

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات



العنوان :- مصرف المستشار  
الاسلامي للاستثمار والتمويل  
/شركة مساهمة خاصة /  
بغداد/2022  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
26/07/2023

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

لنؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



372821168253758X37282192017374717

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

CGSCOM\_NDC2023

**جبار حاوي عبود**  
**محاسب قانوني ومراقب حسابات**  
**عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين**  
**رقم الاجازة (١٣٤)**

**عواد عبد سالم**  
**محاسب قانوني ومراقب حسابات**  
**عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين**  
**رقم الاجازة (١٧١)**

## **مصرف**

**المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل**  
**(شركة مساهمة خاصة)**

**بغداد**

**البيانات المالية للسنة المنتهية في**

**٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٢**

التقرير السنوي الخامس لنتائج أعمال المصرف  
وإنجازاته خلال العام 2022

The Fifth annual Report of AlMustashar Islamic Bank  
Results and achievements during the year 2022



رقم الصفحة	المحتوى
3	نبذة عن المصرف
4	تقرير الحوكمة - الحوكمة الشرعية
5	تقرير الحوكمة - مجلس هيئة الرقابة الشرعية
7	تقرير الحوكمة - مجلس الادارة
10	تقرير الحوكمة - الإفصاح
11	تقرير الحوكمة - الهيكل والاستقلالية
12	تقرير الحوكمة - تقييم مجلس الادارة
21	تقرير الحوكمة - لجان مجلس الادارة
27	تقرير الحوكمة - المساهمون
28	تقرير الحوكمة - الإدارة التنفيذية
31	تقرير الحوكمة - الهيكل التنظيمي
32	تقرير الحوكمة - لجان الإدارة التنفيذية
33	تقرير الحوكمة - الرؤيا والرسالة والقيم
35	تقرير الحوكمة - كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
367	تقرير الحوكمة - تحليل المركز المالي ونتائج اعمال عام 2022
39	تقرير الحوكمة - الرقابة الداخلية
40	تقرير الحوكمة - إدارة المخاطر
42	تقرير الحوكمة - المسؤولية الاجتماعية والاستدامة
51	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
-	تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية
-	تقرير مراقبي الحسابات
53	تقرير إدارة المخاطر
57	تقرير إدارة المخاطر - نسب التحليل المالي
61	إيضاحات حول القوائم المالية
70	ارقام مقارنة مع سنة 2021
-	

تأسس مصرف المستشار الإسلامي 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

نحننا بتنفيذ الخطة الاستراتيجية الخمسية الاولى لمصرف المستشار الاسلامي 2023 وعلى الرغم من التحديات التي واجهناها إلا أن الادارة الحكيمة للمصرف استطاعت تجاوز كافة المعوقات 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 2022 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 التزم مصرفنا بتعليمات الحوكمة الأخيرة باختيار أعضاء مجلس إدارة اضافيين ليصبحوا (7) أعضاء اصليين ومثلهم احتياط حيث تم التصويت عليهم في اجتماع الهيئة المنعقد بتاريخ 2022/10/3 .

## الحوكمة الشرعية

تم تعيين هيئة رقابة شرعية في المصرف من أشخاص مختصين بفقهِ 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 بأن 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

- الاستاذة الدكتورة: هناء محمد حسين احمد التميمي / رئيس مجلس الهيئة

التولد: 1969

الشهادات العلمية: دكتوراه

الخبرات العلمية: مدير تحرير مجلة كلية العلوم الاسلامية.

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- الاستاذ الدكتور: مسلم كاظم عيدان الشمري / عضو الهيئة

التولد: 1976

الشهادات العلمية: دكتوراه في الشريعة الاسلامية.

الخبرات العلمية: باحث في مجال المعاملات الاسلامية والفقه والاقتصاد.

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 ومارست الاعمال المصرفية المتنوعة وعملت 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: ماجستير في القانون.

الخبرات العلمية: خبير قضائي ومستشار قانوني.

الوظيفة: محامي

عقدت الهيئة 20 اجتماعا خلال عام 2022 بحضور كامل الأعضاء

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

## مجلس الادارة

يترأس إدارة المصرف مجلس إدارة ويتكون حاليا من (7) أعضاء أصليين و ( 7 ) أعضاء احتياط انتخبهم المساهمون باجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2022/10/3 ، لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم ( المودعين، العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع ) علما بأن المجلس كان يتكون من ( 10 ) أعضاء ( 5 ) اصليين و ( 5 ) احتياط لغاية 2022/10/2 .

يتمتع مجلس الادارة بأوسع الصلاحيات ويتولى المسؤوليات العامة بتكليف من المساهمين لإدارة المصرف. ويمارس مجلس الادارة هذه الصلاحيات والمسؤوليات وفقا لسياسات المصرف ونظام عمل مجلس الادارة، حيث يشمل نطاق عمل مجلس الادارة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

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

7

## أعضاء مجلس الادارة

### اعضاء مجلس الادارة الاصليين

#### 1- السيد: هدير رسول سالم الحسنوي: رئيس مجلس الادارة

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

#### 2- السيد: عبدالكريم مهدي احمد - نائب رئيس مجلس الادارة

مواليد 1964 الكوفة، حاصل على شهادة الدبلوم / رجل أعمال زاول العمل في مجال التجارة منذ عام 1990 ولديه مساهمات كبيرة في شركات الاستثمار العقاري للمجمعات السكنية، وهو من ضمن أكبر عشرة مساهمين برأسمال مصرفنا انتخب لعضوية مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2022/10/3.

#### 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 و اسس شركة الطيب للتجارة العامة والاستيراد والتصدير، وشركة الهدى العراقية-الصينية، عضو غرفة تجارة بغداد واتحاد رجال الاعمال العراقيين.

#### 4- السيد: مأمون محمود عمران: عضو 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.

#### 5- السيد: زهير اسماعيل الشهد: عضو مجلس ادارة غير تنفيذي

مواليد 1941 بغداد، حاصل على شهادة الدكتوراه في الاقتصاد / موسكو، عمل مديرا عاما لكثير من دوائر الدولة ثم اتجه للقطاع الخاص فمارس 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.

#### 6- 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.

#### 7- الانسة انتصار محمد علي الربيعي عضو مجلس الادارة

مواليد 1960 بغداد حاصلة على شهادة البكالوريوس احصاء جامعة بغداد موظفة في البنك المركزي العراقي منذ عام 1986 لغاية الاحالة على التقاعد بعنوان خبير بتاريخ 2020/4/17، وعملت في دائرة الاحصاء والابحاث - أقسام (ميزان المدفوعات / المكتبة / بحقوق الانسان / التقارير الدورية والمتابعة / الاستقرار المالي / المجلة والتقارير الدورية، لديها تقارير وبحوث خاصة بالمؤشرات المالية للمصارف والخدمات المصرفية.

**جدول حضور**  
**اعضاء مجلس الادارة لاجتماعات المجلس**  
**البالغ مجموعها ( 25 ) اجتماعاً خلال عام 2022**

عدد الاجتماعات	المنصب	الاسم	
25	رئيس مجلس الادارة	هدير رسول سالم	1
9	نائب رئيس مجلس الادارة	عبد الكريم مهدي احمد	2
25	عضو مجلس ادارة/ أصيل	احمد علي السعدي	3
25	عضو مجلس ادارة/ اصيل	د. زهير اسماعيل شهد	4
24	عضو مجلس ادارة/ اصيل	مأمون محمود عمران	5
25	عضو مجلس ادارة/ اصيل	احمد محمد باقر عباس	6
9	عضو مجلس ادارة/ اصيل	انتصار محمد علي	7

**مقدار مساهمة اعضاء مجلس الادارة الاصيلين في راس المال**

عدد الاسهم	المنصب	الاسم	
10,030,864,197	رئيس مجلس الادارة	هدير رسول سالم	1
20,079,218,107	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبد الكريم مهدي احمد	2
3,050,843,621	عضو / المدير المفوض	احمد علي السعدي	3
10,288,066	عضو مجلس الادارة	مأمون محمود عمران	4
10,288,066	عضو مجلس الادارة	زهير اسماعيل شهد	5
2,057,613,169	عضو مجلس الادارة	احمد محمد باقر عباس	6
5,000,000	عضو مجلس الادارة	انتصار محمد علي	7

### اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	احمد عبد الرزاق احمد	عضو مجلس ادارة احتياط	257.201.646
2	ياسين طه ويس	عضو مجلس ادارة احتياط	5.000.000
3	محمد رسول سالم	عضو مجلس ادارة احتياط	12.860.082.304
4	قاسم عناية فرز	عضو مجلس ادارة احتياط	5.000.000
5	احمد حميد كريم	عضو مجلس ادارة احتياط	3.086.419.753
6	قمر عبد القادر مصطفى	عضو مجلس ادارة احتياط	5.000.000
7	رجاء عبد الكريم سليم	عضو مجلس ادارة احتياط	5.000.000

### 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 بأعضاء 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 الادارة لتحقيق الاهداف المتفق عليها ومراقبة نزعة المخاطر وتقارير الاداء.

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

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

## الصلاحيات

مجلس الادارة مسؤول عن إدارة أعمال المصرف. وللقيام بذلك، يمارس مجلس الادارة 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 الادارة تكليف أعضاء مجلس الادارة، الادارة التنفيذية و/أو اللجان بأي من السلطات أو الصلاحيات (بما في ذلك سلطة تفويض آخرين)، وقد قام المجلس بتفويض الادارة 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، المصرفيات الرأسمالية أو بيع أو إنشاء الشركات الجديدة .

3. تعيين فريق الادارة 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 اداء مجلس الادارة وأعضاؤه بشكل سنوي، حيث تقوم على اساس مراجعة النظرير وذلك من خلال مشاركة أعضاء مجلس الادارة بتقييم زملائهم عن طريق نظام معتمد ومستقل. ويركز تقييم أداء مجلس الادارة على أربعة محاور رئيسية، تشمل الهيكل والدور والانشطة ورئاسة المجلس. وتشكل تلك المحاور ما يقارب عشرين مؤشر اداء رئيسي. ومن الناحية الاخرى، يتم تقييم أداء أعضاء مجلس الادارة على اساس خمس مؤشرات اداء رئيسية. وتناقش لجنة الترشيحات والمكافآت نتائج التقييم، كما تعرض أمام مجلس الادارة .

تم إجراء تقييم اداء مجلس الادارة وأعضاؤه عن عام 2022 وفق الالية 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 اداء مجلس الادارة بشكل عام واداء أعضاء مجلس الادارة كل على حدة.

جدول أعمال اجتماعات  
مجلس ادارة شركة مصرف المستشار الاسلامي  
للاستثمار والتمويل لعام / 2022

رقم الجلسة	تاريخها	جدول الاعمال
1	2022/ 1 /23	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء (تعيين مدير مفوض للمصرف وتحديد صلاحياته)
2	2022/ 2 / 9	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كامل الاعضاء أ. تشكيل لجان مجلس الادارة ب. استمرار لجان المجلس بأعمالها وممارسة مهامها بموجب الميثاق الداخلي لكل لجنة. ت. تعقد اللجان اجتماعات دورية وتعرض محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الادارة. ث. التزام اللجان بعدم اتخاذها القرارات بمفردها بدون تصويت المجلس عليها. ج. تقدم اللجان تقارير فصلية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة. ح. على مجلس الادارة المتابعة المستمرة لأعمال هذه اللجان للتأكد من فاعلية دورها.
3	2022/ 2 / 24	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء أ. تقرير قسم ادارة المخاطر للفصل الرابع / 2021 وتوصيات القسم الواردة فيه. ب. تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للفصل الرابع / 2021. ت. تقرير قسم الامتثال للفصل الرابع / 2021. ث. تقرير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب للفصل الرابع / 2021. ج. تقرير الهيئة الشرعية للفصل الرابع / 2021. ح. كتاب البنك المركزي العراقي العدد 3229/9/9 في 2022/2/8 (اجراءات البحث والتحري).

رقم الجلسة تاريخها جدول الاعمال

رقم الجلسة	تاريخها	جدول الاعمال
4	2022/ 3 / 6	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء أ. الخطط السنوية لعام 2022 لأقسام (الامتثال / ادارة المخاطر / الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب) . ب. استراتيجية الاستدامة طويلة الاجل ودعم ممارسات الشمول المالي متابعة تنفيذها ت. التأكيد على بيان الاكتتاب بأسهم شركة مصرف المستشار الاسلامي الجديدة والبالغه (43,000,000,000) ثلاثة واربعون مليار سهم لزيادة رأس المال والمنشور في الصحف المحلية بتاريخ 2022/1/26 وابتداءا من 2022/2/7 .
5	2022/ 4 / 10	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء أ. ملاحظات البنك المركزي العراقي بكتابه العدد 4657/6/9 في 2022/2/22 على تقارير المخاطر واختبارات الضغط لغاية 2021/12/31 وتوصيات القسم المختص. ب. مراجعة استراتيجية قسم ادارة المخاطر بحضور مدير القسم المختص السيدة رغد حسين محمد التي تم مناقشتها من قبل لجنة المخاطر باجتماعها الاول في 2022/2/8 وأوصت اللجنة عرضها على مجلس الادارة. ت. تعديل النظام الداخلي للمصرف لعام 2022. ث. مراجعة محضر الجلسة السابقة المتضمنة دعم ممارسات الشمول المالي.
6	2022/ 5 / 11	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء أ. مناقشة التطبيق الفعلي لمشروع بطاقة الاداء. ب. مناقشة تقارير لجان المصرف كافة. ت. مناقشة الخطة الاستراتيجية للمصرف والمتحقق منها. ث. اعداد البيانات المالية السنوية لعام 2021. ج. توجيهات البنك المركزي العراقي.

رقم الجلسة	تاريخها	جدول الاعمال
7	2022/ 5 / 29	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء أ. تقارير الفصل الاول لسنة 2022: قسم الامتثال الشرعي ، قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب . ب. ترشيح نائب رئيس مجلس الادارة السيد مأمون محمود عمران القاضي لعضوية مجلس المحافظين ممثل الشركات في سوق العراق للأوراق المالية للدورة (2022 – 2023).
8	2022/ 6 / 9	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء أ. الحفاظ على حقوق حملة الاسهم وضمان حصولهم على المعلومات والبيانات المالية التي تمكنهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه وتحقيق المعادلة العادلة في توزيع الارباح المتحققة لحملة الاسهم وفق نسب مساهمتهم. ب. تقرير الهيئة الشرعية للفصل الاول / 2022. ت. إنكفاء دور أصحاب المصالح والحرص العالي على الافصاح والشفافية للبيانات المالية. ث. النهوض بدور أكبر لمجلس الادارة.
9	2022/ 6 / 15	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء طلب شركة البعد الرابع للمقاولات العامة والاستثمارات السياحية المحدودة لتمديد عقد المشاركة الذي ينتهي في 1 / 1 / 2022.
10	2022/6/30	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء أ. كتاب البنك المركزي العراقي العدد 170/7/9 في 2022/4/28 بصدد قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية. ب. كتاب البنك المركزي العراقي العدد 236/2/9 في 2022/6/21 المتضمن استحداث وحدة ادارة الجودة في مصرفنا.

رقم الجلسة تاريخها جدول الاعمال

11 2022/ 7/7 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء

أ. المشاركة في دعوة رابطة المصارف في شارع المتنبي/ القشلة بتاريخ 2022/4/16.

ب. المشاركة في مهرجان جامعة الديان الاول لتوظيف الطلبة الجامعيين الذي اقيم في 2022/5/14

ت. المشاركة كراعي ذهبي لمؤتمر تكنولوجيا المعلومات IT. LIVE للفترة من 5/27 - 2022/5/28 برعاية شركة آسيا سيل.

ث. معرض ومؤتمر مالية العراق (IFEX) الذي اقيم على أرض معرض بغداد الدولي للفترة من (2 - 2022/7/4) بدعم من وزارة المالية والبنك المركزي العراقي والهيئة الوطنية للاستثمار ورابطة المصارف الخاصة العراقية وغيرها من المنظمات الاستراتيجية العاملة في العراق.

ج. قيام فروع المصرف في المحافظات بفعاليات دعم الشمول المالي وعرض مبادرات البنك المركزي العراقي ومنتجاتنا وخدماتنا المصرفية.

12 2022/7/18 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء

أ. الزيارة الميدانية لفرعي المصرف في محافظة كربلاء المقدسة والنجف الاشرف من قبل (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب) بتاريخ 2022/7/5.

ب. تقرير هيئة الرقابة الشرعية للفصل الثاني / 2022.

ت. مراجعة السياسة الانتمانية واستراتيجية التمويل في ضوء زيادة رأسمال المصرف الي (250) مليار دينار وتحديث معايير قياس أثر المخاطر وحجم الضرر الذي يتحمله المصرف بعد زيادة رأس المال.

13 2022/8/1 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء

1. تقارير لجان المجلس (الحوكمة، التدقيق، المخاطر، الترشيح والمكافآت، حوكمة تقنيات المعلومات) الفصل الاول والثاني 2022.

2. تقرير قسم ادارة المخاطر نصف السنوي / 2022.

3. تقارير الفصل الثاني لأقسام (الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، التدقيق الشرعي الداخلي، الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ) .

4. استغلال السيولة المالية واستثمارها وفقا لصيغ التمويل المختلفة.

رقم الجلسة تاريخها جدول الاعمال

14 2022/8/14 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء

(جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة للمصرف)

15 2022/8/29 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور جميع الاعضاء

أ. مراجعة الخطة الاستراتيجية (2022 – 2024).

ب. عرض ومناقشة جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة المزمع عقده في شهر ايلول القادم بعد استكمال الاجراءات القانونية في دائرة مسجل الشركات، وقدم الاستاذ ياسين ويس ايجازا لقرارات جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة، والاجابة على استفسارات الحضور.

ت. فتح الفرع الخامس للمصرف في محافظة الانبار.

16 2022/9/26 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كافة اعضاء المجلس

1. تقرير هيئة الرقابة الشرعية للفصل الثالث /2022.

2. اجتماع الهيئة العامة المقرر عقده في 2022/10/3 والترشيح لعضوية مجلس الادارة بدورته الجديدة واعتماد مبدأ التصويت التراكمي وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات.

3. تهيئة وثائق اجتماع الهيئة العامة وجدول الاعمال لغرض تسليمها الى ممثلي البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية والمساهمين كافة.

17 2022/10/5 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كافة اعضاء المجلس

1. انتخاب رئيس مجلس الادارة ونائبه.

2. استمرار تعيين السيد احمد علي السعدي عضو المجلس مديرا مفوضا للمصرف وتحديد صلاحياته.

3. تعيين معاون المدير المفوض للمصرف.

4. تخويل مجلس الادارة مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

جدول الاعمال

رقم الجلسة تاريخها

رقم الجلسة	تاريخها	جدول الاعمال
18	2022/10/17	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كافة اعضاء المجلس 1. مناقشة المشاركة بنسبة (50%) بالعقد الاستثماري لإنشاء مجمع عدن الخدمي الرياضي الترفيهي في محافظة كربلاء المقدسة لصالح وزارة الشباب والرياضة / الشركة العامة للاستثمارات الرياضية مع شركة مسار الانجاز للمقاولات والتجارة العامة المحدودة. 2. تشكيل لجان مجلس الادارة من بين اعضائه (الحوكمة، التدقيق، المخاطر، الترشيح والمكافآت، حوكمة تقنيات المعلومات ) وفقا لدليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي ( .
19	2022/10/18	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كافة اعضاء المجلس مناقشة قرار الاحالة المرقم (6) في 2022/10/17 لتنفيذ مشروع مجمع عدن الخدمي الرياضي الترفيهي في محافظة كربلاء المقدسة.
20	2022/11/23	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كافة اعضاء المجلس عرض محضر اجتماع لجنة المخاطر السادس / 2022 (سياسات واجراءات مخاطر التشغيل واستراتيجية ادارة المخاطر التشغيلية) على مجلس الادارة للمصادقة عليها.
21	2022/11/30	عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كافة اعضاء المجلس كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 459/3/9 في 2022/11/14 المتضمن تزويدهم بقرار مجلس الادارة ينص على الموافقة بالمشاركة في شركة التكافل الوطنية للتأمين التكافلي ونحويل المدير المفوض بالتوقيع على عقد تأسيس الشركة آنفا وكل متطلبات التأسيس.

22 2022/12/1 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كافة اعضاء المجلس

مناقشة الاتفاق المبرم بين مصرفنا وشركة اعمار الوسط للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية المحدودة بتاريخ 2022/11/24 لاستكمال اجراءات الاجازة الاستثمارية لمشروع (توسعة مجمع الفاروق السكني في محافظة الانبار بمبلغ (90,000,000 دولار) تسعون مليون دولار وكما مبين في الاجازة الاستثمارية المرقمة 161 الصادرة عن هيئة استثمار الانبار واستلام الارض.

23 2022/12/8 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور كافة اعضاء المجلس

1. مناقشة اجراءات حصول مصرفنا على اجازة استثمارية من هيئة استثمار الانبار لإنشاء (مشروع مجمع سكني استثماري بناء عمودي) في محافظة الانبار استنادا لأحكام قانون الاستثمار رقم (13) لسنة 2006 المعدل.  
2. تقرير الوكالة الاسلامية الدولية للتصنيف في 2022/12/6 بتعيين تصنيفات العملة المحلية والأجنبية لمصرفنا.

24 2022/12/20 عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور اعضاء المجلس

- مناقشة سياسة الاستثمار والتمويل لمصرفنا.
- تقييم المنتجات والخدمات المصرفية لمصرفنا لعام 2022 ودراسة المنتجات والخدمات المصرفية للعام القادم / 2023.
- مناقشة المعوقات والتحديات التي تواجه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطة الاستثمارية للمصرف.
- مناقشة البيانات المالية للفصل الرابع / 2022 وتهينة متطلبات الحسابات الختامية لعام 2022 لمراقب الحسابات الخارجي.

جدول الاعمال

تاريخها

رقم الجلسة

عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف بحضور أعضاء المجلس

2022/12/25

25

- كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة تقنيات المعلومات والاتصالات / قسم أمن المعلومات العدد 1916/6/14 المؤرخ في 2022/10/31 الخاص بالامتثال لأطار عمل برنامج أمن المستخدم لنظام سويفت.
- عرض ومناقشة حادث حريق بناية شركة الاجمل للاستثمارات العقارية والزراعية والحيوانية والوكالات التجارية وشركة الاسوار المتحدة.
- مناقشة محضر اجتماع لجنة التدقيق السادس / 2022 المتضمن الموافقة على تشكيل لجان الجرد السنوي لموجودات المصرف وفروعه كافة.
- مناقشة تهيئة البيانات المالية الفصلية والاحداث الجوهرية لعام 2022.
- مناقشة طلب قسم التوعية والخدمات المصرفية لإصدار مجلة شهرية خاصة باسم المصرف.

20

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 2022.

## لجان مجلس الادارة الرئيسية

قام مجلس الادارة بتشكيل اربعة لجان رئيسية منبثقة عنه للمساعدة بالقيام بواجباته وتم منح هذه اللجان التفويض اللازم لأداء مهامها. 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 2022

لجنة الحوكمة				
ع. اجتماع	المقرر	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
4	مريم دانيال	مأمون محمود عمران	عبدالكريم مهدي احمد	هدير رسول سالم
لجنة المخاطر				
ع. اجتماع	المقرر	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
6	اميمه سعدون علي	احمد محمد باقر	انتصار محمد علي	مأمون محمود عمران
لجنة التدقيق				
ع. اجتماع	المقرر	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
7	انفال حسين خلف	احمد محمد باقر	انتصار محمد علي	زهير اسماعيل شهد
لجنة الترشيح والمكافآت				
ع. اجتماع	المقرر	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
4	مهيمن خضير خليل	احمد محمد باقر	مأمون محمود عمران	انتصار محمد علي
لجنة حوكمة تقنية المعلومات				
ع. اجتماع	المقرر	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
4	رسل رحيم مجيد	انتصار محمد علي	مأمون محمود عمران	هدير رسول سالم

اجتماعات لجان مجلس الادارة

اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة 2022

اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2022						
المجموع	لجنة حوكمة التقنيات	لجنة الترشيح	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة	الاسم
8	4	—	—	—	4	هدير رسول سالم
25	4	4	7	6	4	مأمون محمود عمران
20	4	3	7	6	—	زهير إسماعيل شهد
21	—	4	7	6	4	احمد محمد باقر عباس
مجموع الاجتماعات الكلي						32 اجتماع

عقدت اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة مصرف المستشار الاسلامي خلال العام 2022 (25) اجتماع في مبنى المصرف / الادارة العامة بحضور اعضائها وكما يلي:

اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2022				
موضوع	12	اجتماعات	4	1- لجنة الحوكمة
موضوع	14	اجتماعات	6	2- لجنة المخاطر
موضوع	20	اجتماعات	7	3- لجنة التدقيق
موضوع	9	اجتماعات	4	4- لجنة الترشيح
موضوع	13	اجتماعات	4	5- لجنة حوكمة التقنيات
مجموع الاجتماعات			25	68

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 2022، اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات وقامت بعدة أنشطة تشمل على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي:

- التطبيق الفعلي لبطاقة الأداء.
- مراجعة تقرير الحوكمة.
- الدليل الاسترشادي للاستدامة وتحقيق المسؤولية الاجتماعية.
- متابعة تطبيق متطلبات حوكمة الشركات والصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- الارتقاء بنوعية وجودة الخدمات المصرفية.
- مصالح المساهمين والمودعين واصحاب المصلحة.

### لجنة إدارة المخاطر

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء ومقررا للجنة. وطبقا لميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر ومتابعة الالتزام، تجتمع اللجنة أربع اجتماعات على الاقل سنويا. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

- تقييم مقاييس إدارة المخاطر في المصرف ومقاييس نزع المخاطر واستراتيجية المخاطر والمقاييس الاخرى المتعلقة بها، واقتراح التوصيات على مجلس الادارة .
- مراجعة ومناقشة تقارير وظيفة ادارة المخاطر بما في ذلك معدل كفاية رأس المال واختبارات الضغط وتقارير تقييم المخاطر الأخرى .
- توفير الدعم إلى ادارة المخاطر للتأكد من تحقيق نطاق العمل بفاعلية واستقلالية .
- اعتماد تعيين و/أو استقالة مدير إدارة المخاطر وتقييم أدائه السنوي.
- سياسات واجراءات قسم ادارة المخاطر.
- معايير قياس اثر المخاطر وحجم الضرر الذي يتحمله المصرف.

### أنشطة اللجنة خلال السنة :

خلال سنة 2022، اجتمعت اللجنة (6) اجتماعات وتضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي :

- مراجعة مقاييس نزع المخاطر .
- اعتماد عدة سياسات مثل سياسة مخاطر الائتمان وسياسة تمويل الشركات .
- مناقشة تقارير مستوى المخاطر الربع سنوية .
- مراجعة تقارير معدل كفاية راس المال واختبارات الضغط.
- مناقشة تقارير مخاطر الموجودات .
- مناقشة تقارير أنشطة إدارة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال.
- مراقبة استمرارية الاعمال أثناء الجائحة.

## 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 2022، اجتمعت اللجنة (7) 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 وتقرير 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 وتقرير مراجعة انظمة الرقابة الداخلية وتقارير تفتيش البنك المركزي العراقي.
- مناقشة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
- الاجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين وبالمدقق الشرعي الخارجي.

## 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 2022، 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 الفتوى والرقابة الشرعية.
- التأكد من اجراء تقييم الاداء لأعضاء الادارة التنفيذية.
- مراجعة خطة الاحلال للموظفين .تحديد برامج تدريب لأعضاء مجلس الادارة.

## لجنة حوكمة تقنية المعلومات

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

### أنشطة اللجنة خلال السنة :

- خلال سنة 2022، اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات. وتضمنت أنشطة اللجنة على سبيل الذكر لا الحصر ما يلي :
- 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 بالمئة أو أكثر من رأس المال**

شركة مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار التمويل  
رأس المال: 250,000,000,000 مائتان و خمسون مليار دينار عراقي

ت	اسم المساهم	جنسية المساهم	الأسهم	نسب الاسهم
1	عبد الكريم مهدي احمد	عراقية	20,337,750,000	8.14%
2	احمد عبد مسلم	عراقية	20,182,500,000	8.07%
3	رسول سالم مهيليس آل طاهر	عراقية	17,525,000,000	7.01%
4	موفق عمار يوسف	عراقية	16,495,000,000	6.60%
5	عباس نعمان عبد الحسن اسد	عراقية	15,421,500,000	6.17%
6	تحرير رسول سالم آل طاهر	عراقية	12,937,500,000	5.18%
7	محمد رسول سالم آل طاهر	عراقية	12,814,825,000	5.13%
8	محمد نعمان عبد الحسن اسد	عراقية	12,420,000,000	4.97%
9	تيسير رسول سالم آل طاهر	عراقية	11,643,750,000	4.66%
10	هدير رسول سالم آل طاهر	عراقية	10,091,250,000	4.04%
11	حيدر ارحيم طاهر	عراقية	9,000,000,000	3.60%
12	حسني جعفر يوسف	عراقية	8,487,000,000	3.39%
13	اكتفاء حميد مجيد	عراقية	7,503,750,000	3.00%
14	علي محمد موسى	عراقية	7,000,000,000	2.80%
15	ناظم علي حسن رشيد	عراقية	6,210,000,000	2.48%
16	علي رسول سالم آل طاهر	عراقية	6,204,825,000	2.48%
17	نجيه علي حسن رشيد	عراقية	5,175,000,000	2.07%
18	حيدر محمد عيدان	عراقية	5,000,000,000	2.00%
19	شركة الاسوار المتحدة	عراقية	4,347,000,000	1.74%
20	احمد حميد كريم احمد	عراقية	3,105,000,000	1.24%
21	علاء محمد جواد وفري	عراقية	3,105,000,000	1.24%
22	احمد علي عبدالرضا رشك	عراقية	3,069,300,000	1.23%
23	مجتبى أثير رسول سالم	عراقية	2,574,562,500	1.03%
24	حسين أثير رسول سالم	عراقية	2,574,562,500	1.03%

**الإدارة التنفيذية العليا للمصرف**

قام مجلس الادارة بتفويض الادارة التنفيذية التي يرأسها عضو مجلس الادارة والمدير المفوض

للمصرف لتطبيق استراتيجية وخطط الاعمال.

الاسم	العمر	التحصيل الدراسي	سنوات الخبرة	العنوان الوظيفي	الخبرة السابقة
انعام محمد علي	53	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	45	دبلوم م محاسبة	22	مدير الفرع الرئيسي	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
رغد حسين محمد علي	47	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	18	مدير المخاطر	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
عمر علي حسين	35	بكالوريوس علوم حاسبات	12	مدير تقنية المعلومات	مارس العمل في شركات اهلية وحاليا في القطاع المصرفي
علي خلف ناصر	43	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	16	مدير الامتثال	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
هبة عبدالرضا حسن	38	بكالوريوس هندسة حاسبات	16	مدير الائتمان	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
ايمان داود حسين	42	بكالوريوس محاسبة	17	مدير قسم المالي	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
محمد مناتي شافي	66	بكالوريوس جامعة بغداد كلية الاعلام	41	مدير الرقابة والتدقيق	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الحكومية والخاصة
نور علي كاظم	32	بكالوريوس هندسة حاسبات	12	مدير ابلاغ	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
انتصار حمزة عبيد	38	بكالوريوس علوم حاسبات	15	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	5	بكالوريوس قانون	31	يسرى عماد جعفر
مارس العمل في شركات اهلية وحاليا في القطاع المصرفي	مدير قسم التوعية	4	بكالوريوس اعلام	33	ياسر علي محمد توفيق
مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير مكتب البيان	12	الكلية التقنية بكالوريوس محاسبة	37	تهاني سعد سعدون
مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير فرع النجف	32	بكالوريوس ادارة واقتصاد	61	لؤي جودت حسن
في بداياتها شغلت وظيفة في المحكمة ثم مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير ادارة الفروع	15	بكالوريوس محاسبة	39	اسراء راغب تركي
مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير فرع كربلاء	23	بكالوريوس ادارة اعمال	50	امل جاسم محمد
مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير فرع البصرة	31	بكالوريوس قانون	62	علاء احمد عيسى

## الفروع والمكاتب

العنوان	الفرع
العرصات الهندية -مقابل جامع الخضيرى رقم الهاتف / 07826557799-07726557799	بغداد - الفرع الرئيسي
بغداد - جامعة البيان رقم الهاتف / 07826557799 -07726557799	بغداد - مكتب البيان
الكوفة -قرب غرفة تجارة النجف رقم الهاتف /07801348646- 07801549574	النجف الاشرف - فرع السعد
حي البلدية – قرب غرفة تجارة كربلاء رقم الهاتف 07801144645 -07809917171	كربلاء – قرب غرفة التجارة
شارع مناوي باشا -مقابل فندق مناوي باشا رقم الهاتف / 07730165560-07728323025	البصرة – فرع مناوي باشا

30

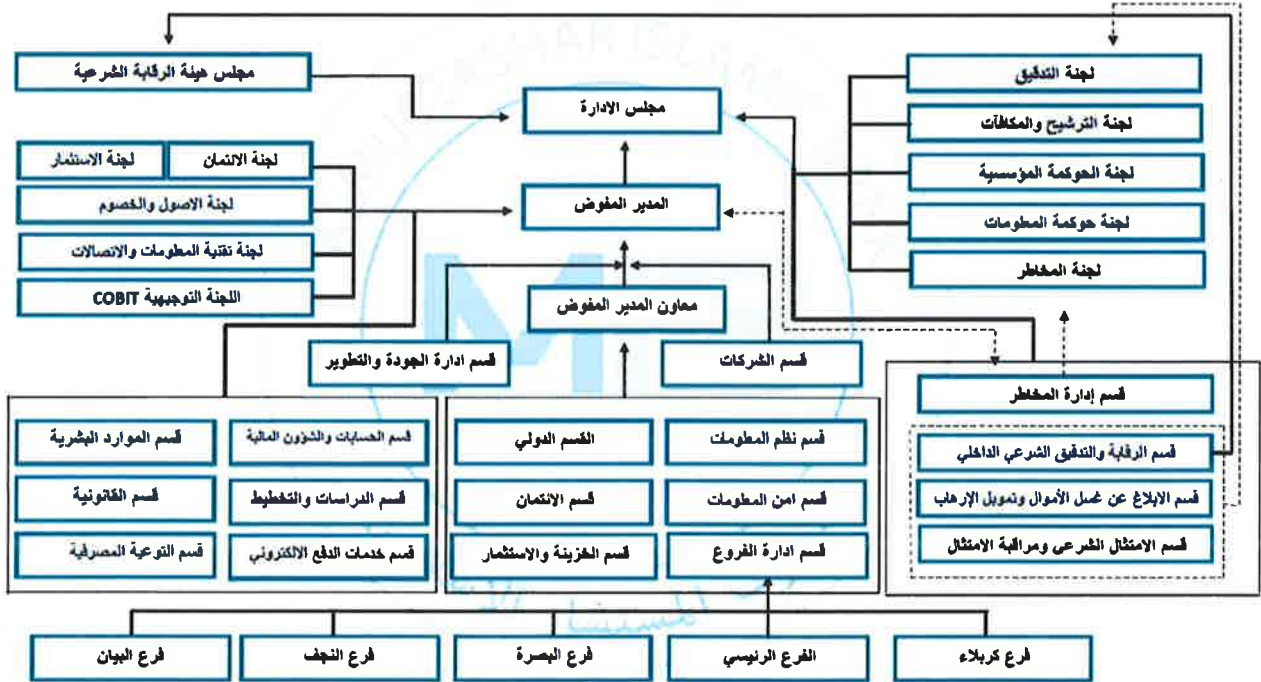
## الجهاز والكادر الوظيفي

عدد الموظفين	
89	الذكور
73	الاناث
38	الماجستير
4	البكالوريوس
51	الدبلوم
9	الإعدادية فما دون

## 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، 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.

### الهيكل التنظيمي الرئيسي مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل 2022-2023



## 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				
عدد الاجتماعات	عضو مراقب	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
9	محمد مناتي شافي	رغد حسين محمد	مصطفى فؤاد	احمد علي السعدي
لجنة الائتمان والاستثمار				
عدد الاجتماعات	المقرر	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
20	اسراء راغب تركي	محمد مناتي شافي	رغد حسين محمد	انعام محمد لعبيبي
لجنة الاصول والخصوم				
عدد الاجتماعات	المقرر	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
8	اسراء راغب تركي	ايمان داود	محمد مناتي شافي	انعام محمد لعبيبي

### لجنة تقنية المعلومات

شكلت لجنة تكنولوجيا المعلومات لتقديم توجيهات استراتيجية وتكتيكية لإدارة جميع أنظمة 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.

### 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 الاستثمار

تقوم اللجنة باقتراح عمليات البيع والشراء بمكونات الاستثمار ومتابعة تنفيذها ومراجعة المؤشرات الدورية وبيانات الاستثمار وتجزئة المحفظة الاستثمارية.

## 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 2023

- 1- الاسـتمـرار في تصمـيم برامـج وصـيغ تموـيلية جـديدة تـلبي اـحتـياجـات ورغـبات الـمـتـعـاملـين وذلـك حـسب الأـصـول الشـرعـية .
- 2- الـاسـتـمـرار في تـوسـيع تـمـويل القـطـاعـات الـاـنتـاجـية حـسب السـيـاسـة المـعـتمـدة لـديـنا.
- 3- الـاسـتـمـرار في تـطـوير الخـدـمـات المـصـرـفـية الـإـلـكـتـروـنـيـة وتـوفـير أفضـل الحـلـول والخـدـمـات لتـلـبـية اـحتـياجـات ورغـبات الـمـتـعـاملـين.
- 4- الـاسـتـمـرار في تـقـويـة المـركـز المـالـي لـلمـصـرـف وتـحـسـين نـوعـية المـوجـودـات وإدـارـة المـخـاطـر .
- 5- الـاسـتـمـرار في تـطـوير ورفـع كـفـاءة ومـهـارة المـوظـفـين.
- 6- الـاسـتـمـرار في تـطـبـيق مـبـادئ الحـوكـمة.

### كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني وبالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الترحيب بكم في اجتماع الهيئة العامة السنوي لمصرف المستشار الإسلامي للإستثمار والتمويل والذي نقدم لكم من خلاله التقرير السنوي الخامس عن أداء المصرف خلال عام 2022 متضمنا البيانات المالية للمصرف و الافصاحات المتعلقة بها وفق ما تطلبه معايير الافصاح المعتمدة.

واصل مصرفنا تعزيز مكانته بين المصارف العراقية وازدادت ثقة المتعاملين بالمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف مما ساهم بتحقيق نتائج مميزة على كافة الأصعدة، فنمت عمليات المصرف وفق خطط التوسع والانتشار الموضوعة.

على جانب الالتزامات نمت الحسابات الجارية للمتعاملين بنسبة 115% ونمت حسابات الاستثمار المطلقة بنسبة 646% وإن دل ذلك فإنما يدل على الثقة المتزايدة من قبل المتعاملين بمستوى الخدمات التي يقدمها المصرف وملاءة المصرف المالية والحوكمة المثلى التي تدار بها عمليات المصرف.

واستطعنا توظيف هذا النمو في استثمارات وتمويلات مختلفة مما انعكس بشكل ايجابي وواضح على ايرادات المصرف وبالتالي ارتفع العائد على حقوق الملكية ليصل الى 0.8% وذلك ضمن خطط النمو الموضوعة مسبقا.

كما واصل المصرف وانسجاما مع المعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي اقتطاع المخصصات اللازمة للحفاظ على استقرار الوضع المالي للمصرف ويتمتع المصرف بكفاية رأس مال مرتفعة وصلت الى 223% وهذا يدل على أن المصرف يتمتع بنوعية موجودات ذات مخاطر مدروسة وقاعدة رأس مال قوية.

ومن خلال مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف ونسعى من خلالها الى تلبية متطلبات متعاملي المصرف ومن خلال شبكة فروعنا و صرافاتنا الالية استطعنا زيادة اعداد المتعاملين و توسعة شبكة خدماتنا خارج العراق ولا زلنا نعمل على التوسع مستقبلا ضمن اطر مدروسة و خطط تم اعدادها بعناية فائقة.

وفي مجال التطور التكنولوجي تسعى ادارة المصرف الى استقدام أفضل الخدمات وضمن أفضل معايير حوكمة تكنولوجيا المعلومات وتوفير اعلى معايير الأمن لمعلومات وحركات متعاملينا و سنعمل جاهدين على مواكبة أفضل الخدمات التي توفر لمتعاملينا الأمن و السرعة و الدقة بتنفيذ عملياتهم.

أما على جانب الاقتصاد العراقي فقد واصل الاقتصاد انتعاشه مع توقع تسارع وتيرة نمو إجمالي الناتج المحلي حيث وصلت الى 9.4% تقريبا في عام 2022 نتيجة ارتفاع إنتاج النفط وتعافي القطاعات غير النفطية بعد انحسار جائحة كورونا.

تصدر العراق قائمة الدول العربية الأكثر نمواً في الناتج المحلي الإجمالي للعام 2022، وجاء في المرتبة الثانية ضمن قائمة الدول العشر الأعلى نمواً في العالم لعام 2022، حسب تصنيفات صندوق النقد الدولي الصادرة في تقرير "آفاق الاقتصاد العالمي".

إن السبب في النمو المتحقق بنسبة 9.4% خلال عام واحد -وهي النسبة الأعلى بتاريخ العراق- يعود لزيادة صادرات العراق بنحو مليون برميل مقارنة بفترة ظهور جائحة كورونا، وأيضاً ارتفاع أسعار النفط بنسبة 40%.

إن الجهود الحكومية التي تبذل لمعالجة بعض السلبات في أداء الاقتصاد العراقي واستمرار اسعار النفط في مستويات جيدة سيدفع عجلة النمو الى المام وبالتالي خلق فرص استثمارية مما سينعكس على الجميع بالخير والازدهار.

ختاماً اسمحوا لي و نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة بالتقدم بالشكر الجزيل لمساهمي المصرف على دعمهم المتواصل و لمتعاملي المصرف على ثقتهم بما نقدمه لهم ، كما أتقدم بجزيل الشكر لكافة الجهات الاشرافية و الرقابية و أخص بالذكر كافة القائمين على البنك المركزي العراقي لجهودهم الحثيثة لتقوية الجهاز المصرفي العراقي، كما و اسمحوا لي بتقديم الشكر للهيئة الشرعية للمصرف على دعمهم المتواصل و توجيهاتهم القيمة و اشكر أيضاً إدارة و موظفي مصرفنا الكريم على جهودهم و انتماؤهم و امانتهم في ادارة عمليات المصرف و حماية متعامليه لتحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية.

والله ولي التوفيق  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



هدير رسول سالم  
رئيس مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2022

الموجودات		
2021	2022	البيان
121,564,774,305	175,474,332,384	النقد وارصدة لدى المركزي
1,307,101,339	1,253,808,815	النقد لدى المصارف
74,580,400,019	102,083,616,857	التسهيلات الائتمانية
45,600,050,000	64,634,213,000	موجودات مالية متنوعة استثمارات في شركات أخرى
20,678,321,195	24,344,680,290	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
1,745,005,975	23,764,646,539	موجودات أخرى
<b>265,475,652,833</b>	<b>391,555,297,886</b>	اجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية		
2021	2022	البيان
		ودائع المصارف
34,319,727,764	80,518,921,164	ودائع العملاء
5,319,588,955	8,512,023,330	تامينات نقدية
3,877,404,669	3,535,536,314	مخصصات متنوعة
14,243,397,115	46,241,961,810	مطلوبات اخرى
207,642,819,330	252,746,855,269	حقوق الملكية
<b>265,402,937,833</b>	<b>391,555,297,886</b>	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مكونات ودائع العملاء والتأمينات النقدية		
2021	2022	البيان
32,990,397,215	70,805,532,862	حسابات جارية وتحت الطلب
98,915,129	1,542,888,302	حسابات التوفير
1,230,415,320	8,170,500,000	ودائع اجلة
5,319,588,955	8,512,023,330	تامينات نقدية
39,639,316,619	89,030,944,493	الإجمالي

2021		2022		البيان
207,642,819,330	250,743,436,607			حقوق المساهمين
192,589,271	2,003,418,662			الأرباح قبل الضريبة
163,700,880	2,003,418,662			الأرباح بعد الضريبة
298%	223%			كفاية راس المال

2021		2022		البيان
0.1%	0.8%			العائد على حقوق الملكية
0.1%	0.8%			العائد على رأسمال
0.1%	0.5%			العائد على الأصول
217%	127%			التسهيلات الائتمانية الى الودائع
28%	26%			التسهيلات الائتمانية الى الأصول
78%	65%			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 وتؤكد 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 2022.

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 أنظمة 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

#### 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.

#### 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.

## 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 الالزامية 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 2022 بمبلغ 150 مليون دينار توزع على أعضاء مجلس الادارة لعام وحسب حضورهم للجلسات 2022 ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

### مكافآت الموظفين

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

- أجازة 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 وقد صدر كتاب انتهاء اجراءات الزيادة من دائرة تسجيل الشركات في 2022/5/18.

## المسؤولية الاجتماعية والاستدامة

### الاهداف الاستراتيجية للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة

- 1- استمرار الاعتماد على الطاقة المتجددة بنسبة عالية 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 2022

1,735,456,000	تجاري
53,346,420,000	سكني
992,899,000	صناعي
39,919,658,000	خدمي
1,955,679,000	زراعي
105,290,893,000	المجموع

التنوع الجغرافي في المنح 2022

62,876,063,000	بغداد
3,137,193,000	النجف
21,606,062,000	كربلاء
14,676,000	بابل
17,251,537,000	الانبار
405,362,000	البصرة
105,290,893,000	المجموع

المبادرات المجتمعية 2022

100,000,000.00	مبادرة دعم النشاطات المجتمعية - البنك المركزي العراقي - المتنبني
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 2022

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

### برنامج تمويل المهنين والحرفيين (خطوة)

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

### برنامج تمويل التربية 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  
كلية المنصور الجامعة  
35

جامعة بغداد - كلية العلوم الاسلامية  
كلية الاسراء الجامعة  
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 (العمرة)

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 الاثار السلبية الناتجة من تعرض الانسان للإنارة، كما يعد هذا النوع من الانارة الاكثر توفيراً للطاقة اذ توفر حوالي 35% من قيمة استهلاك الانارة للكهرباء سنوياً. واستمر مصرفنا بتركيب المزيد من هذه الوحدات الى ان اصبحت 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 الاخرى، بالإضافة الى امكانية التحكم بوحدات التكييف مركزياً حيث يمكن ضبط درجة الحرارة فيها وتشغيلها واطفائها آلياً بواسطة أجهزة التحكم الذكية، وبالتالي الحصول على التشغيل الأمثل للنظام ومزيداً من التوفير في استهلاك الكهرباء وتقليل تكاليف الصيانة.

### ترشيد استهلاك المياه

بدأ المصرف منذ عام 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 الأبناء 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.
- 7- ونظم قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وبمساعدة كوادر المصرف وموظفيه في بغداد وبقية أفرع المصرف بمحافظاتنا العزيزة حملات حادة في توعية الجمهور بغية الاستفادة من تحقيق أكبر عدد من الأشخاص المشمولين بالخدمات المصرفية إضافة إلى 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 .

اسم المشترك	جهة التدريب	عنوان الدورة	الفترة
انتصار محمد علي الربيعي	شركة المسارات الحديثة للاستشارات المصرفية والتدريب	دورة تعريفية وتوعوية شاملة بنظام ضمان الودائع المصرفية في العراق	(21-22/6/2022) (9-12) الساعة من
اميمة سعدون علي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية / مخاطر الائتمان	(26-28/6/2022) (9-12) الساعة من
علي عبد الامير مهدي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الاستثمار في شهادات الايداع الاسلامية	31/8-1/9/2022
سرى مهند عبد المجيد	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الاستثمار في حوالات البنك المركزي العراقي	4-5/9/2022
مهيم خضير خليل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	السند القانوني في المعاملات المصرفية	9-11/10/2022
انور علي كاظم	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الحظر والعقوبات الدولية	11-15/9/2022
نور علي كاظم	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تنمية المهارات القيادية	18/09/2022
/	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورات تدريبية الزامية	/
سوزان فرات عباس	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	فهم وتطبيق المعايير (AAOIFI)	2022/12/11-15
ليث فؤاد علي يسرى عبد الجبار حنين امتحان	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الاستعلام الائتماني والتعثر في الاداء المالي	13/10/2022
ياسر علي محمد سيف محمد خليل صابرين صالح احمد سعدي حسين محمد	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تسويق المنتجات والخدمات المصرفية على مواقع التواصل	2022/10/12-13

## الحماية الحكومية والامتيازات

لا يتمتع المصرف بأي حماية حكومية أو امتيازات أو بامتيازات تتعلق بالمنتجات التي يقدمها المصرف.

## العمليات غير المتكررة

لا يوجد أي أثر لعمليات غير متكررة حدثت خلال السنة المالية وليست من طبيعة عمل المصرف.

## اقرار مجلس الادارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف خلال السنة المالية القادمة.

## 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.

### الإفصاح 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 الإدارة تجاه البنك المركزي العراقي

مجلس الإدارة هو المسؤول الأول أمام المصرف عن متانة 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.

50

  
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

الانسة: انتصار محمد علي / عضواً

السيد: احمد محمد باقر / عضواً

السيدة: انفال حسين خلف / مقررأ

استنادا 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 توشر 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 2022/12/31 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 2022

• عقد (25) 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 وعقدها عدة اجتماعات وفق دليل الحوكمة وقدمت تقارير بذلك.

- وجود تحرك دؤوب للجان المصرف وعقدها 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 مؤشرا ايجابيا.
- 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 ايجابا لعمل المصرف.
- متابعة استحصال حقوق المصرف من زبائنه بشكل حثيث وفقا للقانون والعقود المبرمة او قضائيا 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 جغرافيا، واجتماعيا وقطاعيا.
- ج- تقوم الحاجة الى خلق بيئة عمل امنة مع تدريب مستمر للحفاظ على كوادر المصرف وعدم تسربهم.

52

السيد: الدكتور زهير اسماعيل الشهد / رئيساً

السيد: احمد محمد باقر / عضواً

الانسة: انتصار محمد علي / عضواً

السيدة: انفال حسين خلف / مقرر



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 2023



العدد : ٩٩

التاريخ : ١ / ٢ - 202٢

بسم الله الرحمن الرحيم

## م/التقرير السنوي لسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله الطيبين الطاهرين واصحابه المنتجبين

وفقاً لمقتضيات التكليف المخول الى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل ، اعد أعضائها التقرير السنوي الذي يبين دورهم الارشادي والرقابي في ابراز المعاملات والخدمات المالية المصرفية التي يقدمها المصرف لزيائنه وبما يتوافق مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وهي كالآتي :-

1- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل خلال السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2022 (عشرون ) اجتماعاً موثقاً بالمحاضر وبحضور كامل اعضائها في المقر الرئيس للمصرف اقرت فيها مجموعة . العقود والخدمات والاتفاقيات التي أبرمتها ادارة المصرف مع الزبائن او الشركات ، حيث أبدت رأيها فيها ومعالجة وتصحيح المعاملات بما يتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي .

2- راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة في العقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال السنة المالية 2022 وابدت الرأي فتبين ان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية .

وفي رايانا ان العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال الفترة المذكورة تمت في الجملة وفقاً لا حكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي، وان توزيع الارباح وتحمل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية واعتبار المخاطر المحتمل التعرض لها.

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 ، وتنحصر مسؤولية مجلس هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وابداء الراي فيها بناءً على التقارير والبيانات المالية المقدمة من قبل المصرف .

حاصل على تصنيفات كايبتال انتليجنس للتصنيف الائتماني  
مصنف من قبل وكالة التصنيف الدولية الاسلامية  
حاصل على شهادة الجودة المالية MSI 20000

بغداد - الفرع الرئيسي - العرصات الهندية - مقابل جامع الخضير  
بغداد - جامعة البيان / النجف - شارع الكوفة - مجاور غرفة التجارة  
البصرة - قرب فندق مناوي باشا / كربلاء - قرب غرفة التجارة



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



4 - ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في حال توافر شروط الوجوب حيث لم يقم المصرف بانشاء صندوق الزكاة .  
ونحن في مجلس الهيئة الشرعية نثمن جهود ادارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لاحكام الشريعة الاسلامية في جميع معاملاتها المالية والمصرفية , وندعو الله العلي القدير ان يحقق للجميع الرشاد والسداد انه ولي التوفيق واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين .

د. محمد جبر جودة  
امين سر مجلس الرقابة الشرعية

٢٠٢٢ / ١١ / ٢٠

د. هناء محمد حسين احمد  
رئيس مجلس الرقابة الشرعية

أ. كاظم جودة علوان  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

٢٠٢٢ / ١١ / ٢٠

د. مسلم كاظم عاهدان  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

٢٠٢٢ / ١١ / ٢٠

د. سناء عليوي عبد السادة  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

٢٠٢٢ / ١١ / ٢٠



حاصل على تصنيفات كاييتال انتليجنس للتصنيف الائتماني  
مصنف من قبل وكالة التصنيف الدولية الاسلامية  
حاصل على شهادة الجودة المالية MSI 20000

بغداد - الفرع الرئيسي - العرصات الهندية - مقابل جامع الخضيرى  
بغداد - جامعة البيان / النجف - شارع الكوفة - مجاور غرفة التجارة  
البصرة - قرب فندق مناوي باشا / كربلاء - قرب غرفة التجارة

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 / 2022 وحساب الارياح 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 براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .  
مسؤولية الادارة :-

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها 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 الازياء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الازياء والتلاعب , كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.  
مسؤولية مراقب الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي 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 اخطاء 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/ 2022 والافصاح عنها, كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقها يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبديه 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 2022 . 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 الاحتساب المعتمدة ودقة الحسابات الناتجة عن هذه النماذج .
- حيث بلغ رصيد حساب مخصص الخسائر الأتمانية لسنة (2022) مبلغ (3277492873) دينار بينما الخسائر المتوقعة حسب التقرير (3265480217) دينار بفرق قدره (12012656) دينار علماً ان المخصص بموجب اللائحة الأتمانية (لائحة بازل) المعتمدة من قبل البنك المركزي قدره (2822580256) دينار كما بتاريخ الميزانية .
- ج- استناداً الى كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات العدد (527) في 2018/10/20 بلغت اجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31 مبلغ (60,285,000) دينار طبقاً للتعليمات .

## ثانياً : النقود

- 1- انخفض النقد الاجنبي للسنة الحالية 2022 والبالغ (6,363,775,980) دينار عن رصيد السنة السابقة (2021) البالغ (12,151,305,040) دينار في خزانة المصرف ليصل نسبة 2,5% من راس المال والاحتياطيات السليمة تطبيقاً لاعمام البنك المركزي المرقم 180/3/9 في 2020/6/30.
- 2- استمرار اعتماد المصرف في تعاملاته 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 2022/12/31 .
- 4- ظهر رصيد حسابكم مع المصارف الخارجية مدين بمبلغ (1172123213) دينار كما بتاريخ الميزانية بينما كشوف ومقابلات المصرف غير مطابقة للرصيد اعلاه حيث بلغ الرصيد المدين (2632123213) دينار بفرق قدره (1460000000) دينار مما يتطلب من مصرفكم تصفية الفرق للحساب اعلاه .
- 5- تم اعتماد السويقات الخاصة بأرصدة الحسابات النهائية كما بتاريخ الميزانية من المصارف الاجنبية المراسلة لغرض التأكد من موثوقية ارصدة حسابات المراسلين .

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

### ثالثاً : الائتمان النقدي والتعهدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية مبلغ ( 102,084 ) مليار دينار بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة مقارنة بمبلغ (74,580) مليار دينار للسنة السابقة بأرتفاع كبير قدره 37% عن السنة السابقة وعند تدقيقنا لاحظنا الاتي :

أ- لازالت الضمانات المقدمة لقاء التمويلات الاسلامية ضعيفة حيث ان اغلبها عبارة عن (كمبيالة / كفالة شخصية) وتشكل نسبة 61% من التمويل وهذا مايتعارض مع اعمام البنك المركزي العراقي العدد 182/2/9 في 2017/5/20 المتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات على الأتمان وكذلك الكفالات الشخصية نوصي بأعتماد الضمانات الرصينة ذات القيمة الحقيقية (ضمانات عقارية/ودائع مصرفية/ضمانات مادية ومالية تتناسب مع مبلغ التمويل ) لضمان حق الصرف في حال حدوث تعثر وتلكؤ للمدينين عن تسديد التزاماتهم .

ب- انخفضت التمويلات الاسلامية الممنوحة (مشاركة) خلال السنة من (44,5) مليار الى (24,5) مليار دينار بسبب انتهاء عقد المشاركة (3) سنوات مع شركة البعد الرابع للمقاولات وعدم تمديدة من قبل المصرف تطبيقاً للفقرة (2) من كتاب البنك المركزي العراقي العدد 219/6/9 في 2020/8/23 .

ج- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع (77%) بعد حسم قروض المبادرة الخاصة بالبنك المركزي مقارنة بالسنة السابقة البالغة (192% ) وهي مقارنة لنسبة الامتثال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (75%) حسب اعمامهم العدد 219/6/9 في 2020/8/23 وهذا يؤشر الى استخدام المصرف معظم ودائعة في عملية التمويل مع جزء بسيط من رأسماله في عملية التمويل .

نوصي قسم الائتمان بالالتزام بالحد الاعلى المقرر من البنك المركزي تجنباً لمخاطر عدم الامتثال .

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 وتحديدتها بنسبة 20% من راس المال والاحتياطيات السليمة ، ويمكن تجاوز النسبة اعلاه مقابل احتساب مخصص (100%) على هذه الاستثمارات.

هـ- ارتفع رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية الى (23,341,253,030) دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغ ( 11,239,744,500 ) دينار وان التامينات النقدية المتحصلة لقاء هذه الائتمانات بلغت (8,512,023,330) دينار التي تمثل نسبة (36,4%) من الضمانات الموثوقة لقاء هذه الالتزامات .

و- بلغت نسبة اكير 20 تمويل نقدي الى اجمالي التمويل النقدي من رأس مال المصرف 98% وهي نسبة مرتفعة جداً وتدل على وجود تركيز ائتماني كبير مما يعرض المصرف الى خسائر كبيرة جداً حال حدوث تعثر او تلكئ الزبائن عن السداد .

وكذلك الحال بالنسبة للتمويل التعهدي البالغة 99% وهي نسبة مرتفعة جداً , نوصي بالاخذ بتوجيه قسم ادارة المخاطر لمعالجة ذلك حفاظاً على اموال المساهمين بالمصرف وتجنباً لمخاطر التعثر وتلكؤ التسديد .

ز- بلغت نسبة اجمالي الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة كما بتاريخ الميزانية تشكل نسبة 52,3% منه علماً ان الحد الاعلى المقرر من قبل البنك المركزي البالغة (800%) .

نوصي بزيادة الائتمان تدعيماً للمركز المالي للمصرف وتحقيق لمبدأ الشمول المالي وتحقيقاً لرغبات الجمهور الواسع من المتعاملين مع المصارف .

#### رابعاً : الموجودات الثابته ومشاريع تحت التنفيذ :

1- استمرار عدم تصحيح جنس العقار لبناية المصرف حيث لازال جنس العقار هيكل عمارة بخمسة طوابق لغاية تاريخ تقريرنا اعلاه رغم الاشارة الى ذلك في السنة السابقة .

2- استمرار عدم تصديق عقود المباني المستأجرة لفروع المصرف (كربلاء - البصرة) من الجهات القضائية لتوثيقها قانوناً تحقيقاً للانضباط السليم في ادارة موجودات المصرف .

3- حصل المصرف على الاجازة الاستثمارية رقم ( 2012/26 ) عن مشروع مجمع تجاري في منطقة المنصور بخمسة طوابق ( مول طيبة ) منجز بالكامل وتم تشغيله تجارياً بتاريخ 2019/12/1 وسدد المصرف بدل الايجار الاستثماري لمحافظة بغداد طبقاً لكتاب هيئة استثمار بغداد بالعدد/ 6810 في 2022/12/12 وتم تأجيله للغير وسجل بحسابات مشروعات تحت التنفيذ بدلاً من الاستثمار ، نوصي بمعالجة ذلك .

4- منح المصرف الاجازة الاستثمارية المرقمة (265 في 2022/12/21) لإنشاء (مجمع سكني استثماري) مشروع مدينة اللؤلؤة السكنية بمساحة (200) دونم على قطعة الارض المرقمة (141043/83) مقاطعة 47 حصوة الشامية) من هيئة استثمار الانبار استناداً لأحكام قانون الاستثمار المرقم 13 لسنة 2006 المعدل وبكلفة اجمالية (140) مليون دولار لمدة تنفيذ (48) شهر وبوشر بالتنفيذ من شركته التابعة (شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحدودة) بداية عام 2023 .

#### خامساً : راس المال :

1- تم تاسيس المصرف استناداً الى شهادة التاسيس المرقمة ( م ش / 88977 ) في 2017/11/26 براسمال اسمي مدفوع (100) مليار دينار وتم زيادته اكثر من مره ليصبح (250) مليار دينار

استناداً الى كتاب انتهاء اجراءات الزيادة الصادر من دائرة تسجيل الشركات  
العدد ش / هـ / 18195 في 2022/5/18 .

واستجابة لمتطلبات البنك المركزي العراقي بزيادة رؤوس اموال المصارف الاسلامية لغاية (250)  
مليار دينار .

#### سادساً : الاحتياطات :

1- لم يتم احتساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة وما سبقها وذلك لعدم وجود استثمارات في  
الادوات المالية لدى المصارف (اسهم شركات عرض اسهم المصرف في سوق العراق للاوراق  
المالية) .

2- تم احتساب الاحتياطي الالزامي للمصرف قبل تنزيل مبلغ الضريبة المتحققة عن ارباح المصرف  
للسنة الحالية ولم يتم احتساب مبلغ الضريبة على ارباح المساهمين خلال السنة .

3- لم يتم تخفيض الارباح المتحققة خلال السنة بمقدار الاحتياطي الالزامي البالغ (100617274)  
دينار خلافاً للتعليمات والاعراف السائدة . حيث تم معالجته خطأ ضمن حساب المصروفات (مخاطر  
رأسمالية) لذا يتوجب اجراء التعديلات اللازمة والمناسبة لمعالجة ذلك لضمان الشفافية والوضوح  
وسلامة النتائج المالية ودقتها وتطبيقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (1) الخاص بعرض القوائم  
المالية .

#### سابعاً : التخصيصات :

1- تم تخصيص مبلغ (1,876,958) دينار لحساب مخصص مخاطر التشغيل خلال السنة ويمثل نسبة  
1% من رصيد الحساب في 2022/1/1 خلافاً للفقرة (8) من تعليمات ادارة المخاطر لسنة 2018  
والتي تنص على احتساب نسبة 5% من ايرادات السنة السابقة . بدلاً من نسبة 1,6% من ايرادات  
سنة 2020 ولم يتم معالجتها خلال السنة نوصي بالالتزام بالتعليمات لضمان الدقة والشفافية في  
نتائج حسابات المصرف .

2- تم تخصيص مبلغ (30) مليون دينار كمخصص للضرائب علماً ان الضريبة المتحققة على الربح  
المحاسبي للمصرف تجاوزت (300) مليون دينار . نوصي بالانتباه والدقة في معالجة واحتساب  
التخصيص الملازم والمناسب لهذا البند من المصروفات .

#### ثامناً : الذمم المدينة :

بلغ رصيد الحساب اعلاه بتاريخ الميزانية (23,764,646,539) دينار بزيادة عن السنة السابقة البالغ  
(1,745,005,975) دينار بمبلغ (22,019,640,564) دينار وبنسبة (1261%) للاسباب ادناه 1-  
تم انتهاء مشاركة المصرف مع شركة البعد الرابع للمقاولات العامة والاستثمارات السياحية المحدودة  
بمبلغ (20) مليار لمدة (3) سنوات تنتهي في 2022/1/13 بضمان كميالية وعائد ربح 20% (مشروع  
سكني الغدير 2) ولم يتم التمديد لسنة اخرى وتم احتساب نسبة ربح 13,3% للمصرف وتقسيط اصل  
القرض والفوائد المتحققة لمدة (12) شهر ولم يتم تسديد سوى (2) قسط شهري . نوصي بتكثيف  
الجهود لأستحصال المبلغ المتبقي بتاريخ الميزانية وقدرة (16,666,666,666) دينار .

2- ارتفاع مبلغ المصروفات المدفوعة مقدماً وبالغلة (615676414) دينار بتاريخ الميزانية ومعظمها مصاريف ايرادية من وجهة نظرنا نوصي بمعالجة ذلك .  
3- مريحة غير عاملة / افراد بلغ رصيد الحساب (1,375,911,917) دينار بينما رصيدة بالسنة السابقة (77,640,108) دينار . نوصي بالالتزام التعليمات عند المنح والحصول على الضمانات الكافية للاقتراض .

**تاسعاً : الذمم الدائنة :** ولدينا بعض الايضاحات الخاصة ببعض مفردات الحساب وكالاتي :

1- حساب المطلوبات الاخرى البالغ رصيده بتاريخ الميزانية (2797163115) دينار منها (2700000000) دينار تمثل فروقات قيمة شراء عقار فرع النجف تؤكد على ضرورة تصفية المبلغ حسابياً وعدم ابقائه معلقاً بالسجلات .

2- من ضمن حساب الذمم الدائنة (حسابات ذات طبيعة جارية) مبلغ (240,968,240) دينار يمثل صندوق الصدقات / مريحة شركات وكذلك مبلغ (41,787,799) دينار صندوق الصدقات / مريحة افراد . نوصي بضرورة تصفية الحسابين اعلاه واعطاء الصدقات لمستحقيها وحسب التعليمات المقررة من الجهة القطاعية علماً ان مبالغ الصندوقين ناشئة عن التأخر في تسديد التمويلات بوقتها المحدد لما قبل عام 2021 .

**عاشراً : الدعاوى القانونية :**

ايدت ادارة المصرف بوجود دعوى واحدة عليه مقامة من قبل احدى تاركات العمل بالمصرف وتم كسبها لصالح المصرف اما الدعاوى المقامة من المصرف على الغير بلغت (2) دعوى عن قروض المبادرة للبنك المركزي مجموع مبالغها (37,031,400) دينار تم حسمها لصالح المصرف .

**حادي عشر : كفاية راس المال :**

بلغت نسبة كفاية راس المال (223%) وهي مرتفعة جداً و بعيدة عن نسبة الامتثال المحددة من البنك المركزي العراقي وبالغلة (12%) نوصي بالالتزام بنسبة الامتثال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

**ثاني عشر : نسبة السيولة :**

بلغت نسبة السيولة بتاريخ الميزانية (166%) وهي نسبة مرتفعة جداً عن نسبة السيولة المقررة من البنك المركزي العراقي وبالغلة (30%) نوصي بالالتزام بنسبة الامتثال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي

**ثالث 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-نؤكد على ضرورة الاكثار من الزيارات الميدانية لفروع المصرف خاصة بعد توسع نشاط المصرف وممارسة فروع (النجف - كربلاء - البصرة - الفرع الرئيسي - مكتب جامعة البيان) لمعظم الانشطة المصرفية مما يستدعي المتابعة والاشراف الدائم على مخرجات البيانات المالية لهذه الفروع اول بأول من خلال تعزيز كادر القسم وتخصيص موظف او اكثر لكل فرع بدلاً من ادارة القسم من قبل المدير ومعاونه .

#### رابع 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 .

#### خامس 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 اطعننا على جانب من تقارير وحدة الابلاغ عن غسل الاموال وكانت مستوفية للشروط المطلوبة .

#### سادس عشر : الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية:

من وجهة نظرنا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية لأداء النشاط المصرفي لغاية اعداد هذا التقرير واهمها  
تعرض بناية المصرف في الوزيرية الى التهدم الكامل نتيجة حريق هائل في خزين البناية من العطور واستشهاد اكثر من شحص وتعرض آخرين من عمال شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحدودة للاصابة وتم تقييم اضرار البناية واضرار الشركة التابعة للمصرف والمستأجرة لبنائته من قبل الجهات المختصة (الدفاع المدني - مجلس ادارة المصرف - اخرون) وبلغت بحدود ( 12 ) مليار دينار تقريباً قدم الينا محضر جرد بالخسائر بموجب الكلف التاريخية لغاية تقريرنا اعلاه .

#### سابع عشر : نشاط المصرف خلال السنة :

- 1- ارتفعت ايرادات المصرف للسنة المالية 2022 والبالغة (8,987,019,346) دينار بنسبة 44% من ايرادات المصرف للسنة السابقة 2021.
- 2- بلغت مصاريف المصرف مبلغ (6,983,600,684) دينار وبذلك تحقق فائض ربح قدره (2,003,418,662) دينار قبل الضريبة ويمثل نسبة 0,8% من اجمالي راس المال المستثمر وهي نسبة ضئيلة جداً خاصة وان المصرف يمنح فوائد على الودائع الثابتة لديه بنسبة (4-5%) .  
نوصي بمعالجة ذلك من خلال تعظيم الايرادات وخفض النفقات والتوسع في تطوير المنتجات المصرفية .
- 3- تمت رسملت (7) مليار دينار من الفائض المتراكم لغرض زيادة رأسمال المصرف حسب تعليمات الجهة القطاعية الى (250) مليار بأضافة (50) مليار دينار خلال السنة الحالية .
- 4- حقق المصرف ايرادات عن الاستثمارات العقارية قدرها (1,033,931,120) دينار من الاتي

أ- عن ايجار بناية الوزيرية للشركة التابعة للمصرف (شركة الاجمل للاستثمارات العقارية) بمبلغ (303,931,120) دينار اعتباراً من 2022/5/15 ولغاية 2022/12/31 .  
ب- ايجار بناية المنصور المستثمرة لمدة سنة اعتباراً من 2022/11/5 بمبلغ (730,000,000) دينار .

**ثامن 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 المتوقع من خلال هذه النافذة :-

المبالغ المشتراة من خلال النافذة ومن خارج المزا	مبلغ المشتريات بالدولار	مبلغ الايرادات بالدينار
نقد ( لصالح المصرف + نقد لصالح شركات الصيرفة والصرافة)	(300,600,000)	484,084,440
الشراء من خارج المزا	----	829,247,030
حوالات خارجية + اعتمادات مستندية	950,167,300	2,709,550,000
المجموع		4,022,881,470

ومن الجدول يتضح ارتفاع ايرادات المصرف بنسبة 71% عن السنة السابقة البالغة (2,352,129,504) دينار بسبب تحسن الوضع الاقتصادي واستقرار سعر صرف الدولار كما ارتفعت نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار الى (44,8%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (8,987,019,346) دينار بينما كانت نسبة الارباح للسنة السابقة (37,7%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (6,242,031,375) دينار .

نوصي بتطوير المنتجات المصرفية المتنوعة وتنويع مصادر الدخل مستقبلاً.

**تاسع 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 الف دينار	نسبة المساهمة
1	شركة الاجمل للاستثمارات العقارية والزراعية والحيوانية والوكالات التجارية المحدودة	26,000,000	%100
2	الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة	800,000	%8
3	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	550,000	----
	المجموع	27,400,000	

ايضاحات :

- لا توجد قيمة عادلة لأسهم الشركة العراقية لضمان الودائع والشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة واسهم المصرف بالشركة التابعة خلال عام 2022 لعدم دخولها سوق الاوراق المالية .

## 2- استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص

أ- كلفة شراء و تأهيل مستشفى البدر التخصصي الاهلي بمبلغ اجمالي قدره (25,200,050,000) دينار وان حسابات المصرف لم تظهر اي ايراد متحقق عن الاستثمار في المستشفى اعلاه خلال السنة المالية ( 2022 ) نوصي باعادة تقييم هكذا نوع من الاستثمارات كونها من المشاريع التخصصية ذات النفع العام وبعيدة عن تخصصات المصرف .

ب- كلفة شراء بناية تجارية في الوزيرية بقيمة (12,084,163,000) دينار وقد تعرضت للانهيان خلال عام 2022 بسبب انفجار المواد المخزونه داخلها (عطور متنوعة) والمؤجرة من قبل المصرف لحساب شركة الاجمل للاستثمارات العقارية التابعة له وجهات متعددة اخرى ، ولم تثبت قيمة الاضرار والخسائر للبنانية اعلاه .

ت- بلغ مجموع الاستثمارات في الاسهم والمستشفى والبنانية التجارية مامقدارة (64,634,213,000) دينار ويشكل نسبة 25,8% من رأسمال المصرف واحتياطياته السليمة كما بتاريخ الميزانية وبذلك خالف المصرف تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 ولم يتم بناء مخصصات لتغطية التجاوز .

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 بتاريخ الميزانية قد تمت بشكل مناسب ، و تم التقييم وفقاً للاس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية طبقاً للكشوفات الالكترونية لتفاصيل الموجودات الثابتة .

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 لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2022 ونتائج نشاطه وتدفقاته 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 الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان المركز المالي كما في 31/كانون الاول / 2022

كما في 31/كانون الاول		الايضاح	
2021	2022		
<b>الموجودات</b>			
121564774305	175474332384	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
1307101339	1253808815	6	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات
74580400019	102083616857	8-7	تسهيلات ائتمانية مباشرة- صافي
45600050000	64634213000	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
20678321195	24344680290	10	ممتلكات ومعدات - صافي
1745005975	23764646539	11	موجودات اخرى ( ارصدة مدين)
265475652833	391555297885		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
34319727764	80518921162	12	ودائع العملاء
5319588955	8512023330	13	تامينات نقدية
3877404669	3535536314	14	التخصيصات
11446234000	43444798695	15	قرض البنك المركزي
2869878115	2797163115	16	مطلوبات اخرى
57832833503	138808442616		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
200000000000	250000000000	17	راس المال
438386184	539003458	18	احتياطي اجباري / الزامي
7204433146	2207851811		احتياطي راسمالي / الفائض المتراكم
---			الخسائر المتراكمة
207642819330	252746855269		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
265475652833	391555297885		<b>مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين</b>

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

  
رئيس مجلس الادارة  
هدير رسول سالم




  
مدير الحسابات  
ايمان داود حسين  
ع / 32660

خضوعاً لتقريرنا العدد / 87 في 5/24 / 2023



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 الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان قائمة الدخل ( الربح او الخسارة ) للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول / 2022

السنة المنتهية في 31/كانون الاول		الايضاح	
2021	2022		
2561511135	2349337863	19	ايراد العوائد
---	---		مصروفات العوائد
2561511135	2349337863		صافي ايراد العوائد
1162477236	1409965416	20	صافي ايرادات العمولات
3723988371	3759303279		المجموع
2507069445	5211472247	21	صافي ارباح العمليات الاخرى
---	---		ايرادا الاستثمار
6231057816	8970775526		صافي ايرادات التشغيل
1321651978	1392824038	22	رواتب الموظفين وما في حكمها
3490284174	4397292597	23	مصاريف تشغيلية اخرى
835842961	907769078	10	استهلاكات
288831059	166976919	24	مصاريف الادخار الاستثمارية
101858373	102494232		مخصص خسائر ائتمان محتمل
6038468545	6967356864		اجمالي المصاريف
192589271	2003418662		صافي الربح (العجز)
(28888391)	---	14	تنزل ضريبة الدخل المخصصة للسنة
163700880	2003418662		صافي الربح رحل للميزانية العامة
8185044	100617274		احتياطي الزامي قانوني
155515836	2003418662		الفائض المتراكم (ارباح المساهمين)
163700880	2104035936		

رئيس مجلس الإدارة  
هدير رسول سالم

المدير المفوض  
محمد علي عبد الرضا



مدير الحسابات  
ايمان داود حسين  
ع 32660/



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في 31/كانون الاول / 2022

مجموع حقوق المساهمين دينار	ارباح وخسائر متراكمة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي رأسمالي دينار	احتياطي اجباري دينار	راس المال دينار	التفاصيل
						السنة المالية 2022
207642819330	---	---	7204433146	438386184	200000000000	الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2022
(70000000000)	---	---	(70000000000)	---	---	رسملت (7) مليار من حساب الفائض
2104035936	---	---	2003418662	100617274	---	الدخل الشامل / ارباح السنة
50000000000			---	---	500000000000	زيادة رأس المال
252746855266	---	---	2207851808	539003458	250000000000	الرصيد كما في 31/كانون الاول/2022
						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

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

بيان التدفقات النقدية كما في 31/كانون الاول / 2022

للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
		<b>الانشطة التشغيلية</b>
163700880	2003418662	ارباح السنة قبل الضريبة
---	100617277	يضاف: احتياطي رأسمالي
163700880	2104035939	<b>الربح التشغيلي</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(157623714)	(27503216838)	تنزل الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(612383661)	(341868355)	تنزل (النقص) في التخصيصات
1535388075	(22019640564)	ينزل (الزيادة) في رصيد المدينون
666076332	46199193398	يضاف (الزيادة) في ودائع العملاء
(369519612)	3192434375	يضاف (الزيادة) في التامينات النقدية
(49948129883)	(72715000)	تنزل (النقص) في مطلوبات اخرى
(48886192463)	(545812984)	<b>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>
		<b>الانشطة الاستثمارية</b>
(5547437360)	(4169855000)	تضاف الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
522007254	503495905	(تضاف) مشتريات موجودات ثابتة/م.تاسيس/انظمة
1400000000	(19034163000)	ينزل (الزيادة) في الاستثمارات
(3625430106)	(22700522095)	<b>صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</b>
50000000000	50000000000	يضاف الزيادة في رأس المال / اكتتاب
---	(70000000000)	توزيع ارباح رأسمالية للمساهمين
6986234000	31998564695	يضاف الزيادة لقروض البنك المركزي العراقي
56986234000	74998564695	
4638312311	53856265555	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
118233563333	122871875644	النقد وما في حكمه في 1/كانون الثاني/2022
122871875644	176728141199	النقد وما في حكمه في 31/كانون الاول/2022

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

5- النقد وارصدة لدى البنك المركزي :  
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
29610946650	50585662694	نقد في الخزينة
647305000	1218090000	نقد في الصراف الآلي
30258251650	51803752694	
		ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
5971400000	1693600000	الحساب الجاري
36529220790	56232480790	ودائع مزاد العملة
36607585394	7099683712	ودائع وقتية
5348071380	47580515591	المدفوعات النقدية RtGS
5277645860	8901326940	* احتياطي قانوني الزامي
711584000	659112363	احتياطي قانوني / خطابات الضمان
893494430	1542571000	غرفة المقاصة
91339001854	123709290396	المجموع
(32479199)	(38710706)	خسائر ائتمانية متوقعة
91306522655	123670579690	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
121564774305	175474332384	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
2021	2022	
		حسابات جارية وتحت الطلب
101179160	101179160	مؤسسات مصرفية محلية
1225634172	1172123213	مؤسسات مصرفية خارجية
1326813332	1273302373	المجموع
(19711993)	(19493558)	(ينزل) خسائر ائتمانية متوقعة
1307101339	1253808815	صافي الرصيد لدى المصاف المحلية والخارجية

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

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

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
		مشاركات طويلة الاجل
44500000000	24500000000	شركات
----	----	افراد
44500000000	24500000000	
		مرابحات طويلة الاجل
20786727997	29772191204	شركات
11865464125	50005332773	افراد
32652192122	79777523977	
		مرابحات قصيرة الاجل
----	----	شركات
296640000	1013368833	افراد
296640000	1013368833	
77448832122	105290892810	مجموع القروض الممنوحة
----	----	* حسابات جارية مدينة
----	----	* كمبيالات مخصومة
77448832122	105290892810	المجموع
(2453946277)	(2806096323)	(ينزل) خسائر الائتمان النقدي المتوقعة
(414485826)	(401179630)	(تنزل) خسائر الائتمان التعهدي المتوقعة
74580400019	102083616857	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 .  
- لاحظنا تركيز في منح الأتمان طويل الاجل ويمثل نسبة 99% من التمويلات وهي نسبة مرتفعة وتشكل خطورة عالية على المصرف في حال حدوث تعثر عن السداد .

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

8- الائتمان التعهدي ( الائتمان غير المباشر)

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
10593986500	15310759550	خطابات الضمان
(5222725255)	(7964449307)	(تنزل) تأمينات خطابات الضمان النقدية
5371261245	7346310243	صافي خطابات الضمان
645758000	8030493480	اعتمادات مستندية
(96863700)	(547574022)	(تنزل) تأمينات الاعتمادات المستندية النقدية
548894300	7482919458	صافي الاعتمادات المستندية
(414485826)	(401179630)	(تنزل) خسائر ائتمانية متوقعة
5505669719	14428050071	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
2021	2022	
----	----	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
45600050000	64634213000	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
80000000000	260000000000	شركة الاجمل للاستثمار العقارية والزراعية والحيوانية والوكالات التجارية محدودة المسؤولية
72000000000	----	شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحدودة
44000000000	----	شركة الديرة للاستثمار الزراعي والحيواني المحدودة
8000000000	8000000000	الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة
----	5500000000	الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة
25200050000	25200050000	مستشفى البدر التخصصي الاهلي / قطاع خاص
----	12084163000	بناية الوزيرية / 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 / 2021 خلال السنة لأسهم الشركات التابعة لتأخر انجاز التحاسب الضريبي عنها ومصادقة الهيئة العامة على توزيع الارباح لسنة 2020 وعدم انجاز الحسابات الختامية بعد الدمج لسنة 2021 .
- تم دمج الشركات الثلاث التابعة للمصرف بشركة واحدة وبذات رأس المال لمجموع الشركات البالغ (26) مليار دينار علماً ان الشركة اعلاه تعرضت لخسائر طائلة لم تحدد قيمتها بعد انهيار بناية (الوزيرية) العائدة والموجرة من المصرف كما بتاريخ الميزانية .

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

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

المجموع دينار	مشاريع تحت التنفيد	انظمة دينار	تصينيات مباني دينار	اثاث واجهزة مكاتب دينار	الات والمعدات دينار	المباني دينار	الاراضي دينار	التفاصيل
2277466511	5911578520	1654549260	---	1111620671	414947760	12280845300	1403925000	التكلفة بداية السنة
4574128173	4169855000	123264573	---	67731760	213276840	---	---	الاضافة خلال السنة
---	---	---	---	---	---	---	---	استبعاد
27351594684	10081433520	1777813833	---	1179352431	628224600	12280845300	1403925000	المجموع في 2022/12/31
---	---	---	---	---	---	---	---	الاستهلاك
2099145316	---	892007152	---	478482487	160505092	568150585	---	الاستهلاك المتراكم بداية السنة
907769078	---	333203097	---	236082856	92866219	245616906	---	المعمل للسنة
---	---	---	---	---	---	---	---	اضافات الاستهلاك
---	---	---	---	---	---	---	---	الاستبعادات
3006914394	---	1225210249	---	714565343	253371311	813767491	---	الرصيد في 2022/12/31
24344680290	---	552603584	---	464787088	374853289	11467077809	1403925000	صافي القيمة الدفترية
20678321195	5911578520	762542108	---	633138184	254442668	11712694715	1403925000	القيمة الدفترية كما في 2021/12/31

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

11- الموجودات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
149000000	----	تمويل المرابحة - افراد
20878000	20869649	* مخزون بضائع بغرض البيع
43800000	16710466666	مدينون النشاط الجاري
58400000	145498344	تأمينات لدى الغير
9204000	71227400	سحويات بطاقة
261312508	615676414	* مصروفات مدفوعة مقدماً
9208332	16466654	سلف المنتسبين
1002941247	1132531733	مدينون اقساط مستحقة غير مدفوعة / شركات
92142589	80170133	مدينون اقساط مرابحة غير مدفوعة / افراد
77640108	1375911917	مرابحة غير عاملة / افراد
20479191	186084407	اقساط مستحقة للمرابحة غير العاملة / افراد
----	3033497000	مدينون منافذ
----	375488522	* اقساط مستحقة غير مدفوعة / مرابحة شركات
----	757700	* سلف لاغراض النشاط
1745005975	23764646539	المجموع

- يمثل الحساب رصيد السنة السابقة غير المتحرك اضافة الى الرصيد المتبقي من مبلغ المشاركة (20) مليار دينار مع شركة البعد الرابع للمقاولات العامة لانتهاء مدة المشاركة وعدم التجديد لسنة اخرى وبذلك حمل لهذا الحساب حيث سدد من القرض والعوائد المترتبة عليه فقط فسطين من اصل (12) قسط محددة للتسديد.

- مصروفات مدفوعة مقدماً : تمثل مصاريف رسوم زيادة رأسمال المصرف / تبرعات لمجلس المصارف الاسلامية / مصاريف الرعاية الماسية الخاصة لملتقى الراقدين وغيرها تم تحميلها على الحساب اعلاه دون اطفاء مبالغها بالكامل خلال السنة الحالية خلافاً للاعراف المحاسبية التي تؤكد على اطفاء المصروف خلال السنة ما لم يمتد حسب العقد الى السنة اللاحقة .

- المبلغ يخص الشركة التابعة للمصرف / شركة الديرة للاستثمارات الزراعية تمت اعادة جدولته تجنباً لتصنيفه ضمن الائتمان الرديء ..

- لم يتم تسوية حساب السلف لأغراض النشاط نهاية السنة المالية خلافاً للاعراف والتعليمات المالية التي توجب تصفية المبلغ وعدم تدويره للسنة اللاحقة .

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

12- كشف ودائع العملاء  
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول / 2022			
التفاصيل	افراد دينار	شركات دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	11683986072	59121546788	70805532860
ودائع التوفير	126647802	1416240500	1542888302
ودائع لاجل	2330500000	5840000000	8170500000
المجموع	14141133874	66377787288	80518921162

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

13- تامينات نقدية  
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل	كما في 31/كانون الاول	
	2021	2022
تامينات مقابل خطابات الضمان	5222725255	7964449308
تامينات مقابل اعتمادات مستندية	96863700	547574022
المجموع	5319588955	8512023330

14 - التخصيصات  
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل	كما في 31/كانون الاول	
	2021	2022
التخصيصات المتنوعة	3303950932	3303950932
تخصيصات ضريبة الدخل	28888391	30000000
تخصيصات مخاطر التشغيل	187695768	189572726
زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن الخسائر المتوقعة	356869578	12012656
اجمالي التخصيصات	3877404669	3535536314

15- قروض البنك المركزي العراقي ( طويلة الاجل )

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
		قروض مستلمة طويلة الاجل
3647368000	3727680000	قروض منحة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة
7798866000	39717118695	قروض مشاريع الاسكان الممولة من البنك المركزي
11446234000	43444798695	المجموع

16- ارصدة دائنة اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
2700000000	2700000000	* دائنون الدفع الآجل / نشاط غير جاري
3600115	3600115	* دائنون مختلفون
	805000	دائنو النشاط غير الجاري
158270000	84750000	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
8008000	8008000	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
2869878115	2797163115	المجموع

- عن فرق قيمة شراء عقار فرع النجف بمبلغ (5) مليار دينار عن تقييم البنك المركزي البالغ (2300) ملياران وثلاثمائة مليون دينار حيث تم تبويب الفرق ضمن الحساب المعلق اعلاه ولم يتم حسم الموضوع وتسوية المبلغ حسابياً داخل السجلات رغم مرور اكثر من سنتين على ذلك .  
\* لم يتم تسوية الحساب اعلاه رغم مرور اكثر من سنتين على ذلك رغم اشارتنا اليه خلال السنة السابقة .

17- راس المال:

1- تاسس 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 تمويل الزيادة كالآتي :-

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 .

5- اكتملت الاجراءات القانونية لزيادة رأسمال المصرف الى (250) مليار دينار طبقاً لكتاب دائرة مسجل الشركات العدد /18195 في 2022/5/18

#### 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 رأس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة الاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته 100% من رأس المال ولا يجوز قانوناً توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين .

#### ملاحظة/

مخالفة المصرف للتعليمات المحاسبية المعتمدة في احتساب الاحتياطي الالزامي على اجمالي الربح قبل استقطاع الضريبة وعدم تنزيل الاحتياطي الالزامي من الربح القابل للتوزيع على المساهمين .

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

19- ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الافراد
261800320	980282317	مربحة
---	---	مضاربة
261800320	980282317	
		الشركات
2299710815	1142549199	مربحة
---	---	مضاربة
2299710815	1142549199	
---	226506347	ارباح المشاركة / شركات
2561511135	2349337863	المجموع

20- ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
69373814	178411038	عمولات حوالات داخلية
128869200	103125000	عمولات حوالات خارجية
		تسهيلات غير مباشرة
324089288	128864773	عمولات الاعتمادات الصادرة
---	54757300	عمولة مقبوضة/ سحبوات اعتمادات مستديمة
227689455	283932906	عمولة خطابات ضمان داخلية
551778743	467554979	
		تسهيلات مباشرة
874141	2160022	عمولات اصدار السفاتج واعتماد الشركات
421079898	662298189	عمولات مصرفية اخرى
20000	80000	عمولة شيكات مرفوضة / معادة
1455000	12570008	عمولات اصدار بطاقة ماستر كارد
---	10000	عمولات مصرفية متنوعة
423429039	677118219	
(10973560)	(16243820)	عمولات مدينة / عمولات مصرفية مدفوعة
1162487236	1409965416	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

21- صافي ارباح العمليات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
454604089	829247030	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
40000000	---	ايرادات تقييم العملات الاجنبية
1698775416	2709550000	ارباح مبيعات نافذة العمله /حوالات واعتمادات
158750000	484084440	ارباح مبيعات نافذة العمله / نقد
12318663	21790074	مصروفات اتصالات مستردة
96913000	56930000	اجور سويقت
430700	2104240	ايرادات خدمات متنوعة
154760	912000	اجور بريد
7496400	18994900	مبيعات مطبوعات مصرفية
1702884	10430626	ايرادات خدمات الدفع الالكتروني
---	37395531	ايراد منافذ
---	19649	ايرادات اصدار بطاقة
---	3790000	ايراد توظيف رواتب
---	1033931120	ايرادات عقارات المصرف المؤجرة (الاستثمارات العقارية)
6374	4810	ايرادات عرضية
35917159	2287827	ايرادات كسر وديعة / افراد
2507069445	5211472247	المجموع

22- رواتب الموظفين وما في حكمها

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
859034361	878897298	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
409287667	450312920	مخصصات متنوعة
41423450	47809400	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
6831500	9844420	تدريب الموظفين
5075000	5960000	اخرى / تجهيزات العاملين
1321651978	1392824038	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الاول 2022

23- مصاريف تشغيلية اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
83900819	134230000	خدمات ابحاث واستشارات
---	10000	خدمات قانونية
473648116	564019834	خدمات مصرفية
49300000	60285000	اجور تدقيق الحسابات
2400000	4200000	اجور تدقيق البنك المركزي
160600000	51100000	استئجار مباني وانشاءات
37737000	99050600	دعاية واعلان
19143000	20645800	نشر وطبع
61413250	50003630	ضيافة
8003900	5163500	نقل العاملين
217515000	246429700	نقل السلع والبضائع
8541200	15864000	السفر والايفاد
155459952	133129825	اتصالات عامة
131468617	206068572	اشتراكات وانتماءات
6350000	10220000	مكافئات لغير العاملين
49521236	129839730	مصروفات خدمية اخرى
61798000	81081000	وقود وزيوت
21659443	15783830	لوازم ومهمات
8463670	13882100	قرطاسية
28200750	62160672	مياه وكهرباء
307101693	386801568	خدمات الصيانة
184409000	146060000	تبرعات للغير
15000000	17151260	اعانات للغير
577475782	1011800186	تعويضات و غرامات
418750	---	رسوم الطوابع المالية
786991996	891598614	ضرائب ورسوم متنوعة
33763000	40709000	مصروفات خدمية / اقساط التأمين
---	4176	مصروف كلف بطاقات
3490284174	4397292597	المجموع

24- مصروفات حسابات الادخار الاستثمارية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2021	2022	
288831059	100465802	مصروفات حسابات استثمارية / افراد
---	66511117	مصروفات حسابات استثمارية / شركات
288831059	166976919	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
2021	2022	
163700880	2003418662	صافي ربح (خسارة) السنة
200000000000	250000000000	متوسط عدد الاسهم
(%0,08)	(%0,8)	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 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.
- تنويع مصادر التمويل.
- قياس ورقابة إدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة بما في ذلك تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.

### 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.
- تنويع 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 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 تنويع 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 تنويع 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 كطلب 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 والتنسيق 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 بالشريعة

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
0.5%	<u>2,104,035,936</u>	صافي الدخل	العائد على الأصول
	<u>391,555,297,886</u>	اجمالي الأصول	

♦ ان نسبة صافي الربح المتحقق الى اجمالي الأصول هي 0.5% أي ان العائد الذي تولد من استثمار الأصول هو النسبة المذكورة

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.8%	<u>2,104,035,936</u>	صافي الدخل	العائد على حقوق الملكية
	<u>252,746,855,269</u>	حقوق الملكية	

57

♦ ان نسبة صافي الدخل الى حقوق الملكية هي 0.8% وان هذه النسبة هي اعلى بكثير من نسبة العام السابق حيث كانت 0.08%

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.8%	<u>2,104,035,936</u>	صافي الدخل	العائد على السهم
	<u>250,000,000,000</u>	الأسهم	

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

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
65%	<u>252,746,855,269</u>	حقوق الملكية	حقوق الملكية الى الأصول
	<u>391,555,297,886</u>	اجمالي الأصول	

♦ ان نسبة حقوق الملكية الى الأصول هي 65% وهي نسبة جيدة جدا وعالية وتدل على وجود تركيز مالي للمصرف حيث ان نسبة عالية جدا من الأصول هي مملوكة للمساهمين

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
10%	<u>10,346,934,383</u>	المخصصات	المخصصات الى التسهيلات الائتمانية
	<u>102,083,616,857</u>	التسهيلات العاملة	

♦ ان نسبة المخصصات الي التسهيلات الائتمانية 10% وهي نسبة جيدة جدا كون كافة التسهيلات الائتمانية هي تسهيلات عاملة وهي نسبة اعلى من نسبة السنة السابقة حيث كانت 5 %

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
223%	<u>260,316,934,000</u>	راس المال الأساسي والمساند	نسبة كفاية راس المال
	<u>116,952,127,000</u>	الأصول الموجهة داخل وخارج الميزانية	

♦ ان معادلة راس المال (الأساسي والمساند) هي ما يقارب 2.2 مرة الى الأصول المرجحة داخل وخارج الميزانية مما يعني استقرار الوضع المالي للمصرف

58

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
366%	<u>167,226,000,000</u>	اجمالي الأصول السائلة	نسبة تغطية السيولة LCR
	<u>45,668,450,000</u>	صافي التدفقات النقدية الخارجة	

♦ ان اجمالي الأصول السائلة الى صافي التدفقات النقدية الخارجة 3.66 مره مما يعني ان المصرف لديه قدرة عالية جدا على تغطية التدفقات النقدية الخارجة له.

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
233%	<u>343,117,400,000</u>	اجمالي التمويل المستقر المتاح	نسبة التمويل المستقر NSFR
	<u>146,990,250,000</u>	اجمالي التمويل المسقر المطلوب	

♦ ان هذه النسبة المرتفعة للسيولة المالية تكون مؤشر جيد جدا على الأداء المالي للمصرف حيث ان التمويل المستقر المتاح يعادل 2.33 مره من التمويل المستقر المطلوب مما يدل على الاستقرار المالي للمؤسسة

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.6%	<u>2,104,035,936</u>	صافي الدخل	صافي الدخل / معدل الأصول
	<u>328,515,475,360</u>	معدل الأصول	

♦ ان نسبة صافي الدخل الى معدل الأصول هي % 0.6 وهي نسبة اعلى من نسبة العام السابق نتيجة ارتفاع صافي الربح المتحقق لهذه السنة

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.91%	<u>2,104,035,936</u>	صافي الدخل	صافي الدخل / معدل حقوق الملكية
	<u>230,194,837,300</u>	معدل حقوق الملكية	

♦ ان نسبة صافي الدخل الى معدل حقوق الملكية بلغت %0.91 وهي نسبة اعلى من نسبة العام السابق حيث كانت بنسبة % 0.09 مما يدل على ارتفاع صافي الدخل مقارنة بالعام السابق

59

النسبة المئوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
0.8%	<u>2,104,035,936</u>	صافي الدخل	صافي الدخل / راس المال
	<u>250,000,000,000</u>	راس المال	

♦ ان هذه النسبة بلغت % 0.8 بالتالي بنسبة اعلى من العام السابق بواقع %0.09 وان سبب الارتفاع هذا هو 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 او سلف لأعضاء مجلس الإدارة.

## القضايا المقامة على المصرف

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

- دعوة بالرقم 2978 لدى محكمة بداءة الكراة وقد تم حسم الدعوى لصالح المصرف بالمبلغ المطلوب البالغ (تسعة عشر مليون وثلاثمائة واثان وستون ألف دينار) بتاريخ 2022 /12/31.
- 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 2022/12/31 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.

60

رغد حسين محمد علي  
مدير 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 2022 وحتى 31 كانون الأول 2022. بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية بين الإدارة والفروع المذكورة.

## السياسات المحاسبية الهامة

### اسس 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 الاستثمارات 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 والتقديرات 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 المفصح 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 والتقديرات 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 والتقديرات 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 وااثبات 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 والإطفاءات 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 المحاسبية 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 2022/12/31، 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.

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 للأدوات 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 واحتماب 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 الآتي:

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.

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)

- أ. إعداد المنهجية الخاصة بتطبيق المعيار وعرضها على الجهات المعنية في المصرف لمصادقتها.
- ب. متابعة تطبيق المنهجية المحددة من قبل اقسام وشعب المصرف كافة.
- ت. المراجعة الدورية للمنهجية وإجراءات التحديثات اللازمة وحسب كل حالة.
- ث. التدريب الدوري موظفي المصرف كافة على المتطلبات اللازمة لتطبيق المعيار.
- ج. 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.

### 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 ويُدْرَج 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 التغيير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 وأبه خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم إثباتها باحتساب التغييرات في القيمة الدفترية ويتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة من خلال استخدام حساب مخصص ويذكر 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 مستقبلا، إضافة إلى المخصصات السابقة، يقوم 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 مالية 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 إلغاؤه 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 يقتطع 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 و**ضريبة 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 للتزليل في السنة المالية.

### 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 الوجود حيث لم يقم المصرف بإنشاء صندوق للزكاة.

\*الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية:

تقوم 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.

الموجودات الأخرى		البيان
2021	2022	
261,312,508	615,676,414	مصروفات مدفوعة مقدما
1,095,083,836		إيرادات مستحقة
20,878,000	20,869,649	مخزون
149,000,000		تمويل مرابحة
43,800,000	16,710,466,666	مدينون نشاط جاري
58,400,000	145,498,344	تامينات لدى الغير
9,204,000	71,227,400	سحوبات بطاقات
9,208,332	16,466,654	سلف منتسبين
77,640,108	1,375,911,917	مرابحة غير عاملة / افراد
20,479,191	80,170,133	أقساط مستحقة للمرابحة غير العاملة / افراد
	186,084,407	اقساط مستحقة غير مدفوعه - مرابحه-افراد
	1,132,531,733	ذمم م. مستحقة على العميل-مشاركة شركات
	3,033,497,000	مدينون منافذ
	375,488,522	اقساط مستحقة غير مدفوعه - مرابحه-شركات
	757,700	السلف
1,745,005,975	23,764,646,539	اجمالي الموجودات الأخرى

العائد على السهم		البيان
2021	2022	
163,700,880	2,104,035,936	صافي الربح مخصص الضريبة
8,185,044	100,617,274	يضاف قيمة الاحتياطي
163,700,880	2,104,035,936	صافي الربح بعد مخصص الضريبة
200,000,000,000	250,000,000,000	عدد الأسهم
0.001	0.008	الحصة الأساسية والمحقة للسهم في ربح السنة
		يطرح الاحتياطي
8,185,044	100,617,274	الاحتياطي القانوني
155,515,836	2,003,418,662	صافي ربح بعد خصم للاحتياطيات
200,000,000,000	250,000,000,000	عدد الأسهم
0.001	0.008	العائد على السهم

صافي العقارات والآلات والمعدات		البيان
2021	2022	
1,403,925,000	1,403,925,000	أراضي بناء
12,280,845,300	12,280,845,300	مباني
289,447,760	317,588,760	الآلات والمعدات
125,500,000	310,635,840	الات ومعدات / الصراف الالي
678,821,160	680,782,260	الأثاث
37,414,390	37,734,390	أجهزة التكييف والتبريد
205,348,603	251,398,463	حاسبات إلكترونية
47,009,353	49,447,553	الآلات الحاسبة والكاتبه والاستنساخ
114,842,555	129,208,555	الأدوات والأجهزة المكتبية
1,381,710	3,182,310	الستائر والمفروشات
26,802,900	27,598,900	خزائن وقاصات
1,654,549,260	1,777,813,833	انظمة وبرمجيات
71,578,520	81,433,520	مصاريق فتح الفروع
5,840,000,000	10,000,000,000	مشاريع تحت التنفيذ - مباني
22,777,468,532	27,351,596,706	الإجمالي

صافي العقارات والآلات والمعدات		البيان
2021	2022	
22,777,468,532	27,351,594,684	اجمالي قيم الموجودات
(2,099,145,316)	(3,006,914,394)	مخصص الاندثار
		الاستبعادات
20,678,323,216	24,344,680,290	الإجمالي

حسابات الزبائن الجارية		البيان
2021	2022	
32,990,397,215	70,805,532,862	حسابات جارية تحت الطلب
32,990,397,215	70,805,532,862	الإجمالي

حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة		البيان
2021	2022	
98,915,129	1,542,888,302	حسابات التوفير
1,230,415,320	8,170,500,000	حسابات الودائع الجارية
1,329,330,449	9,713,388,302	الإجمالي

التأمينات النقدية		البيان
2021	2022	
96,863,700	7,964,449,308	تأمينات الاعتماد المستندي
5,222,725,255	547,574,022	تأمينات لقاء خطاب ضمان
5,319,588,955	8,512,023,330	الإجمالي

إيرادات التمويل		البيان
2021	2022	
2,561,511,136	2,122,831,516	إيرادات المربحات
		إيرادات بيع بالاقساط
2,561,511,136	2,122,831,516	الإجمالي

إيرادات العمولات والخدمات المصرفية

2021	2022	البيان
96,913,000	56,930,000	أجور سويفت
69,373,815	178,411,038	عمولة الحوالات الداخلية
128,869,200	103,125,000	عمولة الحوالات الخارجية
20,000	80,000	عمولة شيكات مرفوضة/معادة
-	-	خدمات الدفع الالكتروني
324,089,289	128,864,773	عمولة الاعتمادات الصادرة و حوالاتها
227,689,455	283,932,906	عمولة خطابات الضمان الداخلية
874,141	2,160,022	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات
154,760	912,000	اجور بريد واتصالات
1,702,884	10,430,626	عمولات خدمات الدفع الالكتروني
421,079,898	662,298,189	عمولات مصرفية اخرى
12,318,664	21,790,074	ايرادات الاتصالات المستردة
1,455,000	12,570,008	عمولات اصدار بطاقة ماستر كارد
7,496,400	18,994,900	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	-	زيادة في الايداع
6,374	-	ايرادات عرضية
-	183,622,073	عمولة سحبوات اعتمادات زمنية
-	283,932,906	عمولة خطابات الضمان الداخلية
35,917,160	2,287,827	ايراد كسر الوديعة
430,700	1,039,855,009	إيرادات خدمات متنوعة
1,328,390,740	2,990,197,351	الإجمالي

الأصول المملوكة للغير

2021	2022	البيان
20,200,050,000	25,200,000,000	مستشفى البدور
20,200,050,000	25,200,000,000	الإجمالي

المخصصات		البيان
2021	2022	
568,150,585	813,767,491	مخصص اندثار مباني ومنشآت
160,505,092	253,371,311	مخصص اندثار الات و معدات
1,370,489,639	1,939,775,592	مخصص اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
3,277,492,873	3,277,492,873	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
168,159,200	539,003,458	مخصص الاحتياطي الالزامي
187,695,768	189,572,726	مخصص مخاطر تشغيلية
28,888,391	30,000,000	مخصص الضرائب
3,303,950,932	3,303,950,932	مخصصات متنوعة
		مخصص هبوط أسعار الصرف
9,065,332,480	10,346,934,383	الإجمالي

ضريبة القيمة المضافة		البيان
2021	2022	
28,888,391	30,000,000	مخصص ضريبة الدخل
28,888,391	30,000,000	الإجمالي

المطلوبات الأخرى		البيان
2021	2022	
158,270,000	84,750,000	مصاريف مستحقة غير مقبوضة
8,008,000	8,008,000	ارصدة التعويضات لعملاء متوفين
-	805,000	دائنو نشاط غير جاري
2,700,000,000	2,700,000,000	دائنون بالدفع الاجل
3,600,115	3,600,115	دائنون مختلفون
2,869,878,115	2,797,163,115	الإجمالي

نققات الموظفين		البيان
2021	2022	
1,309,745,478	1,377,019,618	رواتب واجور الموظفين
1,309,745,478	1,377,019,618	الإجمالي