقنابية الشرعية

د. سناء عليوي عبد السادة

عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. هناء محمد حسين احمد

عضو هيئة الرقابة الشرعية



جبار هاوي عبود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
بغداد - الباب الشرقي. عمارة النعمان. ط4

عواد عبد سالم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
بغداد - الكرادة داخل - مقابل مستشفى الراهبات

العدد : م ش / 81
التاريخ : 2022/5 /10

السادة مساهمي مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) / المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ) بغداد
كما في
31/ كانون الاول / 2021 وحساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل) وبيان التغيرات في حقوق
المساهمين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل
التسلسل من (1) الى (25) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم
(21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة
2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية
المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها
طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة
لاوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :-

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية
بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد
والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة
عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة
واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لادلة
ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق
للحصول على تأكيد معقول 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/2020 والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقها يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

اولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :-

أ- تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية عند اصدار الحسابات الختامية الاولى لسنة 2018 المالية حيث تم اعتماد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من اعادة التقييم .
ب- استمر المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 الختامية لبيانات عام 2021 .

حيث تم التعاقد مع شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية والتدريب وتقنية المعلومات محدودة المسؤولية لهذ الغرض .

وقد تم الافصاح عن الطريقة الخاصة بأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل المصرف والسيناريوهات الثلاث المستخدمة في تحديد نسب التعثر لكل اداة مالية وقد قمنا بالتحقق من صحة طرق الاحتماب المعتمدة ودقة الحسابات الناتجة عن هذه النماذج .

ومن رأينا عدم الحاجة الى الخسارة الائتمانية المضافة للسنة الحالية (2021) والبالغة (100) مليون دينار لزيادة المخصص المأخوذ للسنة السابقة عن اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغ رصيد حساب المخصص لسنة (2020) مبلغ (3177492873) دينار بينما الخسائر المتوقعة حسب التقرير (2920623295) دينار نوصي بمعالجة فرق زيادة المخصص البالغة (356869578) دينار في البيانات المالية القادمة .

ج- استناداً الى كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات العدد (527) في 2018/10/20 بلغت اجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2021/12/31 مبلغ (49,300,000) دينار طبقاً للتعليمات .

ثانياً : النقود :-

1- انخفض النقد الاجنبي للسنة الحالية 2021 والبالغ (12,151,305,040) دينار عن رصيد السنة السابقة (2020) البالغ (30,845,089,560) دينار في خزانة المصرف ليصل نسبة 6% من راس المال والاحتياطيات السليمة تطبيقاً لاعمام البنك المركزي المرقم 180/3/9 في 2020/6/30.

2- استمرار اعتماد المصرف في تعاملته الخارجية على البنوك المراسلة وعددها (3) بنك مصنفة بدرجة (B) طبقاً لوكالات التصنيف الدولية المعتمدة علماً ان المصرف مصنف من البنك المركزي العراقي (3B) حسب نتائج تقييم (CAMEL).

3- استمرار اعتماد اسعار الصرف لعام 2020 المدرجة ادناه كاساس لتقييم العملة الاجنبية كما في 2021/12/31 .

العملة	سعر الصرف
دولار	1460 دينار
يورو	1795 دينار
درهم اماراتي	405 دينار

ثالثاً : الائتمان النقدي والتعهدي :-

بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية مبلغ (74,580) مليار دينار بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة مقارنة بمبلغ (75,401) مليار دينار للسنة السابقة بأخفاظ بسيط قدرة 1% وعند تدقيقنا لاحظنا الاتي :

- أ- لازالت الضمانات المستحصلة لقاء التمويلات الاسلامية الممنوحة (مشاركة) عبارة عن (كمبيالة + كفالة شخصية) ومبلغها (44.5) مليار دينار كما في السنة السابقة .
- ب- وجود تكدؤ لبعض المقرضين بالسداد بالتوقيات المحددة بسبب جائحة كورونا وما صاحبها من انكماش اقتصادي نوصي باتخاذ الاجراء المناسب والسريع لمعالجة ذلك.
- ج- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع (192%) بعد حسم قروض المبادرة الخاصة بالبنك المركزي مقارنة بالسنة السابقة البالغة (217%) خلافاً لنسبة الامثال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (75%) حسب اعمامهم العدد 219/6/9 في 2020/8/23 نوصي بالالتزام بتوجيهات البنك المركزي وبتكثيف جهود المصرف لاعادة هيكلة الائتمان باستقطاب الودائع ذات الاجال الطويلة غير المعرضة للسحب من قبل المودعين.
- د- استمرار عدم تطبيق ضوابط الائتمان النقدي المشار اليها بكتاب البنك المركزي العراقي العدد 219/6/9 في 2020/8/23 والخاصة باعتبار المضاربة والمشاركة ضمن استثمارات المصرف وتحديد بها بنسبة 20% من راس المال والاحتياطات السليمة ، ويمكن تجاوز النسبة اعلاه مقابل احتساب مخصص (100%) على هذه الاستثمارات.
- هـ- انخفض رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (11,239,744,500) دينار مقارنة بـ (34,323,629,670) دينار للسنة السابقة وان التامينات النقدية المستحصلة لقاء

هذه الائتمانات بلغت (5,319,588,955) دينار التي تمثل نسبة (47,3%) من الضمانات الموثوقة لقاء هذه الالتزامات .

و- بلغت نسبة اكبر 20 تمويل نقدي الى اجمالي التمويل النقدي 97% وهي نسبة مرتفعة جداً وتدل على وجود تركيز أتماني كبير مما يعرض المصرف الى خسائر كبيرة جداً حال حدوث تعثر او تلكئ الزبائن عن السداد .

وكذلك نسبة اكبر (20) تمويل تعهدي الى اجمالي التمويل التعهدي بلغت 100% وهي نسبة مرتفعة جداً ، نوصي بالآخذ بتوجيه قسم ادارة المخاطر لمعالجة ذلك علماً ان مجموع التمويل التعهدي لـزبائن المصرف (18) تمويل .

ز- بلغت نسبة اكبر (20) مودع الى اجمالي الودائع نسبة 77% وهي نسبة مرتفعة جداً تؤدي الى مخاطر في السيولة في حال حدوث سحبيات مفاجئة لودائعهم نوصي بتخفيض النسبة ورسم سياسة تشجيع واستقطاب الزبائن لجذب ودائعهم وتشجيعهم على الاستثمار .

رابعاً : الموجودات الثابتة ومشاريع تحت التنفيذ:-

1- استمرار عدم تصحيح جنس العقار لبناية المصرف حيث لازال جنس العقار هيكل عمارة بخمسة طوابق لغاية تاريخ تقريرنا اعلاه .

خامساً : راس المال:

1- تم تأسيس المصرف استناداً الى شهادة التأسيس المرقمة (م ش / 88977) في 2017/11/26 براسمال اسمي مدفوع (100) مليار دينار وتم زيادته الى (150) مليار دينار استناداً الى كتاب انتهاء اجراءات الزيادة الصادر من دائرة تسجيل الشركات العدد ش / هـ / 38051 في 2019/12/24 .

2- اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة (الرابعة) من عقد تأسيس المصرف وذلك بزيادة رأسماله من (150) مليار دينار الى (200) مليار دينار طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وحسب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد / 4034 في 2021/2/4 .

3- يقوم المصرف حالياً في عام 2022 باتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسماله الى (250) مليار دينار طبقاً للمادة 4 اولاً من قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 .

سادساً : الاحتياطات :

1- لم يتم احتساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة وما سبقها وذلك لعدم وجود استثمارات في الادوات المالية لدى المصارف .

سابعاً : التخصيصات :

1- تم تخصيص مبلغ (187,695,768) دينار لحساب مخصص مخاطر التشغيل خلال السنة منه مبلغ (185,837,395) دينار يمثل مخصص المخاطر غير المقيّد سابقاً للسنوات (2019-2020) بأجراء تسوية قيدية بسحبه من حساب التخصيصات المتنوعة البالغ رصيده في 2020/12/31 مبلغ (3,489,788,327) دينار ويمثل ارباح تغيير سعر صرف الدولار لسنة 2020 علماً ان المبلغ اعلاه تم تخمينه من ادارة المصرف ويمثل نسبة 1,6% من ايرادات المصرف لسنة 2020 فقط خلافاً للفقرة (8) من تعليمات ادارة المخاطر لسنة 2018 والتي تنص على احتساب نسبة 5% من ايرادات السنة السابقة .

ثامناً : الذمم المدينة :

بلغ رصيد الحساب اعلاه بتاريخ الميزانية (1,745,005,975) دينار منها (1,002,941,247) دينار يمثل اقساط مستحقة غير مدفوعة لاعتماد مستندي بصيغة مرابحة شركات يخص شركة الاجمل للوكالات التجارية المملوكة بالكامل للمصرف .
نوصي بتكثيف الجهود وتشكيل شعبة متخصصة للتحويل ومتابعة تسديدات قروض التمويلات الاسلامية اول باول عند الاستحقاق .

تاسعاً : الدعاوى القانونية :

ايدت ادارة المصرف بعدم وجود دعاوى قضائية مقامة عليه من قبل الغير اما الدعاوى المقامة من المصرف على الغير بلغت (2) دعوى عن قروض المبادرة للبنك المركزي احدهما بقيمة (19,362,000) دينار والثانية مبلغها (17,669,400) دينار وتم حسمهما لصالح المصرف .

عاشراً : كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس المال (298%) وهي مرتفعة جداً و بعيدة عن نسبة الامتثال المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (12%) مما يؤشر على عدم استثمار المصرف لموارده المتاحة للحصول على العوائد . نوصي بالالتزام بنسبة الامتثال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

حادي عشر : نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة بتاريخ الميزانية (240%) وهي نسبة مرتفعة جداً عن نسبة السيولة المقررة من البنك المركزي العراقي والبالغة (30%) مما يعكس عدم استغلال الكتلة النقدية واستثمارها بالحصول على العوائد من الاستثمار لدعم الايرادات نوصي بوضع الخطط المناسبة لاستغلال الموارد المتاحة واستثمارها للحصول على عوائد .

ثاني عشر : الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي :

أ- ان تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم باجراءات الرقابة والتدقيق .

ب- بسبب توسع نشاط المصرف وممارسة فروع (النجف - البصرة) للنشاط خلال السنة نوصي بتعزيز كوادر القسم والاكثار من الزيارات التفتيشية للفروع اعلاه .

ثالث عشر : الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال :

ان كافة تقارير مراقب الامتثال الشرعي المقدمة خلال السنة كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ولاحظنا هناك ارتفاع في بعض النسب المعيارية عن الحدود الموضوعه لها .

نوصي بالالتزام بالنسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وتوحيد النسب مع الاقسام المختلفة .

رابع عشر : مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

قام المصرف باتخاذ اجراءات كافية لمنع عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 النافذ وقد اطلعنا على جانب من تقارير وحدة الابلاغ عن غسل الاموال وكانت مستوفية للشروط المطلوبة .

خامس عشر : الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

سادس عشر : نشاط المصرف خلال السنة :

- 1- انخفضت ايرادات المصرف للسنة المالية 2021 والبالغة (6,242,031,375) دينار بنسبة 46% من ايرادات المصرف للسنة السابقة 2020.
- 2- بلغت مصاريف المصرف مبلغ (6,049,442,105) دينار بانخفاض بنسبة 0,8% عن السنة السابقة البالغة (6,100,030,350) دينار وبذلك تحقق فائض ربح للمصرف خلال السنة بلغ (192,589,270) دينار قبل الضريبة ويمثل نسبة 0,09% من اجمالي راس المال المستثمر .

نوصي بمعالجة ذلك من خلال تعظيم الايرادات وخفض النفقات والتوسع في تطوير المنتجات المصرفية .

- 3- تم تخصيص مبلغ (8,185,044) دينار كاحتياطي قانوني يمثل نسبة 5% من صافي الربح المحاسبي بعد استقطاع الضريبة طبقاً للمادة (73) من قانون الشركات النافذ.
- 4- بلغ رصيد الخسائر المدورة لعام (2018) مبلغ (1,124,904,346) دينار واتخذت الهيئة العامة قرار باطفائها خلال السنة (2021) من رصيد حساب الفائض المتراكم البالغ (8,173,821,656) دينار ولم يتم اجراء قيود التسوية اللازمة لعدم وجود حساب مستقل ضمن مخرجات النظام المحاسبي المعتمد للعجز وكذلك الفائض المتراكم .
- 5- قررت الهيئة العامة بأجتماعها المنعقد بتاريخ 2021/9/16 رسمت (7) مليار دينار من الفائض المتراكم بدلاً من توزيع الارباح المتراكمة على المساهمين وتم التنفيذ خلال عام 2022 .

سابع عشر : ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية :

زودنا المصرف بكمية العملة الاجنبية المشتراة من البنك المركزي العراقي / قسم نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية وحسب الجدول الموضح ادناه اضافة الى الايراد المتحقق من خلال هذه النافذة :-

مبلغ الايرادات بالدينار	مبلغ المشتريات بالدولار	المبالغ المشتراة من خلال النافذة ومن خارج المزا
158,750,000	+9700000)	نقد (لصالح المصرف + نقد لصالح شركات الصيرفة والصرافة)
494,604,089	(91230000	الشراء من خارج المزا

1,698,775,415	597,495,000	حوالات خارجية + اعتمادات مستندية
2,352,129,504		المجموع

ومن الجدول يتضح انخفاض ايرادات المصرف بسبة 56% عن السنة السابقة البالغة (5,348,034,837) دينار بسبب ارتفاع سعر صرف الدولار كما انخفضت نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار الى (37,7%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (6,242,031,375) دينار بينما كانت نسبة الارباح للسنة السابقة (46,5%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (11,504,570,027) دينار .

نوصي بتطوير المنتجات المصرفية المتنوعة وتنوع مصادر الدخل مستقبلاً.

ثامن عشر : الاستثمارات المالية للمصرف :

1- تتمثل استثمارات المصرف بالقطاع المالي باسهم الشركات التابعة للمصرف والمملوكة له بنسبة 100% الى جانب الاسهم بشركات اخرى وكما في ادناه :-

ت	اسم الشركة	استثمارات الاسهم	تخفيض الاستثمارات	نسبة المساهمة
---	------------	------------------	-------------------	---------------

	بالاسهم الف دينار	الف دينار		
1	8000000	8,000,000	شركة الاجمل للوكالات التجارية المحدودة	%100
2	7200000	9,000,000	شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحدودة	%100
3	4400000	9,000,000	شركة الديرة للاستثمار الزراعي والحيواني المحدودة	%100
4	800000	800,000	الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة	%8
	20,400,000	26,800,000	المجموع	

ايضاحات :

- تم انتهاء اجراءات اكتتاب الشركة العراقية لضمان الودائع حسب كتاب دائرة مسجل الشركات / المساهمة العدد / 6420 في 2021/2/23 لذا لا توجد قيمة عادلة لاسهم الشركة واسهم المصرف بالشركات التابعة خلال عام 2021 لعدم دخولها سوق الاوراق المالية .
- تم تخفيض الاستثمارات حسب توجيهية الجهة القطاعية بمبلغ (6,400) مليار دينار بتحويل مبالغها الى البنك المركزي حسب كتابهم العدد 14024/3/9 في 2021/7/15 على ان يتم تخفيض باقي مبلغ استثمارات المصرف في الاسهم الى (8) مليار دينار بدلاً من (26) مليار دينار لضمان الاستخدام الامثل لرأس مال المصرف .
- التخفيض الظاهر اعلاه يمثل اجراء داخلي لن يؤثر على رؤوس اموال الشركات الفعلية المسجلة لدى دائرة تسجيل الشركات كما بتاريخ الميزانية .

2- استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص

وتمثل ذلك بشراء مستشفى البذور التخصصي الاهلي بمبلغ اجمالي قدره (20,200,050,000) دينار بعد موافقة البنك المركزي على اطلاق مبلغ (20) مليار دينار بموجب كتابه المرقم 6729/3/9 في 2020/5/18 وتم التعاقد مع شركة اي ام تك الامارتية بتاريخ 2020/5/30 على اعمال تجهيز وتنفيذ واكمال جميع النواقص في البناية بمبلغ قدرة (5) مليار دينار وبفترة تنفيذ (216 يوم) من تاريخ التعاقد وسدد المبلغ خلال سنة 2021 ولدينا الملاحظات الخاصة بالاستثمار في ادناه .

أ- لازال المصرف لم ينفذ الاجراءات القانونية اللازمة لنقل ملكية المستشفى المسجل كشركة محدودة لدى دائرة تسجيل الشركات بموجب شهادة التسجيل المرقمة م ش/11760/02 في 2020/3/4 من مؤسسها السيد عباس نعمان وتسجيلها بأسم المصرف اصولياً لدى الدائرة اعلاه كما في نقل ملكية عقار المستشفى للمصرف طبقاً لسند الملكية الصادر من مديرية التسجيل العقاري في الرصافة الثانية المؤرخ في 2021/3/18 .

ب- بلغ مجموع الاستثمارات في الاسهم والمستشفى مامقدارة (45,600,050,000) دينار ويشكل نسبة 22% من رأسمال المصرف واحتياطياته السليمة كما بتاريخ الميزانية . وقد اعلمتنا ادارة المصرف بتخفيض النسبة الى 14% خلال الفصل الاول من عام 2022 .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف و الايضاحات المعطاة لنا :

1. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر بالرغم من افتقاره الى بعض التحديثات العامة المتعلقة بالعمل المصرفي الا انه حسب تقديرنا يضمن تسجيل كاف موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
2. ان عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، و تم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .
3. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

الـرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات لىلاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2021 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ. مع التقدير .



جبار حاوي عبود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (134)

عواد عبد سالم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (171)



مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان المركز المالي كما في 31/كانون الاول / 2021

كما في 31/كانون الاول		الايضاح	
2020	2021		
الموجودات			
116868608393	121564774305	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
1364954940	1307101339	6	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات
74422776305	74580400019	8-7	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
47000050000	45600050000	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
15652891089	20678321195	10	ممتلكات ومعدات - صافي
3280394050	1745005975	11	موجودات اخرى (ارصدة مدين)
258589674777	265475652833		مجموع الموجودات
المطلوبات			
33653651432	34319727764	12	ودائع العملاء
5689108568	5319588955	13	تامينات نقدية
4489788327	3877404666	14	التخصيصات
4460000000	11446234000	15	قرض البنك المركزي
52818008000	2869878115	16	مطلوبات اخرى
101110556327	57832833503		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
150000000000	200000000000	17	راس المال
430201140	438386184	18	احتياطي اجباري / الزامي
8173821656	7204433146		احتياطي راسمالي / الفائض المتراكم
(1124904346)	---		الخسائر المتراكمة
157479118450	207642819330		مجموع حقوق المساهمين
25858967477	265475652833		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

ع / مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة / بغداد

رئيس مجلس الإدارة
هدير رسول سالم

المدير المفوض
احمد علي عبد الرضا

مدير الحسابات
ايمان داود حسين
ع / 32660



خضوعاً لتقريرنا العدد / 81 في 2022/ 5 /10

جبار حاوي عبود
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (134)

مؤاد عبد سالم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (171) *
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان قائمة الدخل (الربح والخسارة) كما في 31/كانون الاول / 2021

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول		الايضاح	
2020	2021		
3346767814	2561511135	19	ايراد العوائد
---	---		مصروفات العوائد
3346767814	2561511135		صافي ايراد العوائد
2614086927	1162477236	20	صافي ايرادات العمولات
5960854741	3723988371		المجموع
5531621216	2507069445	21	صافي ارباح العمليات الاخرى
---	---		ايراد الاستثمار
11492475957	6231057816		صافي ايرادات التشغيل
1240042704	1321651978	22	رواتب الموظفين وما في حكمها
2390697689	3490284174	23	مصاريف تشغيلية اخرى
811564371	835842961	10	استهلاكات
297971534	288831059	24	مصاريف الادخار الاستثمارية
747659982	101858373		مخصص خسائر ائتمان محتمل
5487936280	6038468545		اجمالي المصاريف
6004539677	192589271		صافي الربح (العجز)
(600000000)	(28888391)	14	تنزل ضريبة الدخل المخصصة للسنة
5404539677	163700880		صافي الربح موزع كما يلي
270226984	8185044		احتياطي الزامي قانوني
5134312693	155515836		الفائض المتراكم (ارباح المساهمين)
5404539677	163700880		

رئيس مجلس الإدارة
هدير رسول سالم

المدير المفوض
احمد علي عبد الرضا

مدير الحسابات
ايمان داود حسين
32660/ع



جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
امتنان السر
نصاري عامر صهبة ختم وترميم مراقبي الحسابات وادارة مزاولي
لمهنة راقية وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م رده ابي مسؤولية عن محرميات
للسنة البيانات المالية
صياغ عبد الكريم خضير
رقم الوصل ٤٧٥٢ تاريخه ٦/١٨/٢٠٢٢

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في 31/كانون الاول / 2021

مجموع حقوق المساهمين دينار	ارباح وخسائر مترجمة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي رأسمالي دينار	احتياطي اجباري دينار	راس المال دينار	التفاصيل
						السنة المالية 2021
157479118450	(1124904346)	---	8173821656	430201140	150000000000	الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2021
163700880	---	---	155515836	8185044	---	الدخل الشامل / الربح للسنة
---	1124904346	---	(1124904346)	---	---	اطفاء خسارة المصرف لسنة 2018
50000000000	---	---	---	---	500000000000	زيادة رأس المال
207642819330	---	---	7204433146	438386184	200000000000	الرصيد كما في 31/كانون الاول/2021
						السنة المالية 2020
152074578773	(1124904346)	---	3039508963	159974156	150000000000	الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2020
5404539677	---	---	5134312693	270226984	---	الدخل الشامل / ارباح السنة
157479118450	(1124904346)	---	8173821656	430201140	150000000000	الرصيد كما في 31/كانون الاول/2020

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان التدفقات النقدية كما في 31/كانون الاول / 2021

للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
		الانشطة التشغيلية
6004539677	163700880	ارباح السنة قبل الضريبة
966154747	---	يضاف مخاطر خسائر الائتمان
6970694424	163700880	الربح التشغيلي
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(12825013845)	(157623714)	تنزل الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
3489788327	(612383661)	تنزل (النقص) في التخصيصات
(789278345)	1535388075	يضاف (النقص) في رصيد المدينون
(2451719891)	666076332	يضاف (الزيادة) في ودائع العملاء
2230681425	(369519612)	تنزل (النقص) في التامينات النقدية
52780208000	(49948129883)	تنزل (النقص) في مطلوبات اخرى
42434665671	(48886192463)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(244407640)	(5547437360)	تضاف الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(5090079159)	522007254	(تضاف) مشتريات موجودات ثابتة/م.تاسيس/انظمة
(20200050000)	1400000000	(يضاف) النقص في الاستثمارات
(25534536799)	(3625430106)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
---	50000000000	يضاف الزيادة في رأس المال
2710000000	6986234000	يضاف الزيادة لقرض البنك المركزي العراقي
2710000000	56986234000	
26580823296	4638312311	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
91652740037	118233563333	النقد وما في حكمه في 1/كانون الثاني/2021
118233563333	122871875644	النقد وما في حكمه في 31/كانون الاول/2021

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

5. النقد وارصدة لدى البنك المركزي :

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
36950437560	29610946650	نقد في الخزينة
---	647305000	نقد في الصراف الآلي
36950437560	30258251650	
		ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
15515185394	5971400000	الحساب الجاري
8030020790	36529220790	ودائع مزاد العملة
1498782685	36607585394	ودائع وقتية
---	5348071380	المدفوعات النقدية RtGS
50000000000	---	اكتتاب زيادة رأس المال
3886197720	5277645860	* احتياطي قانوني الزامي
828036926	711584000	احتياطي قانوني / خطابات الضمان
184905000	893494430	غرفة المقاصة
79943128515	91339001854	المجموع
(24957682)	(32479199)	خسائر ائتمانية متوقعة
79918170833	91306522655	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
116868608393	121564774305	صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها الا بعد موافقة البنك المركزي العراقي .

6. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية :-

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
		حسابات جارية وتحت الطلب
14934952	101179160	مؤسسات مصرفية محلية
1369427515	1225634172	مؤسسات مصرفية خارجية
1384362467	1326813332	المجموع
(19407527)	(19711993)	(ينزل) خسائر ائتمانية متوقعة
1364954940	1307101339	صافي الرصيد لدى المصاف المحلية والخارجية

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة. بالصافي (تمويلات اسلامية) :-
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
		مشاركات طويلة الاجل
44500000000	44500000000	شركات
---	---	افراد
44500000000	44500000000	مرابحات طويلة الاجل
25841977998	20786727997	شركات
---	11865464125	افراد
25841977998	32652192122	مرابحات قصيرة الاجل
3897720000	---	شركات
3316205970	296640000	افراد / مبادرة 211181945 تمويل ذاتي 11654282181
7213925970	296640000	
77555903968	77448832122	مجموع القروض الممنوحة
---	---	* حسابات جارية مدينة
---	---	* كمبيالات مخصومة
77555903968	77448832122	المجموع
(2154988318)	(2453946277)	(ينزل) خسائر الائتمان النقدي المتوقعة
(978139345)	(414485826)	(تنزل) خسائر الائتمان التعهدي المتوقعة
74422776305	74580400019	المجموع

- * لا يوجد ارصدة للحسابات الجارية المدينة ولا الكمبيالات المخصومة حيث لا يتم التعامل مع هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف ونشاط المصرف .
- * لا توجد فوائد معلقة خلال السنة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف .

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

8. الائتمان التعهدي (الائتمان غير المباشر)

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
29266953250	10593986500	خطابات الضمان
(4930607105)	(5222725255)	(تنزل) تأمينات خطابات الضمان النقدية
24336346145	5371261245	صافي خطابات الضمان
5056676420	645758000	اعتمادات مستندية
(758501463)	(96863700)	(تنزل) تأمينات الاعتمادات المستندية النقدية
4298174957	548894300	صافي الاعتمادات المستندية
(978139345)	(414485826)	(تنزل) خسائر ائتمانية متوقعة
27656381757	5505669719	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
---	---	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
47000050000	45600050000	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
8000000000	8000000000	شركة الاجمل للوكالات التجارية المحدودة
90000000000	72000000000	شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحدودة
90000000000	44000000000	شركة الديرة للاستثمار الزراعي والحيواني المحدودة
8000000000	8000000000	الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة
20200050000	25200050000	مستشفى البدر التخصصي الاهلي / قطاع خاص

- لا يوجد ارباح او خسائر محولة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل كما في السنة الحالية عن السنة السابقة.
- لم توزع الارباح النقدية لسنة 2020 خلال السنة لأسهم الشركات التابعة لتأخر انجاز الحساب الضريبي عنها ومصادقة الهيئة العامة على توزيع الارباح .
- تم تخفيض مبالغ رؤوس الاموال للشركات التابعة للمصرف داخليا طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي دون اتخاذ اي اجراءات لدى دائرة تسجيل الشركات .

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

10. ممتلكات ومعدات / صافي
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

المجموع دينار	مشاريع تحت التنفيذ	انظمة دينار	تحسينات مباني دينار	اثاث واجهزة مكاتب دينار	الات والمعدات دينار	المباني دينار	الاراضي دينار	التفاصيل
16552052284	---	1460062660	---	1038715604	368503720	12280845300	1403925000	التكلفة بداية السنة
313835707	---	194486600	---	72905067	46444040	---	---	الإضافة خلال السنة
---	---	---	---	---	---	---	---	استبعاد
16865887991	---	1654549260	---	1111620671	414947760	12280845300	1403925000	المجموع في 2021/12/31
---	---	---	---	---	---	---	---	الإستهلاك
1263302355	---	589338810	---	266464918	84964948	322533679	---	الإستهلاك المتراكم بداية السنة
835842961	---	302668342	---	212017569	75540144	245616906	---	المعمل للسنة
---	---	---	---	---	---	---	---	إضافات الإستهلاك
---	---	---	---	---	---	---	---	الإستبعادات
2099145316	---	892007152	---	478482487	160505092	568150585	---	الرصيد في 2021/12/31
14766742675	---	762542108	---	633138184	254442668	11712694715	1403925000	صافي القيمة الدفترية
5911578520	5911578520	---	---	---	---	---	---	مشاريع تحت التنفيذ 2021/12/31
20678321195	---	---	---	---	---	---	---	المجموع
15652891089	364141160	870723850	---	772250686	283538772	11958311621	1403925000	القيمة الدفترية كما في 2020/12/31

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

11. الموجودات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
----	149000000	تمويل المرابحة - افراد
8030000	20878000	* مخزون بضائع بغرض البيع
56648000	43800000	مدينون النشاط الجاري
58400000	58400000	تأمينات لدى الغير
----	9204000	سحوبات بطاقة
1728000	261312508	* مصروفات مدفوعة مقدماً
692500	9208332	سلف المنتسبين
3106061246	1002941247	مدينون اقساط مستحقة غير مدفوعة / شركات
48834304	92142589	مدينون اقساط مرابحة غير مدفوعة / افراد
----	77640108	مرابحة غير عاملة / افراد
----	20479191	اقساط مستحقة للمرابحة غير العاملة / افراد
3280394050	1745005975	المجموع

.. المبلغ الظاهر في حساب مخزون بضائع بغرض البيع يمثل بطاقات الدفع الالكتروني المحفوظة لدى المصرف وغير المستخدمة بتاريخ الميزانية * يمثل المبلغ مصاريف صيانة مكتب المصرف في جامعة البيان ومصاريف صيانة نظام الحاسوب للشركة المجهزة لنظام بانكس تم تحميلها على الحساب اعلاه .

12. كشف ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول / 2021			
المجموع دينار	شركات دينار	افراد دينار	التفاصيل
32990397215	28089533707	4900863508	حسابات جارية وتحت الطلب
98915129	109500	98805629	ودائع التوفير
1230415420	----	1230415420	ودائع لاجل
34319727764	28089643207	6230084557	المجموع

كما في 31/كانون الاول / 2020			
المجموع دينار	شركات دينار	افراد دينار	التفاصيل
21936360989	19890389994	2045970995	حسابات جارية وتحت الطلب
951290443	109500	951180943	ودائع التوفير
10766000000	----	10766000000	ودائع لاجل
33653651432	19890499494	13763151938	المجموع

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

13. تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
4930607105	5222725255	تامينات مقابل خطابات الضمان
758501463	96863700	تامينات مقابل اعتمادات مستندية
5689108568	5319588955	المجموع

14. التخصيصات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
3489788327	3303950932	التخصيصات المتنوعة
1000000000	28888391	تخصيصات ضريبة الدخل
	187695768	تخصيصات مخاطر التشغيل
	356869578	زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن الخسائر المتوقعة
4489788327	3877404669	اجمالي التخصيصات

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
5404539677	163700880	الربح (الخسارة) وفق النظام المحاسبي
		يضاف المصروفات غير المقبولة ضريبياً
5000000	199409000	تبرعات واعانات للغير
97671747	577475782	تعويضات وغرامات
1010519957	786991996	ضرائب ورسوم متنوعة
1113191704	100000000	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
6517731381	1663876778	
6517731381	1827577658	مجموع الربح (الخسارة) وفق النظام الضريبي
977659707	274136649	ضريبة الدخل المتوقعة (نسبة 15%)

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

15. قروض البنك المركزي العراقي (طويلة الاجل)

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
		قروض مستلمة طويلة الاجل
2460000000	3647368000	قروض منحة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة
2000000000	7798866000	قروض مشاريع الاسكان الممولة من البنك المركزي
4460000000	11446234000	المجموع

16. ارصدة دائنة اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
50000000000	---	دائنو الاكتتاب بزيادة رأس المال (المساهمين)
2700000000	2700000000	* دائنون الدفع الآجل / نشاط غير جاري
	3600115	دائنون مختلفون
110000000	158270000	* مصاريف مستحقة غير مدفوعة
8008000	8008000	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
52818008000	2869878115	المجموع

- عن فرق قيمة شراء عقار فرع النجف بمبلغ (5) مليار دينار عن تقييم البنك المركزي البالغ (2300) ملياراً وثلاثمائة مليون دينار حيث تم تبويب الفرق ضمن الحساب المعلق اعلاه نوصي بحسم الموضوع وعدم ابقاء المبلغ معلق حسابياً داخل سجلات المصرف .

* تمثل مبالغ الصراف الالسي المدفوعة بتاريخ 2021/2/8.7 ولم يتم تسويتها لغاية 2021/12/31 .

17- راس المال:

1- تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب اجازة التأسيس المرقمة (88977) في 2017/11/26 براس مال قدره (100) مليار دينار مدفوعة بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة بموجب الاجازة الصادرة برقم (2018/4/9) .

2- اكتملت الاجراءات القانونية بزيادة رأسمال المصرف الى (150) مليار دينار طبقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ش/ه/38051 في 2019/12/24 بعد مصادقة المسجل على قرار الزيادة بتاريخ 2019/12/23 وتعديل عقد التأسيس تبعاً لذلك .

3- اكتملت الاجراءات القانونية بزيادة رأسمال المصرف الى (200) مليار دينار طبقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد /4034 في 2021/2/4 .

4- اتخذت الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2021/9/16 قرارها بزيادة رأسمال المصرف الى (250) مليار استناداً الى احكام المادة (55 / اولاً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والمادة (4 / اولاً) من قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 بطرح اسهم جديدة قدرها (50) مليار سهم بقيمة (50) مليار دينار على ان تمول الزيادة كالاتي :-

أ- رسمت مبلغ (7) مليار دينار من حساب الفائض المتراكم / ارباح المساهمين .

ب- طرح اسهم للاكتتاب العام مقدارها (43) مليار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وتم البدء بالاجراءات خلال عام 2022 .

18. الاحتياطات :

احتياطي اجباري (الزامي) : وفقاً لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل والنافذ يستقطع ما نسبته 5% (كحد ادنى) من ارباح السنة . بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي اجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي 50% من راس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة الاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته 100% من راس المال ولا يجوز قانوناً توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين .

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

19. ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الافراد
331950422	261800320	مرابحة
---	---	مضاربة
331950422	261800320	
		الشركات
3014817392	2299710815	مرابحة
---	---	مضاربة
3014817392	2299710815	
3346767814	2561511135	المجموع

20. ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
---	---	حوالات بنكية
138522352	198243014	عمولات حوالات داخلية / خارجية
2346342576	551778743	تسهيلات غير مباشرة
141316069	421974039	تسهيلات مباشرة
(12094070)	(10973560)	عمولات مدينة
---	1455000	عمولات اصدار بطاقة ماستر كارد
2614086927	1162477236	المجموع

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

21. صافي ارباح العمليات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
452315377	454604089	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
77707850	40000000	ايرادات تقييم العملات الاجنبية
4834729452	1698775416	ارباح مبيعات نافذة العملة /حوالات واعتمادات
60990008	158750000	ارباح مبيعات نافذة العملة / نقد
18165310	12318663	مصرفات اتصالات مستردة
80359000	96913000	اجور سويفت
	430700	ايرادات خدمات متنوعة
1636500	154760	اجور بريد
4512250	7496400	مبيعات مطبوعات مصرفية
	1702884	ايرادات خدمات الدفع الالكتروني
1205469	6374	ايرادات عرضية
	35917159	ايرادات كسر وديعة / افراد
430158516	2507069445	المجموع

22. رواتب الموظفين وما في حكمها

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
725153854	859034361	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
334970000	409287667	مخصصات متنوعة
33832800	41423450	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
146086050	6831500	تدريب الموظفين
---	5075000	اخرى / تجهيزات العاملين
1240042704	1321651978	المجموع

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

23. مصاريف تشغيلية اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
95800000	83900819	خدمات ابحاث واستشارات
40000	---	خدمات قانونية
202309042	473648116	خدمات مصرفية
42100000	49300000	اجور تدقيق الحسابات
800000	2400000	اجور تدقيق البنك المركزي
---	160600000	استئجار مباني وانشاءات
20584200	37737000	دعاية واعلان
18916000	19143000	نشر وطبع
75340500	61413250	ضيافة
9642565	8003900	نقل العاملين
203365000	217515000	نقل السلع والبضائع
17866000	8541200	السفر والايافاد
125427434	155459952	اتصالات عامة
114727060	131468617	اشتراكات وانتماءات
3425000	6350000	مكافئات لغير العاملين
42668730	49521236	مصروفات خدمية اخرى
49753500	61798000	وقود وزيوت
24398525	21659443	لوازم ومهمات
14329900	8463670	قرطاسية
6684250	28200750	مياه وكهرباء
70591527	307101693	خدمات الصيانة
303000000	184409000	تبرعات للغير
5000000	15000000	اعانات للغير
97671747	577475782	تعويضات و غرامات
---	418750	رسوم الطوابع المالية
827693750	786991996	ضرائب ورسوم متنوعة
	33763000	مصروفات خدمية / اقساط التأمين
18562959	---	مصروفات سنوات سابقة
2390697689	3490284174	المجموع

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2021

24. مصروفات حسابات الادخار الاستثمارية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
1461766	288831059	مصروفات حسابات استثمارية / افراد
296509768	---	مصروفات استحقاق ارباح / ادخار
297971534	288831059	المجموع

25. حصة السهم الربح (خسارة) السنة

تم احتساب ربح السهم الاساسي والمخصص للسنة بتقسيم صافي الربح على متوسط الاسهم القائمة وكما يلي:-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2020	2021	
5404539677	163700880	صافي ربح (خسارة) السنة
150000000000	200000000000	متوسط عدد الاسهم
(%3,6)	(%0,08)	حصة السهم الاساسي ربح (خسارة) السنة

تقرير إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

تتعرض نشاطات المصرف للعديد من المخاطر، وتتطلب هذه النشاطات تحليل وتقويم وقبول وإدارة أكثر من نوع من المخاطر حيث أن الاطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة لمجلس الإدارة وهدف المصرف هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف. يتم تصميم السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية للتقليل منها حيث يتم مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل إدارة الائتمان والمخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية الأخرى. وتتضمن مخاطر السوق على مخاطر أسعار الصرف ومخاطر العملات ومخاطر أسهم حقوق الملكية ومخاطر معدل الربح.

مخاطر الائتمان

- تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية حيث يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان التي تمثل عدم مقدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد خسائر مالية كبيرة، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية على الاستثمارات والنقدية وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل إدارة المصرف والتي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة الاستثمارية حيث تقوم بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للمتعامل بإتباع منهجية ملائمة بشأن المخاطر وتقوم كذلك بتقويم أرصدة المتعاملين والمتأخرات الواجبة السداد لتجنب المخصصات الملائمة للاستثمارات وتعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على المعايير التالية:
- وضع حدود معتمدة للائتمان تقوم بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات المخاطر الائتمانية عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والقطاعات الأخرى.
- تنوع الاستثمارات وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بالأفراد ومجموع المتعاملين في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.
- وضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات والقطاعات الاقتصادية.
- التحليل المنتظم لمقدرة العملاء على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل الحدود المالية حسب ما هو ملائم
- صلاحيات الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم التمويل ودرجة المخاطرة.
- التركيز على الضمانات حسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح. يتم تصنيف التمويلات حسب القدرة على الوفاء بها حسب الأنظمة والتعليمات والتعميمات السارية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها ضمن الظروف الاعتيادية والمضغوطة وعدم القدرة على الحصول على الأموال، وبالتالي عدم مقدرة المصرف على سداد أموال المودعين والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالاستثمارات. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة يساعد على تقليل هذه المخاطر حيث تدار موجودات المصرف بعد الأخذ بالاعتبار حجم السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية وتشمل عملية إدارة السيولة على ما يلي:

- التمويل اليومي يدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات.
- الاحتفاظ بنسبة سيولة معقولة لمواجهة التدفقات النقدية الصادرة.
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي.
- تنوع مصادر التمويل.
- قياس ورقابة إدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة بما في ذلك تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من تقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات. وفقا لسياسات مخاطر السوق المطبقة حاليا. وضعت إدارة المصرف حدودا لمستويات المخاطر الممكن تقبلها.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تكبد المصرف لخسارة مالية نتيجة لعدم التطابق في حصة الربح على لكون توزيع الربح يقوم على أساس موجودات المصرف وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، ونظرا لاتفاقيات بين المصرف وحقوق حاملي حسابات الاستثمار فإن المصرف لا يخضع لأي مخاطر معدل ربح جوهرية. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف ينتج عنها مخاطر تجارية نتيجة لعدم مقدرة نتائج أعمال المصرف على الصمود مع معدلات السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده، ويقوم المصرف بمواجهة هذا النوع من المخاطر من خلال تنوع الاستثمارات.

مخاطر العملات الأجنبية

تتعرض المصرف لمخاطر آثار التقلبات بأسعار الصرف السائدة في السوق على مركزها المالي ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية حيث يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى مركز العملة المقبول لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع استراتيجيات مخططة للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

مخاطر الأسعار

تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة التغيرات في الأسعار المتداولة والخاصة بالأدوات المالية الشرعية ويمتلك المصرف بعض الاستثمارات غير المدرجة في أسواق المال وهذه الاستثمارات تتضمن مخاطر متدنية أو معدومة ولا يعتبر لها أي تأثير هام على المحفظة الاستثمارية.

مخاطر التركيز

تنتج عندما تدخل مجموعة من الأطراف متعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدراتها الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

وتواجه المصرف هذا النوع من المخاطر بوضع حدود لدرجة التركيز المقبولة، ويتم هذا من خلال التأكد من تنوع مصادر التمويل حسب المصدر والهيكل الزمني، على سبيل المثال: التحوط ضد التركيز من قبل الأفراد أو مجموعة من المودعين وأنواع أدوات الودائع والمصادر السوقية للودائع والمصادر الجغرافية وفترة الاستحقاق وعمليات الودائع، وأيضا من خلال وضع إجراءات نظامية لاستعادة مركز السيولة في حالة خسارة التمويل إذا لم تتمكن من تجنب مثل هذه التركيزات.

مخاطر الأعمال

قد تتخذ هذه المخاطر الأشكال التالية

- عمليات غير محددة: تخصيص وقت غير كافي في توثيق أو تحديث العمليات الموثقة مسبقا.
- هيكلية عمليات وإجراءات غير محدثة بحيث تكون الإجراءات والعمليات القائمة مختلفة عما هو مبين في الهيكلية.
- في الحالة القصوى التي لم يتم عمل التوثيق تماما.
- للتحوط من هذه المخاطر قام المصرف باعتماد سياسات توثيق سليمة للعمليات التجارية كمطلب أساسي لحسن سير العمليات. إن وصف هذه العملية حديث وواضح وهو في متناول الموظفين بطريقة بسيطة وممكنة.

مخاطر التشغيل

تنشأ هذه المخاطر نتيجة فشل أو عدم ملائمة في واحد أو أكثر من الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة أو الفشل أو عدم الملائمة نتيجة أحداث خارجية بما فيها المخاطر القانونية ومخاطر عدم الالتزام بالمعايير الشرعية، وتعمل الإدارة على إدارة هذه المخاطر من خلال:

- وجود تعليمات تطبيقية وإجراءات عمل موثقة يتم الالتزام بها من قبل الموظفين بحيث تعمل على تقليل احتمالية حدوث أية مخاطر تشغيلية.
- تقوم دائرة تكنولوجيا المعلومات وبالتنسيق والتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بوضع السياسات والإجراءات اللازمة للمحافظة على أمن وسرية المعلومات وصلاحيات الدخول على البرامج والأنظمة العملة.
- قيام المستشار القانوني للشركة بالتأكد من سلامة العقود والمستندات وقيام دائرة المتابعة والتحصيل بمتابعة الحسابات غير العاملة (إن وجدت) واتخاذ إجراءات التنفيذ لتحصيل الديون.

مخاطر عدم الالتزام بالشرعية

مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وما ينتج عن ذلك من آثار سلبية تؤدي إلى تجنب الأرباح الناتجة عن العمليات التي وقعت فيها هذه المخالفات وربما الإضرار بسمعة المصرف.

مخاطر الموظفين

إن المخاطر الرئيسية التي قد تنشأ من مخاطر الموظفين هي مخاطر تنتج عن السرقة والاحتيال والفساد والجريمة، وغيرها. من أجل تجنب وقوع هذه المخاطر، قام المصرف بصياغة سياسات وميثاق سلوكيات الموظفين والتي تضمن وسائل بناءة في التعامل مع الأخطاء والاحتيال، كما قام المصرف بتصميم خطوات رقابية معتمدة في العمليات وإنشاء عمليات رقابة مستقلة، راعت الفصل بين الوظائف، وتدريب الموظفين للحد من الأخطاء البشرية.

مخاطر السمعة

وتنشأ هذه المخاطر نتيجة وجود انطباع سلبي عن المصرف والذي قد يؤدي إلى حدوث خسائر في مصادر التمويل أو تحول العملاء إلى شركات منافسة وقد ينشأ هذا الانطباع نتيجة تصرفات يقوم بها مدراء أو موظفو المصرف أو نتيجة عدم جودة وكفاءة الخدمات المصرفية المقدمة للمتعاملين أو بسبب ضعف أنظمة السرية والتي من الممكن أن تؤدي إلى فقدان أو زعزعة ثقة المتعاملين في المصرف وتعمل الإدارة على إدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة من الإجراءات التي تعمل على تعزيز ثقة المتعاملين وتقديم خدمات مصرفية جيدة والمحافظة على السرية المصرفية.

إدارة المخاطر - نسب التحليل المالي

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.06%	163,700,880	صافي الدخل	العائد على الأصول
	265,475,652,863	اجمالي الأصول	

♦ ان نسبة صافي الربح المتحقق الى اجمالي الأصول هي 0.06% أي ان العائد الذي تولد من استثمار الأصول هو النسبة المذكورة وان هذه النسبة انخفضت مقارنة بالسنة السابقة والمتمثلة ب 2.5% نتيجة اعتماد المصرف على سياسة تحفظية في احتساب المخصصات المالية.

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.08%	163,700,880	صافي الدخل	العائد على حقوق الملكية
	207,642,819,330	حقوق الملكية	

♦ ان نسبة صافي الدخل الى حقوق الملكية هي نسبة متقاربة مع نسبة العائد على الأصول حيث بلغت النسبة 0.08% وان هذه النسبة هي منخفضة مقارنة بالسنة السابقة والبالغة 3.4%

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.08%	163,700,880	صافي الدخل	العائد على السهم
	200,000,000,000	الأسهم	

♦ ان نسبة صافي الدخل الى عدد الأسهم هي نسب متقاربة مع بقية النسب التي يكون صافي الدخل عنصراً فيها وبنسبة 0.08%

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
78%	207,642,819,330	حقوق الملكية	حقوق الملكية الى الأصول
	265,475,652,863	اجمالي الأصول	

♦ ان نسبة حقوق الملكية الى الأصول هي % 78 وهي نسبة جيدة جدا وعالية وتدل على وجود تركيز مالي للمصرف حيث ان نسبة عالية جدا من الأصول هي مملوكة للمساهمين وبالتالي فان نسبة المطلوبات هي فقط % 22 مما يعني ان المصرف لديه نسبة امان عالية جدا

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
5%	3,877,404,696	المخصصات	المخصصات الى التسهيلات الائتمانية
	74,580,400,049	التسهيلات العاملة	

♦ ان نسبة المخصصات الي التسهيلات الائتمانية 5 % وهي نسبة جيدة جدا كون كافة التسهيلات الائتمانية هي تسهيلات عاملة وهي نسبة متباينة مع نسبة العام السابق والمتمثلة ب 6%.

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
298%	216,384,476,000	راس المال الأساسي والمساند	نسبة كفاية راس المال
	72,669,282,000	الأصول المرجحة داخل وخارج الميزانية	

♦ ان معادلة راس المال (الأساسي والمساند) هي ما يقارب 3 مرة الى الأصول المرجحة داخل وخارج الميزانية مما يعني استقرار الوضع المالي للمصرف بالإضافة الى ان هذه النسبة للعام السابق كانت 1.7 مرة حيث ان المصرف قام بزيادة راس المال الخاصة به.

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
654%	116,935,000,000	اجمالي الأصول السائلة	نسبة تغطية السيولة LCR
	17,877,000,000	صافي التدفقات النقدية الخارجة	

♦ ان اجمالي الأصول السائلة الى صافي التدفقات النقدية الخارجة 6.5 مره مما يعني ان المصرف لديه قدرة عالية جدا على تغطية التدفقات النقدية الخارجة له.

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
266%	240,354,000,000	اجمالي التمويل المستقر المتاح	نسبة التمويل المستقر NSFR
	90,213,000,000	اجمالي التمويل المسقر المطلوب	

♦ ان هذه النسبة المرتفعة للسيولة المالية تكون مؤشر جيد جدا على الأداء المالي للمصرف حيث ان التمويل المستقر المتاح يعادل 2.66 مره من التمويل المستقر المطلوب مما يدل على الاستقرار المالي للمؤسسة بالإضافة الى ان هذه النسبة نمت بواقع 0.76 مره مقارنة بالعام السابق.

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.06%	163,700,880	صافي الدخل	صافي الدخل / معدل الأصول
	262,032,663,820	معدل الأصول	

♦ ان نسبة صافي الدخل الى معدل الأصول هي % 0.06 وهي نسبة اقل من نسبة العام السابق نتيجة انخفاض صافي الربح المتحقق لهذه السنة

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.09%	163,700,880	صافي الدخل	صافي الدخل / معدل حقوق الملكية
	182,560,968,890	معدل حقوق الملكية	

♦ ان نسبة صافي الدخل الى معدل حقوق الملكية بلغت % 0.09 وهي نسبة السنة السابقة المتمثلة ب % 3.5

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.08%	163,700,880	صافي الدخل	صافي الدخل / راس المال
	200,000,000,000	راس المال	

♦ ان هذه النسبة بلغت % 0.08 بالتالي بنسبة اقل من العام السابق بواقع % 3.6 وان سبب انخفاض هذه النسبة هي صافي الربح المتحقق للسنة الحالية مقارنة مع السنوات السابقة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المعاملات مع المساهمين الرئيسيين والإدارة التنفيذية العليا والشركات التي يكون للشركة نصيب رئيسي بها وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في منحهم تمويلات ائتمانية حسب الآتي:

لا يوجد تمويلات مباشرة أو سلف لأعضاء مجلس الإدارة.

القضايا المقامة على المصرف

حسب ما أفادتنا إدارة المصرف والمستشار القانوني الخاص به وحيث أفاد بوجود

- دعوة بالرقم 2978 لدى محكمة بداءة الكراة وقد تم حسم الدعوى لصالح المصرف بالمبلغ المطلوب البالغ (تسعة عشر مليون وثلاثمائة واثنتان وستون ألف دينار) بتاريخ 2021/12/21.
- دعوة بالرقم 2979 لدى محكمة بداءة الكراة والقسم القانوني مستمر في حضور المرافعات والمتطلبات القانونية لحسم هذه الدعوى.

العملات الاجنبية

تم اعداد الميزانية العمومية بالعملة المحلية وهي الدينار العراقي وتم تقييم جميع العملات الاجنبية بأسعار صرفها كما في 2021/12/31 لتكون أقرب الى الواقع مع مراعات التغيرات التي قد تطرأ على اسعار الصرف حيث اعتمد سعر الصرف للدولار 1460 دينار للدولار الواحد واعتمد سعر صرف اليورو (1795) دينار وسعر صرف الدرهم الإماراتي (405) دينار.

الاستثمار في الشركات التابعة والاسهم

يتم قيد الاستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم إظهار الارباح المقبوضة من الشركات التابعة في حسابات منفصلة بقائمة الدخل بعد التحاسب الضريبي للشركات.

اسم الشركة	راس المال	نسبة مساهمة المصرف براس المال
شركة الاجمل للوكالات التجارية	8,000,000,000	% 100
شركة الاجمل للاستثمارات العقارية	9,000,000,000	% 100
شركة الديرة للإنتاج الزراعي والحيواني	9,000,000,000	% 100
مستشفى بدور الاندلس التخصصي	20,000,000,000	% 100
الشركة العراقية لضمان الودائع	100,000,000,000	% 0.8

رغد حسين محمد علي

مديرة ادارة المخاطر



إيضاحات حول القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لشركة مصرف المستشار الإسلامي وفروعه في محافظات العراق للسنة المالية التي تبدأ من الفترة 1 كانون الثاني 2021 وحتى 31 كانون الأول 2021. بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية بين الإدارة والفروع المذكورة.

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق المحاسبي وذلك في تسجيل الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاستثمارات في العقارات بغرض الاستخدام حيث تظهر جميعها بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تم عرض هذه القوائم المالية بعملة الدينار العراقي، والذي يمثل العملة الرئيسية لأنشطة المصرف وعرض بياناتها المالية، وتم تقريب القوائم المالية المعروضة لأقرب دينار عراقي.

يراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف تتسم بالثبات حيث أن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة.

1- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها كما ويتطلب ذلك أن تقوم الإدارة باستخدام تقديراتها حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ويتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة ويتم احتسابها استناداً إلى الحصول على المشورة من الاستشاريين والأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

إن الأحكام والتقدير المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التأكد وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك الأحكام والتقدير في المستقبل.

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

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاهلاكات والإطفانات السنوية اعتمادا على حالة تلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني إن وجدت في بيان الدخل.
- لا يتم رسملة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.
- تقوم الإدارة بتقدير مخصص تدني التمويلات المباشرة التي تشكل تدني في القيمة القابلة للتحصيل وفقا للقوانين والتعميمات الصادرة ووفقا لمعايير المحاسبة الدولية.

لقد قامت إدارة المصرف بتقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية وإنها مقتنعة بأنه يوجد لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور، كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الاستمرارية.

معايير التقارير المالية رقم 9

عملت ادارة مصرف المستشار الإسلامي على تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية منذ انشاء المصرف، واستمرارا لهذه الممارسة ونظرا لدخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 حيز التطبيق الالزامي في العراق بدأ من 2019/1/1 ليكون ساريا على البيانات المالية السنوية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31، وتطبيقا لما جاء في اعمام البنك المركزي العراقي المرقم 466/6/9 في 2018/12/26، شكل المصرف لجنة لإعداد هذه المنهجية التي تمثل الاطار العام لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في المصرف، وقام المصرف بتطبيق متطلبات المعيار حسب ما نصت عليه تعليمات البنك المركزي العراقي المذكورة أعلاه، بالنسبة للمصارف الإسلامية اذ ينطبق عليها الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (25) ولحين صدور تعليمات خاصة بالمصارف الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) من قبل البنك المركزي العراقي.

الاعتراف والقياس

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفًا في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. ويتم إثبات التمويلات للزبائن عند تحويل الاموال إلى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالأرصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال إلى المصرف.

د. التحقق من صحة الأرقام والمعلومات الواردة في البيانات المالية والبيانات المطلوبة من البنك المركزي في شأن هذا المعيار
ذ. التأكد من عدم وجود تضارب مصالح ما بين الجهات التي تقدم استشارات للمصرف بشأن تطبيق المعيار ومراقب حسابات المصرف.
ر. اجراء تقييم دوري مستقل لمدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المتعلقة بتطبيق المعيار رقم (9) في ضوء هذه التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وخاصة فيما تتعلق بالسياسات والإجراءات المعتمدة لتصنيف الموجودات المالية وتبويبها والالتزام بنماذج الاعمال المعتمدة ومنهجية حساب خسائر الائتمان المتوقعة والتعرض عند التعثر والخسارة في حال التعثر.

مسؤولية لجنة تطبيق المعيار الدولي رقم (9)

- إعداد المنهجية الخاصة بتطبيق المعيار وعرضها على الجهات المعنية في المصرف لمصادقتها.
- متابعة تطبيق المنهجية المحددة من قبل اقسام وشعب المصرف كافة.
- المراجعة الدورية للمنهجية وإجراءات التحديثات اللازمة وحسب كل حالة.
- التدريب الدوري موظفي المصرف كافة على المتطلبات اللازمة لتطبيق المعيار.
- رفع التقارير الدورية الى المجلس والبنك المركزي حول التقدم المحرز وفق الجدول الزمني المعد لذلك.

مسؤولية مراقب الحسابات:

التحقق من صحة طرق الاحتساب المعتمدة ودقة الحسابات الناجمة عن هذه النماذج، وتشمل المعلومات التي يجب التحقق منها (أسلوب الاحتساب، المعلومات المستعملة، نتائج الاحتساب).

2- التمويلات المباشرة:

- يظهر المصرف التمويلات المباشرة بالتكلفة مطروحا منها مخصص تدني التمويلات المباشرة والأرباح المعلقة ويتم تكوين مخصص التمويلات المباشرة حسب القوانين والتعليمات والتعميمات السارية.
- يتم تعليق الأرباح على التمويلات المتعثرة الممنوحة للمتعاملين (إن وجدت) وفقا للتعليمات السارية.

يعتمد تصنيف الادوات المالية عند الاعتراف الاولي على شروطها التعاقدية ونموذج الاعمال الخاص بإدارة الادوات. يتم قياس الادوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، ويتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. وعندما تختلف القيمة العادلة للادوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب ربح أو خسارة "لليوم الاول" كما هو موضح أدناه.

الإطار العام لقياس الخسائر الائتمانية

وفقا للإطار العام لقياس الخسائر الائتمانية المحدد في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادرة عن البنك المركزي العراقي فانه يجب ادراج جميع ادوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن مرحلة من المراحل الثلاثة المحددة في المعيار مع وجوب تحديث هذه العملية كاملة عند كل اعداد للبيانات المالية.

حوكمة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

مسؤولية مجلس الإدارة

تقع على عاتق مجلس الإدارة الاتي:

- أ. الاشراف المباشر ومتابعة تنفيذ التعليمات الخاصة بتطبيق المعيار رقم (9).
- ب. اعتماد منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- ت. اعتماد نماذج الاعمال التي من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية.
- ث. التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعالة يتم من خلالها تحديد أدوار الجهات ذات العلاقة.
- ج. توفير المتطلبات اللازمة للتطبيق ومتابعة الالتزام بالخطة الموضوعية وتذليل العقبات التي تواجه التنفيذ.
- ح. التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار (مثل الموارد البشرية، الأنظمة وغيرها من المتطلبات الأساسية).

مسؤولية الإدارة التنفيذية

- أ. مراجعة منهجية تطبيق المعيار وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.
- ب. إعداد نماذج الاعمال وفقاً للخطة الاستراتيجية للمصرف.
- ت. التأكد من الالتزام بالمنهجية المعتمدة لتطبيق المعيار.
- ث. الاشراف على الأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار.
- ج. مراقبة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والتأكد من كفاية مخصصاتها.
- ح. اعداد التقارير المطلوبة للجهات ذات العلاقة.
- خ. التحقق من سلامة الأنظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملاءمتها لمتطلبات المعيار وأي معايير أخرى ذات العلاقة،

3- العملة الاجنبية

تتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية (الدينار العراقي) بأسعار التحويل السائدة حين إجراء تلك المعاملات. كما تترجم أرصدة الموجودات والمطلوبات المتداولة المسجلة بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية (الدينار العراقي) وفقا لأسعار التحويل السائدة بتاريخ بيان المركز المالي، تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية والتي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية (الدينار العراقي) بسعر التحويل السائد في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، كما تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير المالية والتي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة في تاريخ تلك المعاملات.

يتم إدراج فروقات أسعار التحويل (الصرف) الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية وتحويلها إلى العملة الوظيفية في بيان الدخل تحت بند أرباح (خسائر) التعامل بالعملات الأجنبية.

4- إثبات الإيراد

- يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة، والمرابحة بعد بيع الحصص، والبيع بالتقسيط باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة ولا تحسب عوائد إضافية على المبالغ متأخرة السداد.
- يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية عند تقديم هذه الخدمات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.
- يتم الاعتراف بأرباح الاستثمارات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
- يتم توزيع الإيرادات الناتجة عن عمليات التمويل على فترة التمويل.

5- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في بيان المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم وعندما يكون لدى المصرف نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

6- الاستثمارات المالية

تشمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية، حيث تقوم المصرف بإظهار الاستثمارات المالية في الشركات غير المدرج أسهمها في الأسواق المالية بالتكلفة.

7- الاستثمارات في الأراضي والعقارات

تظهر الاستثمارات في الأراضي والعقارات بالتكلفة التاريخية في تاريخ المركز المالي وليس بالقيمة العادلة كما هي في تاريخ القوائم المالية.

8- الحسابات الجارية للمتعاملين

يتم إثبات الحسابات الجارية للمتعاملين والتي لا تحمل أي عمولات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم.

9- العقارات والآلات والمعدات

- تظهر الموجودات من العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك والإطفاء المتراكم ويتم احتساب الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت وفقا للعمر الإنتاجي المتوقع لها.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها.

تم احتساب الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت وفقا للعمر الإنتاجي المتوقع لها ووفقا للنسب التالية - :

الأثاث والتجهيزات	10 %
المباني	3 %
أجهزة الحاسوب ومستلزماتها	20 %
السيارات	15 %
الآلات والمعدات	7 %
الصرافات الآلية	10 %
تحسينات المأجور	20 %

10- السياسات المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية:

يتم بتاريخ المركز المالي إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل وأيه خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها باحتساب التغيرات في القيمة الدفترية ويتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل.

يتم تقويم المخصصات الخاصة لكافة الاستثمارات بصورة فردية، ويتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك الاستثمار، ولتحديد حجم المخصص المطلوب له تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بعدد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد، كما أن النتائج الفعلية ممكن أن تختلف، مما يتطلب إجراء تغييرات في هذه المخصصات مستقبلاً، إضافة إلى المخصصات السابقة، تقوم المصرف بتجنيب مخصصات بشكل شمولي لقاء الانخفاض في قيمة كل نوع من أنواع الاستثمارات يتم تجنيب هذه المخصصات لقاء الخسائر عند وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود مخاطر حالية جوهرية مقارنة بتلك المخاطر التي كانت سائدة عند الدخول في تلك الاستثمارات، يتم تقدير مبالغ تلك المخصصات على أساس التصنيفات الائتمانية لتلك الجهات مع الأخذ بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة.

11- التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات المالية أو عند قيام المصرف بنقل غالبية المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية تلك الموجودات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند استنقاذها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد بالعقد أو الغاؤه أو انتهاء مدته.

12- الأسس والمعايير المتبعة من قبل المصرف للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر الانخفاض في القيمة على ما يلي:

- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه
- الصعوبات التي يواجهها العميل في توفير التدفقات النقدية.
- عدم الالتزام بتعهدات أو شروط السداد
- الشروع في اتخاذ إجراءات التصفية ضد العميل.
- انخفاض مستوى الموقف التنافسي للعميل.
- انخفاض قيمة الضمانات.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل مبلغ الاستثمار فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة الخاص به، تشطب هذه الاستثمارات بعد اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

وإذا ما تبين لاحقاً بعد إثبات خسائر الانخفاض (مثل تحسن مستوى التصنيف الائتماني للعميل) فإنه يتم عكس قيد وذلك بتسوية حساب المخصص ويتم إثبات عكس القيد في قائمة خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً الدخل تحت بند " مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات، (لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها).

13- الاحتياطات

يتم تكوين الاحتياطات (احتياطي قانوني واحتياطي مخاطر مصرفية عامة) بناء على القوانين والتعليمات السارية:

الاحتياطي القانوني: وفقا لقانون الشركات وقانون المصارف يقطع ما نسبته (15%) من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنويا يخصص لحساب الاحتياطي القانوني ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس المال.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة: يمثل هذا البند قيمة احتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم اقتطاعه وفقا للتعليمات الخاصة بإدارة المصرف (تعليمات، قوانين) بنسبة (1.5%) من التمويلات المباشرة بعد طرح تدني التمويلات و (5.0%) من التمويلات غير المباشرة بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة.

احتياطي تقلبات دورية: يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه سنويا وفقا لتعليمات البنك المركزي من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأس المال ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل. يتم تصنيف هذه الاحتياطات ضمن حقوق الملكية.

14- مخصصات الضرائب

يخضع المصرف لضريبة الدخل على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة (15%).

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة على الأرباح المعلنة في تاريخ القوائم المالية هذا وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية وذلك لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية كما هو وارد في إيضاح رقم (0000) الخاص بمصروف الضرائب.

15- أسس توزيع أرباح الاستثمار المطلقة فيما بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة.

يتم توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حسب سياسة التوزيع المعتمدة من إدارة المصرف وهيئة الرقابة الشرعية وذلك بعد تنزيل حصة المصرف كمضارب وبالنسب المحددة في سياسة التوزيع.

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالاستثمار بناء على الأسس التالية:

اسس الاحتساب _ حسابات الاستثمار

نوع الوديعة	الحد الأدنى للمشاركة	نسبة المشاركة في الاستثمار	حصة المصرف	حصة المتعامل
توفير عام	1 مليون	10	40	60
ودائع لأجل (12 شهر)	5 مليون	55	30	70
ودائع لأجل (24 شهر)	25 مليون	60	30	70
ودائع لأجل (36 شهر)	50 مليون	65	30	70

يتحمل المصرف كافة المصروفات الإدارية ولا يتم تحميل حسابات الاستثمار المطلقة بأي جزء منها، ولا تشارك حسابات الاستثمار المطلقة في أي إيرادات أخرى (إيرادات عمليات مصرفية إيرادات ناتجة عن استثمار الحسابات الجارية وتحت الطلب وأموال المصرف الذاتية).

مسؤولية الزكاة

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في حال توفر شروط الوجوب حيث لم يقم المصرف بإنشاء صندوق للزكاة.

***الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية:**

يقوم المصرف بتسجيلها في حساب خاص يظهر في بيان المركز المالي ضمن المخصصات الأخرى يسمى (الصندوق الخيري) ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض حسابات سنة 2020 لتتناسب مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية مع العلم أن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنة السابقة أو حقوق الملكية.

النقد في الخزينة ولدى البنوك		البيان
2020	2021	
36,950,437,560	30,258,251,651	النقد في الخزينة
81,327,490,983	92,613,623,993	النقد لدى المصارف
118,277,928,543	122,871,875,644	اجمالي النقد

الاستثمارات في الأراضي والعقارات		البيان
2020	2021	
20,200,050,000	25,200,050,000	الأصول المملوكة لأغراض الاستثمارات
20,200,050,000	25,200,050,000	اجمالي الاستثمارات في الأراضي والعقارات

الاستثمارات المالية		البيان
2020	2021	
26,800,000,000	20,400,000,000	أسهم في الشركات
26,800,000,000	20,400,000,000	اجمالي الاستثمارات المالية

الذمم المدينة		البيان
2020	2021	
56,648,000	43,800,000	امانات التمويل
56,648,000	43,800,000	الإجمالي

PO Box 3133 / Baghdad - Iraq
Tel: +964 7826 5577 99
Tel: +964 7726 5577 99
www.mib.iq - info@mib.iq

مصرف المستشار الاسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC
BANK 2022

