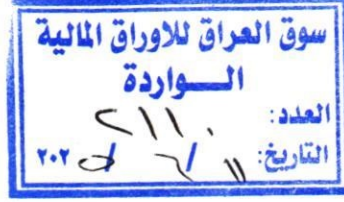




PO Box 3133 , Baghdad - Iraq
Tel: +964 7826 5577 99
Tel: +964 7726 5577 99
www.mib.iq - info@mib.iq

مصرف المستشار الاسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC BANK



العدد: ٢١١ / ١١ / ٢٠٢٤
التاريخ: ٢٠٢٤ / ١١ / ١١

سوق العراق للاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

تحية طيبة ..

نرفق لكم ربطا الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 لمصرفنا بعد تصديقها من قبل مجلس مهنة مراقبة و تصديق الحسابات معززة بالرمز الخاص بنظام المشروع الوطني لالغاء صحة الصدور (QR) .

راجين التفضل بالاطلاع .. مع وافر التقدير و الاحترام .



علي طالب غني البناء

١٤ المدير المفوض

اسماء محمد نصر
مصارف العراق

نسخة منه الى :-

- الاضبارة الخاصة بالمصرف .

حاصل على تصنيفات كابيتال 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

الموضوع: مصرف المستشار الاسلامي
للاستثمار والتمويل /شركة
مساهمة خاصة /بغداد/ ٢٠٢٤



جمهورية العراق
النقابات والمنظمات والإتحادات - مجلس مهنة
مراقبة و تدقيق الحسابات
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٥/٠٦/٠٣ ٢٠٢٣:٣٣ م
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٥/٠٦/٠٣ ٢٠٢٣:٣٣ م

الرقم: ٢١٦٣٨

التاريخ: ٢٠٢٥/٠٦/٠٣

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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



262924208025721

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلكؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

www.ur.gov.iq

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

21638

بغداد



04

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٤



جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السر

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات – امانة السر
استمارة معلومات لأغراض تصديق البيانات المالية

اسم مراقب الحسابات للسنة الحالي	د. عبد الصاحب نجم عبد	رقم الاجازة	٢٥٩
---------------------------------	-----------------------	-------------	-----

اسم مراقب الحسابات للسنة السابقة	جبار حاوي عبود عواد عبد سالم	رقم الاجازة	١٣٤ ١٧١
----------------------------------	---------------------------------	-------------	------------

رقم وتاريخ كتاب موافقة مراقب الحسابات السابق	35		٢٠٢٥/٤/٧
--	----	--	----------

ملاحظة : في حال عدم اجابة مراقب الحسابات للسنة السابقة يذكر رقم وتاريخ طلب الاستذنان

رقم وتاريخ كتاب التكاليف بتدقيق الحسابات	١٦٢٢/٢/٢		٢٠٢٤/١١/٥
--	----------	--	-----------

اسم الشركة او المشروع الكامل ونوعها	مصرف المستثمر الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
-------------------------------------	--

راس المال	(٢٥٠) مليار دينار	رقم وتاريخ شهادة أو اجازة التأسيس	م.ش/١/٨٨٩٧٧		٢٠١٨/٤/٩
-----------	-------------------	-----------------------------------	-------------	--	----------

السنة المالية	2024	النشاط مستمر	مستمر	متوقف
---------------	------	--------------	-------	-------

الإيرادات الجارية	32,238,216,082
-------------------	----------------

مجموع الإيرادات	32,238,216,082
-----------------	----------------

المصاريف الجارية	11,000,675,717
------------------	----------------

المصاريف التحويلية والأخرى	
----------------------------	--

مجموع المصاريف	11,000,675,717
----------------	----------------

مشروعات تحت التنفيذ أول المدة	12,395,547,452
-------------------------------	----------------

مشروعات تحت التنفيذ آخر المدة	12,523,770,018
-------------------------------	----------------

إجمالي الائتمان النقدي	254,864,432,868
------------------------	-----------------

الإدارة العامة	1
----------------	---

عدد الفروع المدققة	6
--------------------	---

أجور التدقيق	54,071,000
--------------	------------

مع مراعاة ما جاء بأعمامنا المرقم ١٦٩ في ٢٠١٦/٥/١٤ بخصوص اجور التدقيق المشترك
اتعهد بصحة المعلومات المدونة في هذه الاستمارة

ختم المراقب	شركة عبد الصاحب نجم عبد مراقب التدقيق الحسابات	توقيع المراقب	عمر
-------------	---	---------------	-----



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

بنك المستشار الإسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC BANK



التبليغ: ١٦٤٤ / ٢ / ٢
التاريخ: 202٦ / ١١ / ٥

البنك المركزي العراقي
دائرة الرقابة على المصارف
قسم التراخيص و الضوابط و التعليمات

م/ تعيين مراقب حسابات

نهديكم أطيب التحيات ..

اشارة الى الفقرة الرابعة من محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا و المتخذ في
2024/10/4 ، يرجى التفضل بالموافقة على تعيين السيد (عبدالصاحب نجم عبد)
من شركة عبدالصاحب نجم عبد و شركاؤه لمراقبة و تدقيق الحسابات - تضامنية
لغرض تدقيق حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 على ان
تحدد اجورهم وفق الضوابط المعتمدة من قبل الجهات المختصة
مع وافر التقدير والاحترام .

المرفقات :-

- شهادة تاسيس شركة الحسابات اعلاه .
- اجازة ممارسة المهنة للشركة اعلاه .
- توضيح تسلسل الشركة في نشرة مراقبي الحسابات لعام 2024 .
- محضر اجتماع الهيئة العامة .

علي طالب غني البناء
المدير المفوض



نسخة منه الى /
- الاضبارة الخاصة بالمصرف

Republic Of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

دائرة الرقابة على المصارف

العهد : ١٢٨٦ / ٤ / ٩
التاريخ : ٢٠٢٤ / ١١ / ١٧

(التعداد السكاني.. ركيزة التنمية)

مصرف المستشار الاسلامي/ المدير المفوض

م/ تعيين مراقب حسابات

تحية طيبة..

كتابكم المرقم (١٦٢٢٢/٢/٢) في ٢٠٢٤/١١/٥، حصلت الموافقة على تعيين السيد (عبد الصاحب نجم عبدالله) وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية لتدقيق حسابات مصرفكم للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.

مع التقدير .

د. شيماء عباس هويرف
المدير العام
٢٠٢٤/١١/١٧



مصرف المستشار الاسلامي
البريد: اتواردا
٩٧.٧
التاريخ: ١٩ / ١١ / ٢٠٢٤

CBI Head Office : Al-Rasheed St. Baghdad - Iraq
Tel:8165171 Telephone Exchange With 4 Line
P.O Box: 64 Fax : 0096418166802
E-Mail : cbi@cbi.iq

مركز البنك : شارع الرشيد - بغداد - العراق
هاتف : ٨١٦٥١٧١ (بدالة مركزية ذات اربعة خطوط)
ص.ب : ٦٤ فاكس ٠٠٩٦٤١٨١٦٦٨٠٢
البريد الالكتروني : cbi@cbi.iq

From: abd alsahib najim

<sahib49@yahoo.co.uk>

Date: 6 April 2025 at 12:26:07 PM GMT+3

To: hawi@yahoo.com

Cc: awadalsaleem@yahoo.com

Subject: استئذان

إلى/الزملاء

جبار حاوي عبود الوائلي المحترم-محاسب قانوني-مراقب

حسابات

عواد عبد سالم السالم المحترم-محاسب قانوني-مراقب

حسابات

استئذان

تحية طيبة

حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه

المرقم ١٣٨٦٦/٤/٩ في ٢٠٢٤/١١/١٧ على تعييننا لتدقيق البيانات

المالية لمصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل/

شركة مساهمة خاصة-بغداد بناءً على طلب إدارة المصرف

اعلاه بموجب كتابه المرقم ١٦٢٢/٢/٢ في ٢٠٢٤/١١/٥

للتفضل بالموافقة على التعيين ان لم يكن لديكم مانع

مهني او قانوني.

مع التقدير والاحترام

الدكتور عبد الصاحب نجم عبد

محاسب قانوني-مراقب حسابات

شركة عبدالصاحب نجم عبد وشركاؤه لمراقبة وتدقيق

الحسابات

Sent from my iPhone



Begin forwarded message:

From: Awad Alsaleem

[<awadalsaleem@yahoo.com>](mailto:awadalsaleem@yahoo.com)

Date: 7 April 2025 at 7:55:42 PM GMT+3

To: Abd Alsaheb Najim [<sahib49@yahoo.co.uk>](mailto:sahib49@yahoo.co.uk)

Reply-To: Awad Alsaleem

[<awadalsaleem@yahoo.com>](mailto:awadalsaleem@yahoo.com)

العدد ٣٥

التاريخ ٧/٤/٢٠٢٥

الزميل الاستاذ الدكتور عبد الصاحب نجم عبد محاسب

قانوني ومراقب حسابات المحترم

م/عدم ممانعة

تحية طيبة

لا يوجد لدينا مانع مهني من قيامكم بتدقيق الحسابات

الختامية لمصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ مع

التقدير

عواد عبد سالم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

نسخة منه إلى مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر مع التقدير

[Yahoo Mail: Search, Organize, Conquer](#)





التقرير السنوي السادس لنتائج أعمال المصرف
وإنجازاته خلال العام 2024

THE SEVENTH ANNUAL REPORT OF THE BANK'S BUSINESS

Results and achievements during the year 2024

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

مصرف المستشار الإسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC
BANK



المحتوى
لمحة عن المصرف
كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
تقرير الحوكمة - الحوكمة الشرعية
تقرير الحوكمة - مجلس هيئة الرقابة الشرعية
تقرير الحوكمة - مجلس الادارة
تقرير الحوكمة - الإفصاح عن حوكمة المصرف
تقرير الحوكمة - الهيكل والاستقلالية
تقرير الحوكمة - تقييم مجلس الادارة وجدول الاعمال السنوي
تقرير الحوكمة - اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
تقرير الحوكمة - المساهمون
تقرير الحوكمة - الإدارة التنفيذية العليا
تقرير الحوكمة - الفروع والمكاتب
تقرير الحوكمة - الهيكل التنظيمي
تقرير الحوكمة - لجان الإدارة التنفيذية
تقرير الحوكمة - الخدمات والمنتجات المصرفية
تقرير الحوكمة - تحليل المركز المالي
تقرير الحوكمة - الرقابة الداخلية
تقرير الحوكمة - الامتثال الشرعي
تقرير الحوكمة - الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
تقرير الحوكمة - إدارة المخاطر
تقرير الحوكمة - المسؤولية الاجتماعية والاستدامة
تقرير الحوكمة - مبادرات المصرف في كفاءة الطاقة والاستدامة البيئية
تقرير الحوكمة - التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية
كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
تقرير لجنة مراجعة الحسابات
تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية
تقرير مراقبي الحسابات
تقرير إدارة المخاطر

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

مصرف المستشار الإسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC
BANK



لمحة عن المصرف

مصرف المستشار الإسلامي تأسس كشركة مساهمة خاصة ومسجلة لدى وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات حسب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش / 1 / 88977 في 26/11/2017، طبقاً 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 ويبلغ 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، اعتماداً على رؤية واضحة بان يكون الخيار الأمثل للعملاء، من خلال باقة خدمات مصرفية تتسم بالشمولية والتميز.



قيمتنا

تطبيق اعلى مستويات
الالتزام المهني وافضل
المعايير المصرفية بكل
شفافية ووضوح



رسالتنا

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



رؤيتنا

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



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني ويسعدني ان أرحب بكم أجمل ترحيب بإسمي وباسم اعضاء مجلس الإدارة وان اقدم لكم التقرير السنوي السابع لشركة مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل للعام المنتهي في 2024/12/31، متضمنا المركز المالي وبيان الدخل الشامل للمصرف، والذي تم اعداده وفقا لمتطلبات الافصاح والمعايير والقوانين والانظمة والنشريات ذات العلاقة.

لقد واصل مصرفنا خلال هذا العام مسيرة التطوير والنمو، ملتزمًا برؤيته في تقديم خدمات مصرفية إسلامية حديثة، تتماشى مع المعايير الشرعية والمصرفية العالمية، ونلبي تطلعات عملائنا من الأفراد والمؤسسات على حد سواء. رغم التحديات الاقتصادية الإقليمية والمحلية، أثبت مصرفنا مرونته وكفاءته في إدارة موارده وتحقيق نتائج إيجابية انعكست على أدائه المالي والتشغيلي. حيث شهدنا نموًا في مختلف المؤشرات المالية، منها ارتفاع في إجمالي الموجودات وزيادة في صافي الأرباح، إلى جانب تعزيز ثقة العملاء وزيادة عدد حسابات الودائع والتمويلات، حيث عملت إدارة المصرف خلال العام على المحافظة على مكتسبات ونتائج السنة المالية السابقة، وتنمية الأنشطة والأعمال وفقًا لخطط مدروسة وموجهة نحو تعاملات مصرفية مجدية وقطاعات اقتصادية فاعلة، مع المحافظة على مكانة المصرف ومثانة أوضاعه المالية.

كما حرص المصرف خلال هذا العام على توسيع شبكة خدماته عبر افتتاح فروع جديدة وتطوير البنية التحتية الرقمية، مع الاستمرار في تقديم منتجات مصرفية مبتكرة مثل منتجات (الزواج، العمرة، خطوة، بشرى، ازدهار)، بالإضافة إلى تحديث الأنظمة الداخلية وتعزيز قدرات الموارد البشرية والتي كان لها اثر في زيادة الحسابات الجارية والودائع الخاصة بالمصرف.

لقد تم توظيف هذا النمو بزيادة الاستثمارات بنسبة 43% مما انعكس إيجاباً على إيرادات المصرف وكان احد اسباب الارتفاع في صافي الربح لسنة 2024 مايعادل 4.7 مرة مقارنة ب 2023

واود الاشارة الى ان المصرف استمر بتطبيق المعايير الدولية وخاصة فيما يتعلق بحساب المخصصات وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة عن التعرضات الائتمانية. ان الهدف من تطبيق هذه المعايير هو للحفاظ على استقرار الوضع المالي الذي يمكن قياسه من احدى مؤشرات القياس وهي نسبة كفاية راس المال البالغة 139% مما يعكس نوعية موجودات ذات مخاطر مدروسة وقاعدة رأسمالية قوية.

وعلى صعيد التطوير الداخلي فقط استمر المصرف في خطته الرامية الى تعزيز الكفاءة الداخلية ورفع جودة الخدمات المصرفية وتعزيز الرقابة الداخلية، حيث عمل المصرف على توسيع شبكة الفروع بشكل مدروس، وبما يضمن الوصول إلى شرائح أوسع من المجتمع في مختلف المحافظات العراقية. وفي الوقت نفسه، فاننا نؤمن أن التوسع الجغرافي يجب أن يتزامن مع توسع رقمي حقيقي، لذلك قطع المصرف اشواطاً في تطوير خدماته الإلكترونية من خلال تقديم خدمات مصرفية ذكية، مثل التطبيقات المصرفية على الهواتف، والخدمات عبر الإنترنت، والدفع الإلكتروني، بما يتوافق مع المعايير الشرعية والضوابط التقنية

وفي إطار التزامنا بمبادئ الحوكمة الرشيدة، فقد حرص مجلس الإدارة على تعزيز بيئة الرقابة والشفافية ومتابعة تنفيذ الخطط الاستراتيجية بدقة، مع ضمان الامتثال الكامل لتعليمات البنك المركزي العراقي والنشريات المصرفية ذات العلاقة.



بعد صدور قرار تقييد التعامل بالدولار من قبل البنك المركزي العراقي، والذي شمل مجموعة من المصارف العراقية، شكل هذا القرار تحديا واضحا دفع مجلس الادارة إلى التفكير جديًا في إيجاد خطة بديلة لاستمرار نشاط المصرف. تمثلت هذه الخطة في مجموعة من الإجراءات التنفيذية، أبرزها:

1. التغييرات الإدارية:

- شراء الأسهم من قبل كبار المساهمين.
 - تغيير مجلس إدارة المصرف.
 - تغيير الادارة التنفيذية.
 - الاعتماد على مستشارين ذوي خبرة في القطاع المصرفي.
2. العمل على استمرارية المصرف في ظل الظروف الراهنة من خلال التوجه الى عناصر بديلة لتفعيل الانشطة التشغيلية الاخرى والمتمثلة بزيادة فعالية الادوات المالية.

3. إجراءات الإدارة التنفيذية:

- **التعاقد مع شركة DLA Piper** (هي واحدة من أكبر وأشهر شركات المحاماة في العالم، تقدم خدماتها القانونية والاستشارية عبر مجموعة واسعة من القطاعات، بما في ذلك البنوك والتمويل، وتقدم الاستشارات القانونية للبنوك والمؤسسات المالية، وكذلك دعم الامتثال للأنظمة المالية المحلية والدولية) الغاية من هذا التعاقد هو لتمثيل المصرف أمام الجهات الأمريكية. وبعد عدة اجتماعات، تم توقيع العقد وأصبحت الشركة الممثل الرسمي للمصرف أمام الجهات الأمريكية.
- **التعاقد مع شركة K2Integrity** عن طريق البنك المركزي العراقي، وهي (شركة عالمية متخصصة في تقديم الخدمات الاستشارية في مجالات الامتثال المالي، مكافحة الجرائم المالية، الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر. تأسست الشركة بهدف مساعدة المؤسسات المالية، والحكومات، والشركات في مواجهة التحديات المتعلقة بالنزاهة المالية، الامتثال التنظيمي، والتحقيقات المتخصصة)، الهدف من هذا التعاقد هو تدقيق بيانات وإجراءات المصرف كخطوة أولى لرفع حذر التعامل بالدولار. وقد اكتملت إجراءات التدقيق، وهي في مرحلة إصدار التقرير النهائي.
- **التعاقد مع شركة Oliver Wyman** عن طريق البنك المركزي العراقي، وهي (شركة استشارات إدارية عالمية تقدم خدماتها لمختلف القطاعات، بما في ذلك القطاع المالي، والتكنولوجيا. تشتهر الشركة بتقديم حلول استراتيجية متقدمة لمساعدة المؤسسات على مواجهة التحديات وتحقيق النمو المستدام بما في ذلك تقديم الاستشارات للبنوك والمؤسسات المالية لتحسين الامتثال وإدارة المخاطر)، الهدف من هذا التعاقد هو تطوير استراتيجيات لمواجهة المخاطر التشغيلية والمالية والتنظيمية، وكذلك تحليل البيانات وإعداد تقارير لمساعدة الادارة التنفيذية في اتخاذ قرارات مبنية على أسس علمية.
- **التعاقد مع شركة (KPMG)** وهي واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم، تقدم خدمات التدقيق المالي، الاستشارات الضريبية، والخدمات الاستشارية. الغاية من هذا التعاقد هو مراجعة القوائم المالية وضمان الامتثال للمعايير المحاسبية الدولية و مساعدة



المصرف في تحسين أنظمتها الرقابية الداخلية والامتثال للأنظمة والقوانين المالية وتقديم استراتيجيات لإدارة المخاطر لتشغيلية والمالية .

- العمل على إكمال التعاقد مع شركة (Ernst & Young) وهي واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم، تقدم خدمات التدقيق المالي و الاستشارات الإدارية، والخدمات الاستشارية للشركات والحكومات) الهدف من هذا التعاقد هو مراجعة القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية و تطوير استراتيجيات النمو وتحسين الأداء التشغيلي.

النتائج المحققة:

1. بلغ قيمة اجمالي الموجودات مايقارب 730 مليار دينار عراقي كما في نهاية السنة المالية 2024. وتمثلت بالاتي:
 - الاستثمارات باعتبارها اداة مالية تحقق عوائد مالية مستقرة.
 - منح تمويلات نقدية بعوائد مالية جيدة وذات تصنيفات ائتمانية عالية الجودة
 - استثمار السيولة النقدية في توليد عوائد شهرية ثابتة ومضمونة من خلال شهادات الابداع في البنك المركزي العراقي.
 - منح ائتمانات تعهدية وبضمانات 100 % ولشركات رصينة وبعوائدمالي جيدة جدا
2. من خلال الاستثمار الامثل للادوات المالية اعلاه فقد حقق المصرف نمو بالعوائد وبنسب عالية حت بلغت الأرباح المسجلة لسنة 2024 بلغت ما يقارب 20 مليار دينار عراقي.

المساهمون الكرام،

إن هذه النتائج لم تكن لتتحقق لولا توفيق الله أولاً، ثم جهود الإدارة التنفيذية وكافة موظفي المصرف، إضافة إلى دعمكم الكريم كمساهمين شركاء في هذه المسيرة

ونحن نستعد لعام 2025، نؤكد التزامنا بالمضي قدماً في مسار النمو والتطوير، وتحقيق قيمة مضافة لعملائنا ومساهميننا والاقتصاد الوطني بشكل عام.

وفي الختام، أتقدم بحزب الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة لدورهم المهم في رسم سياسة المصرف ومتابعة تنفيذ الخطط المرسومة، كما أجدد شكري وامتناني لمساهميننا الكرام على دعمهم وثقتهم المستمرة مؤكداً التزامنا الدائم بتلبية احتياجاتهم وتطلعاتهم وفق أعلى معايير الجودة. وأود أيضاً أن أعرب عن شكري العميق للجهات الرقابية، وعلى رأسهم البنك المركزي العراقي، لجهودهم المتواصلة. ولا يفوتني أن أشكر المسؤولين والموظفين التنفيذيين في المصرف على تفانيهم وإخلاصهم في أداء مهامهم لتحقيق أهداف المصرف. متمنياً للجميع دوام التوفيق والنجاح. والله ولي التوفيق،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عامر لؤي احمد
رئيس مجلس الادارة



تقرير الحوكمة

في إطار التزامه بمبادئ الإدارة الرشيدة، يواصل مصرف المستشار الإسلامي تبني وتنفيذ إطار متكامل ومتوازن للحوكمة، يهدف إلى توجيه وضبط أنشطة المصرف بما يحقق التوازن بين الجودة والامتثال لمصالح جميع الأطراف ذات العلاقة، وفي مقدمتهم المتعاملون والمساهمون.

ويولي المصرف، من خلال مجلس إدارته، أهمية قصوى لتطبيق ممارسات الحوكمة وفق أعلى المعايير المهنية، بما يعكس مبادئ الشفافية والمساءلة والمسؤولية المؤسسية. ويتجسد هذا الإطار في عدد من الجوانب التنظيمية، تشمل: هيكلية مجلس الإدارة، وتبني القيم والمبادئ الأخلاقية، والسياسات والإجراءات الداخلية، والرقابة الفاعلة، وإدارة المخاطر، والإفصاح، وحماية حقوق المساهمين والمستفيدين الآخرين.

وخلال عام 2024، واصل المصرف تطبيق إطار الحوكمة المؤسسية بكفاءة عالية، مع الالتزام الكامل بدليل الحوكمة المعتمد داخلياً، وبمتطلبات البنك المركزي العراقي المتعلقة بحوكمة المصارف، بما في ذلك تعليمات حوكمة الشركات وحوكمة الرقابة الشرعية. وقد أسهم هذا الالتزام في تعزيز ثقة المتعاملين، ورفع مستوى الأداء المؤسسي للمصرف، وترسيخ ممارسات الشفافية والانضباط المؤسسي في جميع مفاصل العمل.

الحوكمة الشرعية

تعد الحوكمة الشرعية أحد المرتكزات الجوهرية لتحقيق مبادئ الشفافية والنزاهة والمساءلة في مختلف أنشطة مصرف المستشار الإسلامي. وقد أولى المصرف اهتماماً بالغاً بتطبيق إطار الحوكمة الشرعية بما يضمن توافق عملياته مع أحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية، وذلك من خلال الالتزام بعدد من المبادئ الأساسية، أبرزها:

- **الامتثال للأحكام الشرعية:** يلتزم المصرف بتنفيذ جميع معاملاته المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، مع ضمان التقيد التام بالضوابط والمعايير التي تنظم العمل المصرفي الإسلامي، بما يعزز الثقة لدى المتعاملين ويحافظ على الهوية الشرعية للمصرف.
 - **هيكل الحوكمة الشرعية:** اعتمد المصرف هيكلًا مؤسسيًا متكاملًا يدعم تطبيق الحوكمة الشرعية بفعالية، يشمل مجلس إدارة كفؤاً يتمتع بالخبرات الشرعية والمالية، وهيئة رقابة شرعية مستقلة تعمل على مراقبة وتقييم مدى الالتزام الشرعي في جميع الأنشطة والمنتجات.
 - **الشفافية والإفصاح:** يحرص المصرف على أن تكون جميع معاملاته وعملياته واضحة ومفهومة، من خلال توفير المعلومات الضرورية للمتعاملين والمساهمين بأسلوب شفاف ودقيق، يدعم اتخاذ قرارات مبنية على وعي ومعرفة.
 - **الرقابة الشرعية:** يتم إجراء مراجعة شرعية دورية لجميع المنتجات والعمليات المصرفية، لضمان التوافق المستمر مع الشريعة، ومعالجة أية ملاحظات أو مستجدات وفقاً لقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.
 - **حفظ حقوق العملاء والمساهمين:** يعكس التزام المصرف بمبادئ الحوكمة الشرعية حرصه على حماية وتعزيز حقوق العملاء والمساهمين، عبر الالتزام بالعدالة والمساواة، وتقديم منتجات وخدمات تتوافق مع مقاصد الشريعة وتعزز الأمان والثقة في التعامل.
- إن تطبيق الحوكمة الشرعية في المصرف يتطلب تعاوفاً وثيقاً بين الإدارة العليا، وأعضاء الهيئة الشرعية، وجميع الكوادر المعنية، بما يضمن تحقيق الامتثال الكامل، ويسهم في ترسيخ الحوكمة المؤسسية الشرعية كأساس للتميز والاستدامة في الأداء المصرفي الإسلامي.



مجلس هيئة الرقابة الشرعية

ان اعضاء هيئة الرقابة الشرعية هم من الأشخاص المختصين بفقہ المعاملات ومن ذوي الخبرة بعمل المؤسسات المالية الإسلامية، وتكون هيئة الرقابة الشرعية جهة مستقلة وقراراتها ملزمة في جميع أعمال المصرف الا ان توصياتها غير ملزمة لادارة المصرف. تقع مسؤولية تنفيذ الاعمال التي يمارسها المصرف وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية على ادارة المصرف.

اعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية

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

التولد: 1969

الشهادات العلمية: دكتوراه

الخبرات العلمية: مدير تحرير مجلة كلية العلوم الاسلامية.

الوظيفة: استاذ جامعي

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 / رئيس مجلس الهيئة

التولد: 1976

الشهادات العلمية: دكتوراه في الشريعة الاسلامية.

الخبرات العلمية: باحث في مجال المعاملات الاسلامية والفقہ والاقتصاد.

الوظيفة: رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف المستشار الاسلامي، 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

6- السيد: احمد نعمة عطية / عضو الهيئة

التولد: 1984

الشهادات العلمية: دكتوراه في القانون.

الخبرات العلمية: خبير قضائي ومستشار قانوني.

الوظيفة: محامي

- عقدت الهيئة 15 اجتماعا خلال عام 2024 بحضور كامل الأعضاء اقر فيها مجموعة من العقود المالية والخدمات المصرفية التي قدمتها ادارة المصرف.
- تم استبدال عضو الهيئة الشرعية (السيد احمد نعمة عطية) ب (السيد محمد جبر جودة) وقد باشر السيد احمد نعمة عطية بحسب موافقة البنك المركزي العراقي ذي العدد 4-9-8874 بتاريخ 2024-7-31 وقد انتخب امين سر الهيئة الشرعية بموجب اجتماع اعضاء اللجنة في 2024-9-25
- أصدرت الهيئة 4 تقارير فصلية بالإضافة الى التقرير السنوي وتقرير الهيئة العامة.
- اعداد الخطة السنوية التي تهدف الى وضع استراتيجيات عمل خدمي تنموي مستندا على مقاصد الشريعة ومبادئها الاسلامية.



مجلس الادارة

تم حل مجلس الادارة بجلسته المرقمة (4) والمؤرخة في 2024/1/28 ، بعد ان قدم أغلب اعضائه استقالاتهم الى السيد رئيس المجلس، وعملا باحكام البند (ثانيا من المادة (107) والبند (رابعا من المادة (108) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل **قرار المجلس** : قبول استقالاتهم واعتبار المجلس منحلا والتوصية لحملة اكثر من (10%) من مجموع اسهم الشركة بدعوة الهيئة العامة للاجتماع لانتخاب مجلس ادارة جديد عند ورود موافقة البنك المركزي العراقي ومناقشة اي فقرات اخرى تضاف الى جدول اعمال الهيئة العامة بتاريخ **2024/10/4** تحقق اجتماع الهيئة العامة بعد الاعلان عنه اصوليا وحضور جميع المعنيين بذلك وتم انتخاب (7) اعضاء أصليين و (7) أعضاء احتياط جدد لمجلس ادارة شركة مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل لتحقيق القيمة المستدامة للأطراف ذات المصالح ومنهم (المودعين، العملاء، المساهمين، الموظفين، والمجتمع) بحضور ممثلين عن البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيأة الاوراق المالية .

بتاريخ **2024/10/6** اجتمع مجلس الادارة المنتخب باجتماع الهيئة العامة آنفا وتم انتخاب رئيس ونائب رئيس المجلس وتعيين المدير المفوض ومنحه الصلاحيات الادارية والمالية والقانونية والائتمانية استنادا الى احكام البند (أولا) من المادة (117) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

يتمتع مجلس الادارة بصلاحيات واسعة 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.

أعضاء مجلس الادارة

اولا: اعضاء مجلس الادارة الاصليين:

1- السيد: عامر لؤي توفيق احمد: رئيس مجلس الادارة

مواليد 1980 بغداد، حاصل على البكالوريوس من جامعة بغداد كلية الهندسة، رجل أعمال في مجال التجارة والمقاولات واسشاري مؤسسات الدولة وشركات المقاولات والاستثمارية والعقارية وانتخب لعضوية مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2024/10/4 ورئيسا لمجلس الادارة في 2024/10/6 .



2- السيد حيدر عبدالمجيد عبدالله - نائب رئيس مجلس الادارة

مواليد 1988 بغداد ، حاصل على شهادة البكالوريوس محاسبة / رجل أعمال زاول العمل في مجال المالية ومديرا لحسابات في القطاع الخاص ولديه خبرة مالية ، وانتخب لعضوية مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2024/10/4 ونائبا لرئيس مجلس الادارة بتاريخ 2024/10/6.

3- السيد: علي طالب غني البناء: عضو مجلس الادارة / المدير المفوض

مواليد 1975 بصره، حاصل على شهادة البكالوريوس / ادارة واقتصاد ودبلوم عالي محاسبة ، عمل في مؤسسات الدولة والقطاع المصرفي الخاص ولديه خبرة مالية طويلة في العمل المصرفي وفي مجال الاستثمارات العقارية وفي الادارة المالية.

4- السيد: سرمد محمد علي ناصر : عضو مجلس الادارة

مواليد 1976 بغداد، حاصل على شهادة البكالوريوس هندسة / جامعة بغداد ، مدير مفوض سابق ولديه خبرة ممتازة في العديد من مشاريع المقاولات وتنفيذ المجمعات السكنية كذلك الادارة المالية والاستثمارية والاستشارية ..

5- السيد: ابراهيم عبدالوهاب: عضو مجلس الادارة

مواليد 1989 بغداد، حاصل على شهادة البكالوريوس / برمجيات ، عمل في مجال تقنية المعلومات والاتصالات وانظمة التكنولوجيا للعديد من المشاريع (الاستثمار والمقاولات) .

6- السيد: زياد كاظم جبر : عضو مجلس الادارة

مواليد 1978 النجف، حاصل على شهادة الدكتوراه ادارة اعمال ، استاذ جامعي ورئيس هيئة الامناء في جامعة البيان / بغداد ، لديه خبرة في الادارة المالية والاستثمار في المشاريع .

7- السيد غانم هيال طعمة عجيل : عضو مجلس الادارة

مواليد 1979 بغداد حاصل على شهادة البكالوريوس ادارة اعمال عمل في مجال الرقابة المالية - القطاع الخاص ولديه خبرة ادارية في المشاريع الاستثمارية والسكنية.



جدول حضور
اعضاء مجلس الادارة لاجتماعات المجلس
البالغ مجموعها (9) اجتماع خلال عام 2024

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1	عامر لؤي توفيق احمد	رئيس مجلس الادارة	5
2	حيدر عبدالمجيد عبدالله	نائب رئيس مجلس الادارة	5
3	علي طالب غني البناء	عضو مجلس ادارة/ اصيل	8
4	سرمد محمد علي ناصر	عضو مجلس ادارة/ اصيل	5
5	د. زياد كاظم جبر	عضو مجلس ادارة/ اصيل	5
6	ابراهيم عبدالوهاب حسن	عضو مجلس ادارة/ اصيل	5
7	غانم هيال طعمه	عضو مجلس ادارة/ اصيل	5

اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	عامر لؤي توفيق احمد	رئيس مجلس الادارة	10,000,000
2	حيدر عبدالمجيد عبدالله	نائب رئيس مجلس الادارة	500,000,000
3	علي طالب غني البناء	عضو مجلس ادارة/ اصيل	10,000,000
4	سرمد محمد علي ناصر	عضو مجلس ادارة/ اصيل	24,900,000,000
5	د. زياد كاظم جبر	عضو مجلس ادارة/ اصيل	10,000,000
6	ابراهيم عبدالوهاب حسن	عضو مجلس ادارة/ اصيل	10,000,000
7	غانم هيال طعمه	عضو مجلس ادارة/ اصيل	10,000,000



اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	حسنين جعفر يوسف	عضو مجلس احتياط	8,436,213,992
2	سلوان داود سلمان	عضو مجلس احتياط	10,000,000
3	حيدر حميد مجيد	عضو مجلس احتياط	2,500,000,000
4	حمزة عبد لامي عبدلامي	عضو مجلس احتياط	10,000,000
5	مهند علوان عباس	عضو مجلس احتياط	10,000,000
6	معتز مهدي حسن لفته	عضو مجلس احتياط	10,000,000
7	علي محمد حسين محمد	عضو مجلس احتياط	10,000,000

سعيد

الإفصاح عن حوكمة المصرف

يُعد الإفصاح الشفاف والواضح أحد الركائز الأساسية لبناء الثقة المستدامة بين مصرف المستشار الإسلامي وجميع أصحاب المصلحة، كما يسهم في تعزيز الأداء المؤسسي من خلال تحديد جوانب القوة ومجالات التحسين. ويؤكد المصرف من خلال ممارساته المستمرة التزامه الكامل بمبادئ الشريعة الإسلامية ومعايير الحوكمة الشرعية، وذلك من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات التي تنظم الإفصاح على النحو الآتي:

- يحرص مجلس الإدارة على الإفصاح بشفافية ووضوح عن ممارسات الحوكمة أمام المساهمين والمودعين وجميع الأطراف ذات العلاقة، بما يعزز الثقة والمصداقية.
 - يلتزم المجلس بالشفافية والموضوعية في الإفصاح عن كافة المعلومات الجوهرية ذات التأثير المباشر على أداء المصرف ونتائجه، سواء الحالية أو المستقبلية، وذلك بصورة دقيقة وفي التوقيت المناسب.
 - يُفصح المصرف بشكل منتظم عن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والالتزامات، والمصالح المتداخلة، بما يتماشى مع المتطلبات القانونية المحلية والمعايير الدولية ذات الصلة.
 - يلتزم المصرف بنشر بياناته المالية النهائية السنوية، وتقاريره المرحلية نصف السنوية، مرفقة بتقارير كل من المدقق الخارجي وهيئة الرقابة الشرعية، بما يعكس مستوى الامتثال والرقابة والشفافية في جميع تعاملاته.
 - كما يتيح المصرف الإفصاح عن قوائمه وتقاريره المالية بشكل منتظم من خلال موقعه الإلكتروني الرسمي، لضمان سهولة الوصول إلى المعلومات لجميع المعنيين.
- إن الإفصاح الفعال ليس فقط متطلبًا تنظيميًا، بل يُمثل ممارسة راسخة ضمن معايير الحوكمة الفضلى، ويُجسد التزام المصرف بمبادئ الشفافية والمساءلة والنزاهة في العمل المصرفي الإسلامي، بما يعزز مكانته المؤسسية ويخدم تطلعات عملائه ومساهمي.



الهيكل والاستقلالية

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة هي العنصر الحيوي لضمان الحوكمة الجيدة والشفافية والمساءلة إذ ان الاستقلالية تمكن أعضاء مجلس الإدارة من اتخاذ القرارات بحرية وموضوعية، دون تأثير من الإدارة التنفيذية أو أي مصالح خارجية قد تتعارض مع مصالح المصرف والمساهمين. وفيما يلي بعض النقاط المهمة حول استقلالية أعضاء مجلس إدارة المصرف:

- الاستقلالية المالية: عدم وجود مصالح مالية مباشرة أو غير مباشرة يمكن أن تؤثر على قرارات عضو مجلس الإدارة.
- الاستقلالية الإدارية: عدم الانتماء إلى الإدارة التنفيذية.
- الخبرة والمؤهلات: يتمتع الأعضاء المستقلون بخبرة ومعرفة واسعة في المجال المالي والمصرفي.
- الحيادية: جميع الأعضاء قادرين على تقديم آراء وقرارات محايدة وغير متحيزة.
- التقييم الدوري: إجراء تقييم دوري لأداء الأعضاء المستقلين لضمان استمرار استقلاليتهم.
- الرقابة والإشراف: التأكد من أن المصرف يتبع السياسات والإجراءات المناسبة وأنه ملتزم بالشريعة الإسلامية.
- المساءلة: ضمان أن الإدارة التنفيذية تتبع المبادئ الأخلاقية والمهنية في جميع أنشطتها.
- الحماية من التعارضات: حماية المصرف من أي تعارض محتمل للمصالح وضمن أن القرارات تتخذ لصالح المصرف وأصحاب المصالح.
- اللجان المستقلة: إنشاء لجان مستقلة مثل لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الحوكمة الشرعية التي تضم أعضاء مستقلين.
- التدريب والتطوير: تقديم برامج تدريبية لتعزيز فهم الأعضاء المستقلين لواجباتهم ومسؤولياتهم.

الصلاحيات

مجلس الإدارة مسؤول عن إدارة أعمال المصرف. وللقيام بذلك، يمارس مجلس الإدارة صلاحياته الكاملة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والنظام الأساسي وسياسات المصرف. ويجوز له ممارسة أي من الصلاحيات الموكلة إليه من قبل المساهمين في الجمعية العمومية.

من جهة أخرى، يمكن لمجلس الإدارة تكليف أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية و/أو اللجان بأي من السلطات أو الصلاحيات (بما في ذلك سلطة تفويض آخرين)، وقد قام المجلس بتفويض الإدارة التنفيذية بالأنشطة اليومية وإدارة المصرف، واحتفظ ببعض الصلاحيات من بينها:

- وضع الخطط الاستراتيجية: تطوير الخطط والاستراتيجيات طويلة الأمد لتحقيق أهداف المصرف.
- تحديد السياسات العامة: وضع السياسات العامة والإجراءات التي تضمن التزام المصرف بالشريعة الإسلامية والمعايير المهنية.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية: مراقبة أداء الإدارة التنفيذية وضمان تنفيذ السياسات والاستراتيجيات المعتمدة.
- مراجعة الأداء: تحليل وتقييم الأداء المالي والتشغيلي للمصرف بشكل دوري.
- تعيين فريق الإدارة التنفيذية: تعيين المدير المفوض والمعاونين، وتحديد صلاحياتهم ومسؤولياتهم.
- التقييم والمتابعة: تقييم أداء الإدارة التنفيذية وضمان تحقيق الأهداف المحددة.
- ضمان الامتثال للشريعة: التأكد من أن جميع العمليات والمنتجات المالية تتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- التواصل مع المساهمين: الحفاظ على قنوات اتصال مفتوحة مع المساهمين وتقديم المعلومات اللازمة لهم.
- حماية الحقوق: ضمان حماية حقوق المساهمين وتقديم تقارير دورية عن أنشطة المصرف.



- الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية: تطوير وتنفيذ برامج المسؤولية الاجتماعية التي تعكس التزام المصرف بالقيم الإسلامية والمجتمعية.
 - دعم المجتمع: المبادرة إلى دعم المشاريع الاجتماعية والإنسانية التي تساهم في التنمية المستدامة.
- هذه الصلاحيات تضمن أن مجلس إدارة المصرف الإسلامي يقوم بدوره الأساسي في الإشراف والتوجيه وتحقيق أهداف المصرف وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئ الحوكمة الرشيدة.

تقييم مجلس الإدارة وجدول الاعمال السنوي

يُعد تقييم أداء أعضاء مجلس إدارة مصرف المستشار الإسلامي أحد العناصر الجوهرية لتعزيز فعالية الحوكمة وضمان كفاءة المجلس في تنفيذ مهامه الاستراتيجية والرقابية. ويهدف هذا التقييم إلى التأكد من مدى التزام الأعضاء بمبادئ الشريعة الإسلامية، وتطبيقهم لممارسات الحوكمة الرشيدة، إضافة إلى مدى تمتعهم بالكفاءة المهنية والمعرفية اللازمة لدعم مسيرة المصرف.

يعتمد المصرف في عملية التقييم على مجموعة من المعايير النوعية والكمية، من أبرزها:

- مستوى المعرفة والخبرة في القطاع المصرفي والمالي.
- الفهم المتعمق لأحكام الشريعة الإسلامية ذات الصلة بالأعمال المصرفية.
- مدى الالتزام بالقيم الإسلامية ومعايير الحوكمة الجيدة.
- مستوى المشاركة الفعالة في اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه.
- القدرات القيادية والرقابية، ومدى فاعلية الإشراف على الإدارة التنفيذية.
- درجة الالتزام بالشفافية والنزاهة في أداء المهام والمسؤوليات.

آلية التقييم

يعتمد المصرف على آلية تقييم متعددة المحاور تشمل ما يلي:

- التقييم الذاتي: يُطلب من كل عضو تقديم تقرير سنوي يُقيم فيه أدائه ومساهماته خلال الفترة المعنية، بهدف تعزيز الوعي الذاتي المستمر.
- التقييم المتبادل: يقوم الأعضاء بتقييم أداء بعضهم البعض استناداً إلى معايير موضوعية محددة، مما يُسهم في تحقيق ملاحظات بناءة وتطوير جماعي.
- التقييم الخارجي: يستعين المصرف بتقارير تقييم مستقلة تصدر عن وكالات دولية متخصصة ومعتمدة في تقييم أداء المصارف، ويُستخدم هذا التقييم كأداة تغذية راجعة مهمة لتطوير الأداء المؤسسي وتعزيز الحوكمة.

يُسهم نتائج هذه التقييمات مجتمعة في دعم استدامة الحوكمة الفاعلة وتعزيز الدور الرقابي والاستراتيجي لأعضاء المجلس بما ينسجم مع أهداف المصرف وتطلعات مساهميه.



جدول أعمال اجتماعات

مجلس ادارة مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل

لعام 2024

الموضوع	تاريخها	رقم الجلسة
بيانات المصرف وفق احكام المادة 126 من قانون الشركات رقم (21 لسنة 1997 المعدل)	2024/1/4	1
- مناقشة جدول اسعار العمليات المصرفية لسنة 2024 - الخطط السنوية لاقسام (الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال و التدقيق الشرعي الداخلي والابلاغ عن غسل الاموال) . - مراجعة سياسات واجراءات قسم التدقيق الشرعي الداخلي 2024 . - تقرير هيئة الرقابة الشرعية للفصل الرابع / 2023 .	2024/1/14	2
مناقشة بيان تقبل المخاطر وحدود المخاطر المقبولة والحد الاقصى للمخاطر التي يتحملها المصرف. كتاب البنك المركزي العراقي العدد 30/4/9 في 2024/1/14 بصدد تعيين المناصب القيادية في المصارف .	2024/1/25	3
مناقشة الاستقالات المقدمة من اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط واتخاذ القرار في شأنها .	2024/1/28	4
- انتخاب رئيس مجلس الادارة ونائيه . - تعيين مدير مفوض للمصرف وتحديد صلاحياته . - تعيين معاون المدير المفوض للمصرف .	2024/10/6	5
- مناقشة استراتيجية المصرف	2024/10/17	6
- تشكيل لجان مجلس الادارة من بين اعضائه (لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، لجنة الترشيح والمكافآت ، لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة) .	2024/10/27	7
- فتح فرع جديد للمصرف في مجمع بدور بغداد السكني الكائن في بغداد قضاء ابي غريب .		



- 8 2024/11/27 - مناقشة موائيق اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة (لجنة المعايير البيئية ، لجنة التدقيق ، لجنة ادارة المخاطر ، لجنة الترشيح والمكافآت ، لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات) .
- 9 2024/ 12 /22 - مناقشة جدول اسعار العمليات المصرفية لعام 2025 .
- 2024/12/31 - التعاقد مع (شركة آرنست ويونغ العالمية المحدودة) لتقديم الخدمات واعداد التقارير المالية والدعم المحاسبي للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 .
- التعاقد مع شركة (KPMG) للتدقيق لمراجعة سياسات واجراءات الاقسام الرقابية (الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ، الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ، ادارة المخاطر) .

❖ اقر 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 التمانا تعهديا او نقديا خلال عام 2024.



اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

قام مجلس الادارة بتشكيل (5) خمسة لجان منبثقة عن مجلس الادارة للمساعدة في القيام بواجباته وتم تفويضها بمهام عملها وفقا لمبادئ دليل الحوكمة المؤسسية وبما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية ولكل لجنة ميثاق عمل داخلي يضمن المهام والصلاحيات مصادق عليه من قبل مجلس الادارة ، ويتعين على كل رئيس لجنة رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة حول نشاط اللجنة التي يرأسها باستثناء ترأس رئيس مجلس الادارة للجنة المعايير البيئية والاجتماعية و لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ولا يشارك بأية اخرى من لجان مجلس الادارة .

أولا . لجنة المعايير البيئية والاجتماعية

1. السيد عامر لؤي احمد توفيق رئيس المجلس رئيس اللجنة
2. السيد سرمد محمد علي ناصر عضو المجلس عضو اللجنة
3. السيد ابراهيم عبدالوهاب حسن عضو المجلس عضو اللجنة
4. السيد احمد عبدالرزاق احمد أمين سر المجلس مقرر اللجنة

ثانيا . لجنة التدقيق (عملا بالدليل تضم اللجنة رئيس لجنة المخاطر)

1. السيد حيدر عبدالمجيد عبدالله عضو المجلس رئيس اللجنة
2. السيد زياد كاظم جبر رئيس لجنة المخاطر عضو اللجنة
3. السيد غانم هيال طعمة عضو المجلس عضو اللجنة
4. السيد احمد عبد الرزاق احمد أمين سر المجلس مقرر اللجنة

ثالثا . لجنة ادارة المخاطر (عملا بالدليل تضم اللجنة رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات)

1. السيد زياد كاظم جبر عضو المجلس رئيس اللجنة
2. السيد سرمد محمد علي ناصر عضو المجلس عضو اللجنة
3. السيد حيدر عبدالمجيد عبدالله رئيس لجنة التدقيق عضو اللجنة
4. السيد ابراهيم عبدالوهاب حسن ر. لجنة حوكمة تقنية المعلومات عضو اللجنة
5. السيد غانم هـيال طعمة عضو المجلس عضو اللجنة
6. السيد احمد عبدالرزاق احمد أمين سر المجلس مقرر اللجنة



رابعاً . لجنة الترشح والمكافآت (عملاً بالدليل تضم اللجنة رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية)

1. السيد سرمد محمد علي ناصر	عضو المجلس	رئيس اللجنة
2. السيد عامر لؤي احمد توفيق	رئيس المجلس	عضو اللجنة
3. السيد حيدر عبدالمجيد عبدالله	عضو المجلس	عضو اللجنة
4. السيد أحمد عبدالرزاق احمد	أمين سر المجلس	مقرر اللجنة

خامساً . لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات (عملاً بالدليل تضم اللجنة رئيس مجلس الادارة)

1. السيد ابراهيم عبدالوهاب حسن	عضو المجلس	رئيس اللجنة
2. السيد عامر لؤي احمد توفيق	رئيس المجلس	عضو اللجنة
3. السيد غانم هيسال طعمة	عضو المجلس	عضو اللجنة
4. السيد احمد عبدالرزاق احمد	أمين سر المجلس	مقرر اللجنة

اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

لم يتم عقد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة مصرف المستشار الاسلامي خلال العام 2024 ذلك لحل المجلس بجلسته رقم (4) المنعقدة في 2024/ 1/28 .

لجنة المعايير البيئية والاجتماعية ESG Committee

تُعد لجنة المعايير البيئية والاجتماعية إحدى اللجان المتخصصة المنبثقة عن مجلس إدارة مصرف المستشار الإسلامي، وقد أنشئت انطلاقاً من التزام المصرف بتعزيز ممارسات الاستدامة والمسؤولية المجتمعية، ودورها في دعم النمو المسؤول والمتوازن على المدى الطويل. تُعنى اللجنة بمتابعة وتقييم مدى امتثال المصرف للمعايير البيئية والاجتماعية وأطر الحوكمة (Environmental, Social and Governance - ESG)، وتقديم التوصيات ذات العلاقة إلى مجلس الإدارة. كما تُشرف اللجنة على دمج اعتبارات الاستدامة في سياسات المصرف، ونشاطاته التشغيلية، وتمويلاته واستثماراته، بما ينسجم مع أهداف التنمية المستدامة والمعايير المصرفية المسؤولة.

مهام اللجنة الرئيسية:

- مراجعة السياسات والإجراءات ذات العلاقة بالجوانب البيئية والاجتماعية، وضمان توافقها مع القوانين والتعليمات المحلية والدولية ذات الصلة.
- متابعة تنفيذ مبادرات المصرف في مجال المسؤولية المجتمعية والبيئية، وقياس أثرها.
- تقديم التوصيات بشأن إدماج معايير ESG ضمن قرارات الاستثمار والتمويل، ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة.
- تعزيز ثقافة الاستدامة داخل المصرف من خلال التوجيه الاستراتيجي والتقييم المستمر.



وتؤدي اللجنة أعمالها بالتعاون مع الإدارات التنفيذية ذات العلاقة، كما تُعد تقارير دورية لمجلس الإدارة حول مستوى التقدم المحرز في هذا المجال، بما يعكس التزام المصرف بمبادئ الحوكمة الرشيدة والتنمية المستدامة.

لجنة التدقيق Audit Committee

تُعد لجنة التدقيق إحدى اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس إدارة مصرف المستشار الإسلامي، وقد سُكِّلت لضمان تعزيز مبادئ الرقابة الداخلية والشفافية والمساءلة، وتفعيل دور مجلس الإدارة في الإشراف على الأداء المالي والامتثال التنظيمي للمصرف. تتمتع اللجنة باستقلالية تامة في أداء مهامها، وتضم في عضويتها أعضاء من مجلس الإدارة ذوي خبرات متخصصة في المجالات المالية والمحاسبية والرقابية، بما يضمن كفاءة قراراتها واستقلالية توجهاتها.

مهام اللجنة الرئيسية:

- مراجعة ومتابعة البيانات والتقارير المالية الدورية الصادرة عن المصرف قبل اعتمادها من مجلس الإدارة، والتأكد من دقتها وامتثالها للمعايير المحاسبية المعتمدة.
 - متابعة أعمال التدقيق الداخلي والخارجي، والتأكد من فاعلية نظام الرقابة الداخلية، وتقييم أدائه بشكل دوري.
 - الرقابة على الالتزام بالقوانين والتعليمات، ومراجعة مدى امتثال المصرف لتعليمات البنك المركزي العراقي والهيئات الرقابية الأخرى.
 - مراجعة تقارير التدقيق الشرعي، بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية، لضمان توافق المعاملات مع أحكام الشريعة الإسلامية.
 - رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة، بشأن أية ملاحظات جوهرية أو تحسينات لازمة في أنظمة الرقابة والإدارة المالية.
- تجتمع اللجنة بشكل دوري لمناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمالها، وترفع تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة، كما تحتفظ بسجلات دقيقة لجميع اجتماعاتها وقراراتها.
- يمثل عمل لجنة التدقيق ركيزة أساسية في تعزيز مستوى النزاهة والرقابة المؤسسية داخل المصرف، بما ينعكس إيجاباً على ثقة المساهمين والمتعاملين، ويسهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف وفق أعلى معايير الحوكمة الرشيدة.

لجنة إدارة المخاطر Risk Management Committee

عملاً بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي يمارس مجلس الإدارة مهامه الاشرافية من خلال اللجان المنبثقة منه وتتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء ومقررا للجنة وتمارس مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بموجب ميثاقها الداخلي لدعم مجلس الادارة لاتخاذ القرارات والتوصيات اللازمة بشأن الموضوعات المعروضة عليه ، ويتبنى المجلس المتابعة المستمرة لأعمالها للتأكد من فاعليتها وللمساعدة في قيامه بواجباته بما يتماشى ومبادئ الحوكمة السليمة وبما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية ويتعين على رئيس كل لجنة رفع تقارير فصلية إلى مجلس الادارة عن أداء اللجنة وأنشطتها .

مهام اللجنة الرئيسية:

- مراجعة واعتماد إطار إدارة المخاطر والسياسات ذات العلاقة، ومتابعة تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.
- تقييم كفاية الأنظمة الداخلية لرصد وتحليل المخاطر بجميع أنواعها، والتأكد من جاهزية المصرف للتعامل مع الأحداث غير المتوقعة.



- مراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر (KRIs) ومتابعة التطورات التي قد تؤثر في سلامة المركز المالي أو العمليات التشغيلية للمصرف.
 - ضمان دمج ثقافة إدارة المخاطر في جميع المستويات الوظيفية واتخاذ القرارات على مستوى المصرف.
 - مراجعة التقارير الدورية الصادرة عن إدارة المخاطر والتوصية بالإجراءات اللازمة لمعالجة أية تجاوزات أو نقاط ضعف محتملة.
 - التنسيق مع لجان أخرى، مثل لجنة التدقيق واللجنة الشرعية، لضمان الاتساق بين إدارة المخاطر ومجالات الرقابة الأخرى.
- تجتمع اللجنة بشكل دوري، وترفع تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة، مما يسهم في ترسيخ بيئة عمل مدروسة ومبنية على تقييم دقيق للمخاطر وتخطيط وقائي فاعل.
- ويُعد وجود لجنة مستقلة لإدارة المخاطر ضمن هيكل الحوكمة في المصرف تأكيداً على التزام المصرف بالحفاظ على استقراره المالي وتعزيز مبادئه التشغيلية، وحماية مصالح المودعين والمساهمين وفق نهج يستند إلى المسؤولية والتحوط.

لجنة الترشيح والمكافآت Nominations and Remuneration Committee

تُعد لجنة الترشيحات والمكافآت إحدى اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس إدارة مصرف المستشار الإسلامي، وقد تم تشكيلها بهدف دعم مجلس الإدارة في أداء مهامه الإشرافية المتعلقة بإدارة الموارد البشرية على مستوى المجلس والإدارة العليا، وضمان تطبيق مبادئ الشفافية والعدالة في مجالي الترشيح والتعويضات. تسهم اللجنة في تعزيز كفاءة الحوكمة من خلال وضع آليات واضحة ومعايير مهنية لاختيار المرشحين لمناصب مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، إلى جانب تقييم الأداء وتحديد المكافآت بما يضمن مواءمتها مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

مهام اللجنة الرئيسية:

- اقتراح معايير الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمناصب القيادية في المصرف، ومراجعة السير الذاتية للمرشحين وتقييم مدى توافقهم مع متطلبات الكفاءة والخبرة والنزاهة.
- تقييم الأداء السنوي لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ورفع التوصيات المتعلقة بتجديد العضوية أو التغيير.
- تحديد ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات المالية وغير المالية لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية، بما يحقق التوازن بين الحوافز والأداء ويضمن عدم تعارض المصالح.
- ضمان التزام نظام المكافآت بالمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي والممارسات المصرفية الرشيدة.
- مراجعة خطط التعاقب الوظيفي للمناصب القيادية في المصرف لضمان استمرارية الكفاءات الإدارية.

تتعقد اللجنة اجتماعاتها بشكل دوري، وتقدم تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة. ويُعد عمل اللجنة جزءاً أساسياً من نظام الحوكمة المؤسسية، إذ يسهم في اختيار الكفاءات والمحافظة عليها، وتحفيز الأداء المؤسسي بما ينسجم مع قيم المصرف وأهدافه الاستراتيجية.



لجنة حوكمة تقنية المعلومات IT Governance Committee

تعد لجنة حوكمة تقنية المعلومات إحدى اللجان المتخصصة المنبثقة عن مجلس إدارة مصرف المستشار الإسلامي، وقد تأسست في إطار حرص المصرف على تعزيز كفاءة استخدام التقنيات الرقمية، وضمان توافقها مع الأهداف الاستراتيجية، ومتطلبات الحوكمة والامتثال، وأفضل الممارسات المصرفية. تضطلع اللجنة بدور إشرافي ورقابي على خطط التحول الرقمي في المصرف، وتضمن أن تكون قرارات الاستثمار في مجال تقنية المعلومات مدروسة وتخدم التوجهات الاستراتيجية، كما تتابع المخاطر المرتبطة بالأمن السيبراني واستمرارية الأعمال. مهام اللجنة الرئيسية:

- الإشراف على تنفيذ استراتيجية تقنية المعلومات بما يحقق التوازن بين الكفاءة التشغيلية والابتكار الرقمي.
 - مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات أمن المعلومات، وضمان امتثال أنظمة المصرف لأفضل الممارسات في مجال الحماية من الهجمات السيبرانية.
 - تقييم المشروعات التقنية الكبرى من حيث الجدوى والعائد المتوقع ومدى توافقها مع خطط المصرف طويلة الأجل.
 - متابعة أداء البنية التحتية الرقمية ونظم التشغيل والبرمجيات المستخدمة في المصرف، وضمان استمرارية الخدمة بجودة عالية.
 - مراقبة وإدارة مخاطر تقنية المعلومات، بالتنسيق مع لجنة إدارة المخاطر ووحدة التدقيق الداخلي.
 - ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي في مجال التكنولوجيا والبيانات وحماية الخصوصية.
- تجتمع اللجنة بشكل دوري وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، وتتعاون مع الإدارات التنفيذية المختصة لضمان التوازن بين متطلبات التقنية ومتطلبات الأعمال. وتُمثل اللجنة ركيزة أساسية في دعم التحول الرقمي الآمن والمسؤول، وتعزيز جاهزية المصرف للمستقبل في بيئة مصرفية تتطور باستمرار.

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 والإفصاحية الإسلامية والدولية.

توحيد القوائم المالية

تمثل القوائم المالية للمصرف (الادارة العامة والفرع الرئيسي وفروع المصرف).



المساهمون

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

ت	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	عباس نعمان عبدالحسن	عراقي	49,338,559,671	%19,735
2	احمد عبد مسلم مهدي	عراقي	41,870,164,609	%16,748
3	عبدالكريم مهدي احمد	عراقي	24,900,000,000	%9,960
4	اكتفاء حميد مجيد	عراقية	24,900,000,000	%9,960
5	سرمد محمد علي ناصر	عراقي	24,900,000,000	%9,960
6	محمد نعمان عبدالحسن	عراقي	24,691,358,024	%9,876
7	علي عبدالكريم مهدي	عراقي	14,694,053,498	%5,877
8	مهدي عبدالكريم مهدي	عراقي	12,320,987,654	%4,928
9	حستين جعفر يوسف	عراقي	8,436,213,992	%3,375
10	طبية عباس نعمان	عراقية	3,858,024,692	%1,543
11	ريم عامر عبدالكريم	عراقية	3,532,921,810	%1,413
12	علاء محمد جواد وفري	عراقي	3,086,419,753	%1,235
13	رشا عدنان سلمان	عراقية	2,645,679,011	%1,058
14	حيدر حميد مجيد	عراقي	2,500,000,000	%1
15	ابتسام حميد مجيد	عراقية	2,500,000,000	%1



الادارة 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	55	بكالوريوس ادارة واقتصاد	21	معاون المدير المفوض	في بداياتها شغلت وظيفة حكومية في 1993 ثم مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الحكومية والخاصة
زينب احمد ضياء الدين	34	بكالوريوس ادارة اعمال	11	مدير الفرع الرئيسي	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
رغد حسين محمد علي	49	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	21	مدير المخاطر	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
عمر علي حسين	37	بكالوريوس علوم حاسبات	14	مدير تقنية المعلومات	مارس العمل في الشركات الاهلية و القطاع المصرفي
نور رعد عيود	39	بكالوريوس محاسبة	18	مدير الامتثال	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
رشا فيصل مطر	41	بكالوريوس علوم حاسبات	18	مدير الائتمان	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
ايمان ضياء جاسم	34	بكالوريوس محاسبة	10	مدير قسم المالي	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
محمد مناتي شافي	68	بكالوريوس جامعة بغداد كلية الاعلام	43	مدير الرقابة والتدقيق	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الحكومية والخاصة
نور علي كاظم	34	ماجستير قانون	14	مدير ابلاغ	مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
انتصار حمزة عبيد	40	بكالوريوس علوم حاسبات	17	مدير القسم الدولي	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة
يسرى عماد جعفر	36	بكالوريوس قانون	13	مدير القسم القانوني	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة وكذلك المحاكم العراقية
ياسر علي محمد توفيق	35	بكالوريوس اعلام	6	مدير قسم التوعية	مارس العمل في الشركات الاهلية و القطاع المصرفي
تهاني سعد سعدون	39	الكلية التقنية بكالوريوس محاسبة	14	مدير مكتب البيان	مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة

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

مصرف المستشار الإسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC
BANK



مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير فرع النجف	34	بكالوريوس ادارة واقتصاد	63	لؤي جودت حسن
في بداياتها شغلت وظيفة في المحكمة ثم مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير ادارة الفروع	17	بكالوريوس محاسبة	41	اسراء راغب تركي
مارست العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير فرع كربلاء	25	بكالوريوس ادارة اعمال	52	امل جاسم محمد
مارس العمل المصرفي في العديد من المصارف الاسلامية والتجارية الخاصة	مدير فرع البصرة	33	بكالوريوس قانون	63	علاء احمد عيسى
مارس العمل في الشركات الاهلية و القطاع المصرفي	مدير فرع الانبار	6	بكالوريوس شريعة	46	امين احمد مختار

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



الفروع والمكاتب

بغداد-العرضات الهندية- مقابل جامع الخضيرى 07826557799-07726557799	بغداد- الفرع الرئيسي	1
بغداد- جامعة البيان 07826557799-07726557799	بغداد مكتب البيان	2
الكوفة- قرب غرفة تجارة النجف 07801549574-07801348646	النجف الاشرف - فرع السعد	3
حي البلدية- قرب غرفة تجارة كربلاء 07809917171-07801144645	كربلاء- قرب غرفة التجارة	4
شارع مناوي باشا- مقابل فندق مناوي باشا 07730165560-07728323025	البصرة- فرع مناوي باشا	5
الخمسة يلو- قرب معمل الزجاج	الانبار - مجمع الفاروق السكني	6

الجهاز والكادر الوظيفي

الاعدادية فما دون	حسب التحصيل العلمي				حسب الجنس	
	الدبلوم	البكلوريوس	الماجستير	الدكتوراة	انثى	ذكر
18	9	88	1	1	54	63

المجموع الكلي : 117



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.





لجان الإدارة

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	عضوا	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
8	رغد حسين محمد علي	مصطفى فؤاد كاظم	عمر علي حسين	علي طالب غني
لجنة الائتمان				
عدد الاجتماعات	عضوا	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
16	ايه حسين علي	رشا فيصل مطر		انعام محمد لعبيبي
لجنة الاستثمار				
عدد الاجتماعات	عضوا	عضوا	عضوا	رئيس اللجنة
15	يسرى عماد جعفر	رشا فيصل مطر		انمار محمد مصطاف

لجنة تقنية المعلومات

شكلت لجنة تكنولوجيا المعلومات لتقديم توجيهات استراتيجية وتكنيكية 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 الاستثمار

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

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



الخدمات والمنتجات المصرفية

- فتح جميع أنواع الحسابات الجارية والتوفير
- قبول جميع أنواع الودائع
- 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 لاین (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الموبايل البنكي وخدمة الرسائل القصيرة SMS)

الخدمات التجارية:

- اصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- تنفيذ الحوالات المحلية.
- تسديد بوالص التحصيل.



الخطة المستقبلية لمصرف المستشار الاسلامي لعام 2025

1. الاستمرار في تطوير المنتجات والصيغ التمويلية بما يواكب تطلعات المتعاملين، وإراعي التنوع في احتياجاتهم، مع الالتزام التام بالأصول والضوابط الشرعية.
2. تعزيز التوسع الجغرافي من خلال فتح فروع ومكاتب جديدة في مناطق استراتيجية، لتوسيع قاعدة المتعاملين وزيادة الشمول المالي.
3. مواصلة دعم وتمويل القطاعات الاقتصادية الحيوية، لا سيما الإنتاجية منها، انسجامًا مع السياسة التمويلية المعتمدة في المصرف، وبما يخدم التنمية المستدامة.
4. توسيع نطاق الخدمات المصرفية الرقمية من خلال الاستثمار في التقنيات الحديثة وتقديم حلول إلكترونية متطورة، ترتقي بتجربة المتعامل وتدعم الكفاءة التشغيلية.
5. تعزيز مئانة المركز المالي للمصرف عبر تحسين جودة الموجودات، وتنويع مصادر الدخل، وتطوير آليات إدارة المخاطر بشكل استباقي.
6. الاستثمار في رأس المال البشري من خلال رفع كفاءة الموظفين وتنمية مهاراتهم عبر برامج تدريب وتطوير مستمرة، تعزز الأداء وتعكس ثقافة التميز المؤسسي.
7. تعميق ممارسات الحوكمة المؤسسية من خلال الالتزام بتطبيق أعلى معايير الشفافية، والمساءلة، والرقابة، بما يدعم الاستقرار والنمو المستدام للمصرف.

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2024

الموجودات		البيان
2023	2024	
238,019,856,386	161,686,902,588	النقد وارصدة لدى المركزي
2,161,859,509	1,737,439,960	النقد لدى المصارف
139,088,077,835	245,487,696,432	صافي التسهيلات الائتمانية
132,294,213,000	179,884,418,000	موجودات مالية متنوعة استثمارات في شركات أخرى
26,503,561,701	30,472,855,024	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
33,410,965,680	23,576,656,364	موجودات أخرى
571,478,534,111	642,845,968,369	اجمالي الموجودات



المطلوبات وحقوق الملكية		
2023	2024	البيان
		ودائع المصارف
264,102,712,603	293,320,677,907	ودائع العملاء
3,116,843,708	29,039,596,194	تأمينات نقدية
3,762,630,385	997,334,070	مخصصات متنوعة
43,066,767,474	40,821,239,894	مطلوبات اخرى
257,429,579,942	278,667,120,306	حقوق الملكية
571,478,534,111	642,845,968,370	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

حقوق الملكية - المساهمين		
2023	2024	البيان
250,000,000,000	250,000,000,000	حقوق المساهمين
772,806,692	772,806,692	احتياطي اجباري
6,656,773,250	6,656,773,250	احتياطي رأسمالي
	21,237,540,364	الأرباح او الخسائر خلال الفترة

اهم المؤشرات والنسب المالية		
2023	2024	البيان
2.6%	7.6%	العائد على حقوق الملكية
3.3%	2.7%	العائد على رأسمال
1.2%	1.0%	العائد على الأصول
53%	84%	التسهيلات الائتمانية الى الودائع
24%	38%	التسهيلات الائتمانية الى الأصول
45%	43%	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.



ووفقاً للمهام والمسؤوليات عن التأكد من كفاية نظم الرقابة الداخلية، قدم مجلس الإدارة الدعم اللازم وتأكد من تحقيق أدوار مختلف الأقسام 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 بتجديد تعيين مدقق خارجي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي لأجراء مراجعة مستقلة لنظم الرقابة الداخلية لأنشطة 2024.

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

الامتثال الشرعي

وظيفة الامتثال هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي و الجهات الرقابية المحلية والدولية والتي تحدد وتقيم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف، بهدف حماية المصرف من مخاطر عدم الامتثال. حيث أصدر البنك المركزي تعليمات مراقبة الامتثال ملحق (2) -تعليمات مراقبة الامتثال حسب ما ورد في المادة رقم (71) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 والتي تم استحداثها لتسهيل قانون المصارف رقم (94) لعام 2004 ، وتم اصدار الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية / ضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المرقمة 217/3/9 والمؤرخة في 2018/5/30.

والتأكد من التزام المصرف بالسياسات والاجراءات والتعليمات والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها والنسب القانونية والمعمارية المحددة لعمليات الائتمان او الاستثمار والاحتياطي القانوني وغيرها لغرض التأكد من صحة الاجراءات وتجنب كل ما شأنه تعريض المصرف الى المخاطر المختلفة وذلك بالتعاون مع اقسام المصرف.

ترفع إدارة الامتثال الشرعي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنيثقة عن مجلس إدارة البنك، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية والمعايير الشرعية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلتزم إدارة الامتثال الشرعي بتطوير اجراءات المصرف التوثيقية لضمان أن كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية وحسب معايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB . وان القصد من الالتزام بالسياسات والإجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

هي وحدة مستقلة تختص بتلقي الإخطارات الواردة من اقسام وفروع المصرف عن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب . ويتولى القسم أعمال التحري والفحص عما يرد إليها من إخطارات ومعلومات في شأن العمليات التي يشتبه في أنها تتضمن غسل أموال، وتقوم بإبلاغ مكتب مكافحة عما يسفر عنه التحري من قيام دلائل على ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في القانون.

يأشر القسم اختصاصه بصورة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنيثقة عن مجلس إدارة البنك، وللتأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من جميع أنشطة وعمليات المصرف وتتضمن مسؤولياتها التحقق من ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، والجهات الرسمية العراقية، ومتطلبات مكافحة غسل



الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص ، والمؤسسات الدولية الحاكمة لعمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، إضافة الى ضمان امتثال المصرف مع الإجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات صلة بوظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالإضافة تقاريرالتحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR) ، ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الإرهاب ، وضمان أن المصرف لن يكون جزءاً من أي عملية تدوير لأموال غير مشروعة قد تعرض سمعة المصرف أو نزاهته قيد المسائلة، أو اتهام المصرف بتهمة الاحتيال والتلاعب والتي قد تؤدي الى حل المصرف وحجز أمواله وفق القوانين عبر (مكتب حجز الأموال المتناقل دولياً) والقوانين الدولية الأخرى ذات الصلة. وحماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانونية والتي تؤدي إلى خسائر مالية و/أو عقوبات جنائية وإدارية ومدنية.

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 العمل في إدارة 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 وفقاً 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.

مكافآت الموظفين

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

- أجور ثابتة: يتم تحديدها في عقود التوظيف، وتشمل الرواتب الثابتة (أي الراتب الأساسي والبدلات ومكافأة سنوية بنسبة محددة من إجمالي الراتب السنوي للموظف) ، بدلات أخرى (تأمين صحي، تذاكر طيران، مساعدة تعليمية).
- مزايا متغيرة: هذه المزايا مرتبطة بالأداء وتخضع لشروط "خطة حوافز الموظفين"، وقد تكون في شكل مكافأة نقدية و/أو مكافأة مالية مؤجلة. يتم مراجعة هذه المزايا من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها من مجلس الادارة.

راس المال

- بلغ راس مال المصرف عند التأسيس (100) مليار دينار عراقي.
- تم زيادة راس مال المصرف الى (150) مليار دينار عراقي في 2019/12/30.
- تم زيادة راس مال المصرف الى (200) مليار دينار عراقي في 2020/12/30.
- قدمت دعوة الى الهيئة العامة للاجتماع والموافقة على زيادة راس المال الى (250) مليار دينار بعد الحصول على الايجاب والقبول من قبل مستثمرين يتطلعون الى شراء أسهم جديدة في المصرف وقد صدر كتاب انتهاء اجراءات الزيادة من دائرة تسجيل الشركات في 2022/5/18



المسؤولية الاجتماعية والاستدامة

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

اجمالي حجم التمويل في القطاعات المختلفة 2024

1,245,867,000	تجاري
44,077,164,000	سكني
690,703,000	صناعي
195,348,564	خدمي
53,830,000	زراعي
261,091,814,000	المجموع

اجمالي حجم التمويل حسب التنوع الجغرافي 2024

198,211,876,000	بغداد
28,516,991,000	النجف
12,110,273,000	كربلاء
2,097,000	بابل
21,652,267	الانبار
598,310,000	البصرة
261,091,814,000	المجموع



إدارة المخاطر - نسب التحليل المالي

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
3.3%	21,237,540,364	صافي الدخل	العائد على الأصول
	642,845,968,370	اجمالي الأصول	

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
8.5%	21,237,540,364	صافي الدخل	العائد على حقوق الملكية
	250,000,000,000	حقوق الملكية	
1.8%	4,448,921,439	صافي الدخل	العائد على السهم
	250,000,000,000	الأسهم	

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
43%	278,667,120,306	حقوق الملكية	حقوق الملكية الى الأصول
	642,845,968,370	اجمالي الأصول	

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
4%	9,376,736,436	المخصصات	المخصصات الى التسهيلات الاتمائية
	254,864,432,868	التسهيلات العاملة	

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
139%	273,071,795,000	راس المال الأساسي والمساند	نسبة كفاية راس المال
	196,709,821,000	الأصول الموجهة داخل وخارج الميزانية	

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
184%	114,567,000,000	اجمالي الأصول السائلة	نسبة تغطية السيولة LCR
	62,171,000,000	صافي التدفقات النقدية الخارجة	

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
593%	439,000,000,000	احمالي التمويل المستقر المتاح	نسبة التمويل المستقر NSFR
	74,000,000,000	احمالي التمويل المنسقر المطلوب	

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
3.5%	21,237,540,364	صافي الدخل	صافي الدخل / معدل الأصول
	607,162,251,241	معدل الأصول	



النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
7.92%	21,237,540,364	صافي الدخل	صافي الدخل / معدل حقوق الملكية
	268,048,350,124	معدل حقوق الملكية	

النسبة المؤوية	قيمة المبالغ	التفاصيل	البيان
8.5%	21,237,540,364	صافي الدخل	صافي الدخل / راس المال
	250,000,000,000	راس المال	

برنامج تمويل المهنيين والحرفيين (خطوة)

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

برنامج تمويل التربية والتعليم (أقرأ)

تمويل شراء المقاعد الدراسية، أجور وتكاليف نفقات التعليم داخل العراق التي يشمل المدارس والروضات والحضانة الأهلية، الجامعات أو الكليات الأهلية، الدراسات العليا. التفاعل مع العديد من الجهات التعليمية والأكاديمية والتأهيلية في العراق سواء كانت جامعات أو كليات أو مدارس أو طلاب،

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).

مبادرات المصرف في كفاءة الطاقة والاستدامة البيئية

ضمن إطار التزامه بممارسات الاستدامة وترشيد استهلاك الموارد، واصل مصرف المستشار الإسلامي تنفيذ مجموعة من المبادرات التقنية والبيئية التي تهدف إلى تحسين كفاءة الطاقة وتقليل الأثر البيئي لأنشطته التشغيلية.



أولاً: استبدال وحدات الإنارة التقليدية بأنظمة LED موفرة للطاقة
أطلق المصرف برنامجاً شاملاً لاستبدال وحدات الإنارة التقليدية بوحدات إنارة حديثة تعمل بتقنية LED ، لما تتميز به هذه التقنية من مزايا عدة، أبرزها:

- عمر تشغيلي أطول يقلل الحاجة إلى الصيانة المتكررة.
 - كفاءة إنارة أعلى مع تقليل الانبعاث الحراري بشكل ملحوظ.
 - انعدام الانبعاثات فوق البنفسجية، مما يقلل من التأثيرات الصحية السلبية.
 - توفير في استهلاك الطاقة بنسبة تصل إلى 35% سنوياً مقارنة بالإنارة التقليدية.
- وقد تم استكمال تركيب وحدات الإنارة LED في كافة فروع المصرف، بالإضافة إلى مباني الإدارة العامة ويجري العمل حالياً على استبدال ما تبقى من وحدات إنارة تقليدية في المكاتب والفروع المتبقية.

ثانياً: اعتماد أنظمة التكييف المركزي الحديثة (VRF)
اعتمد المصرف أنظمة التكييف من نوع (VRF (Variable Refrigerant Flow، والتي تُعد من أحدث تقنيات التكييف في السوق، لما توفره من كفاءة عالية في التشغيل، حيث:

- تساهم في خفض استهلاك الكهرباء بنسبة تصل إلى 25% مقارنة بأنظمة التكييف التقليدية.
- تتيح التحكم المركزي الذكي في تشغيل وإطفاء الوحدات وضبط درجات الحرارة تلقائياً، مما يؤدي إلى تشغيل مثالي وتقليل تكاليف الصيانة واستهلاك الطاقة.

ثالثاً: ترشيد استهلاك المياه

انطلاقاً من مسؤوليته البيئية، بادر المصرف منذ عام 2020 إلى تركيب لوازم ترشيد استهلاك المياه في مبانيه، وذلك بعد إجراء الفحوصات الميدانية وتحديد المواقع ذات الأولوية. وقد تم استكمال تركيب هذه اللوازم في جميع الفروع والمكاتب ومباني الإدارة العامة، مما أسهم في تقليل استهلاك المياه بشكل ملحوظ وتعزيز كفاءة استخدام الموارد.

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، وتجربة الخدمات من أجل تطويرها لجميع فئات المجتمع.



6- التنظيم والرقابة الفعالين بغرض ضمان تقديم المنتجات والخدمات المالية في بيئة يسودها الاستقرار المالي. نظم قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وبمساعدة كوادر المصرف وموظفيه في بغداد وبقيّة أفرع المصرف بمحافظةنا العزيزة حملات جادة في توعية الجمهور بعبء الاستفادة من تحقيق أكبر عدد من الأشخاص المشمولين بالخدمات المصرفية إضافة إلى طرح منتجات وخدمات جديدة مسطّة في الشروط والاحكام لتتناغم مع تلك الحملة

التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية

يُعدّ العنصر البشري من أبرز الأصول الاستراتيجية التي يعتمد عليها مصرف المستشار الإسلامي في تحقيق رؤيته وأهدافه، ومن هذا المنطلق، تولي الإدارة التنفيذية للمصرف اهتمامًا بالغًا بتعزيز كفاءة الموارد البشرية وتطويرها على نحو مستمر، باعتبارها المحرك الأساسي لنجاح العمليات التشغيلية وتحقيق التميز المؤسسي. وفي هذا السياق، يحرص المصرف على تنفيذ مجموعة من المبادرات والإجراءات الداعمة، من أبرزها:

- **التدريب والتأهيل المستمر** لكافة العاملين على اختلاف درجاتهم الوظيفية، مع التركيز على برامج التثقيف الشرعي في المعاملات المصرفية، إلى جانب البرامج التدريبية الفنية والمصرفية المتقدمة.
- **تنمية القدرات المهنية والمهارية** للموظفين من خلال تدريبهم على تطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية في العمل المصرفي، بما يعزز الأداء ويواكب التطورات في بيئة الأعمال.
- **تحديث الهيكل الإداري والوظيفي والمالي** بشكل ديناميكي يتماشى مع متطلبات التوسع والتطور المؤسسي، إلى جانب تطوير الأنظمة والتكنولوجيا الحديثة التي تدعم الكفاءة التشغيلية.
- **إعداد صف ثان مؤهل** من الكفاءات الوطنية القادرة على تحمل المسؤوليات القيادية مستقبلاً، من خلال برامج تأهيل موجهة تضمن استدامة الأداء المؤسسي.
- **العمل على الحفاظ على معدل دوران وظيفي منخفض** من خلال تعزيز بيئة العمل وتحفيز الموظفين، بما يساهم في الحفاظ على الكفاءات وتقليل نسب التسرب الوظيفي.

يؤمن المصرف أن الاستثمار في العنصر البشري هو استثمار طويل الأجل في استقراره وتقدمه، وهو ما ينعكس إيجاباً على جودة الخدمات المصرفية وتحقيق رضا المتعاملين وتعزيز تنافسية المصرف في السوق.

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 تعطي 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 بالترام 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 إلى 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.

مسؤولية مجلس الادارة 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 والحوط 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.

عامر لؤي احمد
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الصاحب نجم عبد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عبد الصاحب نجم وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات/ تضامنية
رقم الاجازة (259)

شركة عبد الصاحب نجم وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية

علي طالب غني البهاء
المدير المفوض



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 / 2024 وحساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل) وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ , والايضاحات التي تحمل التسلسل من(1) الى (25) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة :-

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

مسؤولية مراقب الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا , وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية , وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري , ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2024 والافصاح عنها, كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقها يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الايضاحات

والملاحظات التالية :-

أولاً : 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 2024 . وقد تم الافصاح عن الطريقة الخاصة باحتساب 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.

ثانياً : النقود

1. انخفاض النقد في الخزينة والصراف الآلي:

شهدت السنة المالية 2024 انخفاضاً ملحوظاً في النقد المتوفر في خزينة المصرف، حيث انخفض من 63,722,903,584 دينار في 2023/12/31 إلى 40,828,038,010 دينار في 2024/12/31، مما يعكس تراجعاً بنسبة 36%. كما شهد النقد في الصرافات الآلية زيادة طفيفة من 3,843,415,000 دينار إلى 4,012,735,000 دينار. إجمالي النقد في الخزينة والصراف الآلي انخفض بنسبة 33.6%. يُعزى هذا الانخفاض إلى استخدام الأموال في الاستثمارات والتمويلات الجديدة التي قام بها البنك خلال السنة المالية، والتي تسببت في تقليص السيولة المتاحة في الخزينة.

2. التغييرات في الأرصدة لدى البنك المركزي:

تأثرت أرصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي بشكل كبير. حيث لم تتغير أرصدة الحساب الجاري لدى بنك مركزي البصرة، وظلت ثابتة عند 99,970,000 دينار. إلا أن ودائع مزار العملة سجلت قيمة جديدة بلغت 1,064,899,973 دينار، بينما تراجعَت الودائع الوقتية من 2,999,713,712 دينار في 2023 إلى 1,499,713,712 دينار في 2024.

3. التراجع في المدفوعات النقدية: RTG

شهدت المدفوعات النقدية عبر نظام RTG انخفاضاً كبيراً من 146,283,701,592 دينار في 2023 إلى 66,365,984,652 دينار في 2024، بانخفاض قدره 55%. يعكس هذا التراجع في المدفوعات النقدية انخفاض النشاط الاقتصادي للبنك،

4. زيادة في الاحتياطي القانوني الإلزامي:

من بين أبرز التغييرات في البيانات المالية، تم رصد زيادة كبيرة في الاحتياطي القانوني الإلزامي من 19,527,188,080 دينار في 2023 إلى 47,703,212,021 دينار في 2024. هذه الزيادة تعكس التزام المصرف بالاحتياطات القانونية المطلوبة من قبل البنك المركزي، وهو ما يعزز قدرة البنك على مواجهة الأزمات المالية والتعامل مع متطلبات السيولة المستقبلية.

5. انخفاض صافي النقد والأرصدة لدى البنك المركزي:

انخفض صافي النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي من 238,019,856,386 دينار في 2023 إلى 161,686,902,588 دينار في 2024، بنسبة تراجع تصل إلى 32%. يُعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى استخدام الأموال في تمويل استثمارات جديدة وتوسعات في محفظة التمويلات، مما أدى إلى تقليص مستوى السيولة النقدية المتاحة للبنك لدى البنك المركزي. هذا يشير إلى توجه المصرف نحو تعظيم استثماراته بدلاً من الاحتفاظ بمستوى عالٍ من السيولة.

ثالثاً : الائتمانات النقدية والتعهدية

1. زيادة حجم الائتمان النقدي:

في نهاية السنة المالية 2024، بلغ رصيد الائتمان النقدي (الائتمان الممنوح) 245,487,696,432 دينار، مقارنة بمبلغ 139,088,077,835 دينار في 2023، مما يعكس زيادة كبيرة بنسبة 77% عن العام الماضي. هذه الزيادة تعود بشكل رئيسي إلى زيادة التمويلات المرابحة، التي ارتفعت من 118,677,327,800 دينار في 2023 إلى 254,864,432,868 دينار في 2024. هذا التحسن يعكس توسيع النشاط التمويل في المصرف، رغم أن هناك حاجة لتقييم مدى كفاية الضمانات المرتبطة بهذه التمويلات.

2. تزايد التمويلات الإسلامية:

تم تسجيل زيادة ملحوظة في تمويلات المرابحة، خاصة تمويلات الشركات التي ارتفعت من 69,227,249,732 دينار إلى 210,571,107,788 دينار، بزيادة كبيرة تزيد عن 200%. بينما شهدت تمويلات الأفراد انخفاضاً طفيفاً من 49,450,078,067 دينار في 2023 إلى 44,293,325,080 دينار في 2024. هذه الزيادة في تمويلات الشركات تشير إلى تركيز المصرف على تمويل المشاريع الكبيرة، إلا أن هذه الزيادة بحاجة إلى متابعة عن كثب لضمان وجود ضمانات قوية تضمن تحصيل هذه التمويلات.

3. الخسائر الائتمانية النقدية المتوقعة:

ارتفاع الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل كبير في 2024 نتيجة ارتفاع حجم التمويلات الممنوحة حيث بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة 8,458,150,118 دينار مقارنة بـ 3,769,534,160 دينار في 2023، مما يعكس تزايد المخاطر الائتمانية المرتبطة بارتفاع حجم التمويلات. ينبغي على المصرف التركيز على تحسين إدارة المخاطر الائتمانية من خلال مراجعة الضمانات والعمليات الداخلية لتقليل هذه الخسائر.

4. الخسائر الائتمانية التعهدية المتوقعة:

خلال سنتي 2023 و2024، شهد رصيد الائتمانات التعهدية المتمثلة في خطابات الضمان زيادة ملحوظة من 12,039,193,350 دينار إلى 32,171,814,196 دينار، أي بزيادة تصل إلى 167%. هذا الارتفاع يعكس توسعاً في نشاط المصرف في مجال خطابات الضمان، ما يشير إلى زيادة في الالتزامات التعهدية. رغم ذلك، يجب على المصرف مراقبة هذه الزيادة لضمان وجود ضمانات كافية ومراجعة المخاطر الائتمانية المتعلقة بها مما أثر على ارتفاع الخسائر الائتمانية التعهدية المتوقعة بشكل كبير في 2024 من 319,715,805 دينار في 2023 إلى 918,586,318 دينار في 2024.

5. استمرارية ضعف الضمانات المقدمة:

كما ورد في تقرير السنة السابقة، لازالت الضمانات المقدمة لقاء التمويلات الإسلامية ضعيفة، حيث يعتمد المصرف على الضمانات غير السائلة مثل الكمبيالات والكفالات الشخصية التي تشكل نسبة عالية من التمويلات. هذا لا يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي ويشكل مخاطر ائتمانية مرتفعة. يوصى باتخاذ خطوات جدية لتغيير نوعية الضمانات وضمان وجود ضمانات عقارية أو ودائع مصرفية كضمانات.

6. التوصية بالتحسين في إدارة الائتمان:

يجب على المصرف توجيه اهتمام أكبر إلى خفض نسبة التركيز الائتماني في أكبر 20 تمويل نقدي من إجمالي الائتمان النقدي كونها تعرض المصرف لخطر في حال حدوث تعثر، وينبغي معالجة هذه المخاطر عن طريق التنوع في محفظة الائتمان وتوزيع المخاطر بشكل أكثر توازناً.

رابعاً : الموجودات الثابتة ومشاريع تحت التنفيذ :

بين عامي 2023 و2024، سجلت الموجودات الثابتة والمشاريع تحت التنفيذ زيادة كبيرة في الإجمالي، حيث ارتفعت التكلفة الإجمالية من 17,843,921,396 دينار في 2023 إلى 34,744,817,503 دينار في 2024، بزيادة قدرها 16,900,896,107 دينار. الزيادة الكبرى جاءت في بند الأراضي والبناء، حيث سجلت زيادة كبيرة من 1,403,925,000 دينار إلى 5,649,125,000 دينار. كما تم إضافة تكلفة خطوط الكيبل الضوئي والديكورات والتركيبات، مما يعكس تحسينات كبيرة في البنية التحتية والمرافق. إضافة إلى ذلك، شهدت بنود مثل الأثاث والأنظمة البرمجية زيادة في التكاليف، مما يدل على توسع وتحديث كبير في أصول المصرف.

خامساً : رأس المال :

1- تم تأسيس المصرف استناداً الى شهادة التأسيس المرقمة (م ش / 88977) في 2017/11/26 براسمال اسمي مدفوع (100) مليار دينار وتم زيادته أكثر من مره ليصبح (250) مليار دينار استناداً الى كتاب انتهاء اجراءات الزيادة الصادر من دائرة تسجيل الشركات العدد ش / 5 / 18195 في 2023/5/18 .

2- قرر البنك المركزي بكتابه العدد 31238/2/9 في 2023/11/7 التريث بزيادة راسمال المصرف لكونه من المصارف المحرومة من التعامل بعملة الدولار.

سادساً : الاحتياطات :

1- احتياطي القيمة العادلة: في السنة المالية 2024، لم يتم احتساب احتياطي القيمة العادلة للمصرف نظراً لعدم وجود استثمارات في الأدوات المالية، بما في ذلك عدم طرح أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية. يعتبر احتياطي القيمة العادلة من الاحتياطات التي تحتسب على أساس القيمة السوقية للأصول المالية المملوكة للمصرف. نوصي بأنه في حال استثمار المصرف في أدوات مالية مستقبلاً أو في حال طرح أسهمه في السوق، يجب احتساب هذا الاحتياطي وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لضمان تحقيق الشفافية والعدالة في تقييم الأصول.

2- الاحتياطي الإلزامي: تم احتساب الاحتياطي الإلزامي للمصرف وفقاً للمتطلبات القانونية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي. يشمل الاحتياطي الإلزامي المبالغ التي يجب أن يحتفظ بها المصرف في حسابات خاصة لضمان استقرار العمليات المصرفية وتغطية الالتزامات المستقبلية. نوصي بمواصلة تطبيق القواعد المحاسبية المعتمدة في احتساب هذا الاحتياطي، مع ضرورة مراعاة التغييرات المحتملة في التشريعات المحلية والدولية لضمان التوافق الكامل مع المعايير المتبعة، بالإضافة إلى استعراض الاحتياطي بشكل دوري لمواكبة أي متغيرات في النظام المالي.

سابعا : المخصصات :

1- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

شهد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها زيادة كبيرة من 4,173,480,894 دينار في 2023 إلى 9,438,288,146 دينار في 2024. هذه الزيادة تعكس التحفظات الإضافية التي تم اتخاذها لمواجهة المخاطر الائتمانية المتزايدة كون المصرف خلال سنة 2024 قام بزيادة القاعدة الائتمانية له.

2- مخصص المخاطر التشغيلية

ارتفع مخصص المخاطر التشغيلية من 191,468,453 دينار في 2023 إلى 193,383,138 دينار في 2024، مما يدل على استمرار المصرف في تخصيص مبالغ لمواجهة المخاطر المرتبطة بالعمليات التشغيلية، مع زيادة طفيفة في هذا المخصص بما يتماشى مع التوسع في الأنشطة المصرفية.

3- مخصص الضرائب

تم زيادة مخصص الضرائب بشكل ملحوظ من 267,211,000 دينار في 2023 إلى 500,000,000 دينار في 2024. يعكس هذا الارتفاع التوسع في الإيرادات أو التقديرات الأعلى للضرائب المتوقعة على الأرباح، مما يضمن امتثال المصرف للالتزامات الضريبية المستقبلية.

4- المخصصات المتنوعة :

شهدت المخصصات المتنوعة انخفاضاً كبيراً من 3,303,950,932 دينار في 2023 إلى 303,950,932 دينار في 2024. يرجع هذا التراجع إلى استخدام جزء كبير من هذه المخصصات في زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، مما يعكس تحولا في تخصيص الموارد المالية لتلبية احتياجات المصرف المتعلقة بالمخاطر الائتمانية بشكل أكبر.

ثامنا : تحليل الذمم المدينة :

- سنة 2023 :إجمالي الذمم المدينة بلغ 33,410,965,680 دينار.
- سنة 2024 :إجمالي الذمم المدينة بلغ 23,576,656,364 دينار.

يُظهر هذا التغير انخفاضاً بنسبة 30% في الذمم المدينة بين السنتين، مما يعكس تحسناً ملحوظاً في تحصيل الديون خلال العام 2024.

أهم البنود التي ساهمت في التغيرات:

1. مدينون النشاط الجاري:
 - 204,026,000 دينار: 2024
 - 17,739,300,000 دينار: 2023
 - الانخفاض :تم تقليص المديونية المستحقة بشكل كبير في النشاط الجاري، مما يشير إلى تحسن كبير في تحصيلات المصرف.
2. تأمينات لدى الغير:
 - 3,621,701,756 دينار: 2024
 - 3,878,467,338 دينار: 2023
 - الانخفاض :انخفاض طفيف في التأمينات لدى الغير، ما قد يشير إلى تحسن في الوضع المالي للمصرف أو تغييرات في التزامات التأمينات.
3. المصاريف المدفوعة مقدماً:
 - 600,927,497 دينار: 2024
 - 169,639,859 دينار: 2023
 - الزيادة :زيادة ملحوظة في المصاريف المدفوعة مقدماً، مما يشير إلى تخصيص المزيد من المدفوعات المسبقة خلال السنة، وقد يؤثر ذلك على التدفقات النقدية المستقبلية.
4. مرابحة غير عاملة (أفراد)
 - 5,465,965,967 دينار: 2024
 - 5,749,346,787 دينار: 2023
 - الانخفاض :انخفاض رصيد مرابحة الأفراد غير العاملة بشكل طفيف، مما قد يعكس تحسناً في تحصيل هذه الأموال.
5. ذمم مدينة - استثمارات:
 - 12,353,522,450 دينار: 2024
 - 3,828,000,000 دينار: 2023
 - الزيادة :زيادة كبيرة في المبالغ المستحقة على العملاء في الاستثمارات، مما يعكس توسعاً في الأنشطة الاستثمارية للمصرف والعوائد المتحققة منها.
6. أقساط مستحقة للمرابحة غير العاملة (أفراد)
 - 761,415,294 دينار: 2024
 - 274,398,548 دينار: 2023
 - الزيادة :زيادة كبيرة في الأقساط المستحقة عن التمويلات غير العاملة، مما يشير إلى تحديات في تحصيل هذه المبالغ.

تاسعا : تحليل الذمم الدائنة :

- سنة 2024 : إجمالي الذمم الدائنة بلغ 4,727,403,061 دينار.
- سنة 2023 : إجمالي الذمم الدائنة بلغ 3,372,527,573 دينار.

هذا يعكس زيادة بنسبة 40% في الذمم الدائنة بين السنتين، ما يعكس تغيرات كبيرة في الالتزامات التي يجب على المصرف سدادها.

أهم البنود التي ساهمت في التغيرات:

1. دائنون بالدفع الأجل:
 - 2,700,000,000 دينار. 2024
 - 2,700,000,000 دينار. 2023
 - لم يشهد هذا البند أي تغيير بين السنتين وهو يمثل فروقات قيمة شراء عقار فرع النجف تؤكد على ضرورة تصفية المبلغ حسابياً وعدم إبقائه معلقاً بالسجلات خلال السنوات اللاحقة.
2. مصاريف مستحقة غير مدفوعة:
 - 820,059,895 دينار. 2024
 - 113,187,834 دينار. 2023
 - الزيادة :زيادة كبيرة في المصاريف المستحقة غير المدفوعة في 2024 مقارنة بسنة 2023، مما قد يشير إلى وجود التزامات أكبر
3. إيرادات مستلمة مقدماً:
 - 687,500,000 دينار. 2024
 - 550,000,000 دينار. 2023
 - الزيادة : زيادة في الإيرادات المستلمة مقدماً، وهو يمثل الإيراد المستلم من مول طيبة / المنصور وهو جزء من الاستثمارات المالية للمصرف
4. تسديد وحدات سكنية:
 - 508,146,500 دينار. 2024
 - 2023: لم يتم ذكر المبلغ.
 - الإضافة : تم إضافة بند خاص بتسديد الوحدات السكنية في 2024، وهو يمثل مبالغ المسددة عن بيع الوحدات السكنية والتي تمثل جزء من قيمة الاستثمارات المالية للمصرف

عاشرا : الدعاوي القانونية :

أيدت ادارة المصرف بعدم وجود دعاوى مقامة عليها اما الدعاوى المقامة من المصرف على الغير بلغت (5) دعوى عن متابعة استحصال قروض المبادرة للبنك المركزي مجموع مبالغها 78,556,000 دينار عراقي.

حادي عشر : كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصرف في نهاية السنة المالية 2024 %136، وهي نسبة تفوق بكثير النسبة المعيارية التي حددها البنك المركزي العراقي والبالغة %12 يشير هذا إلى أن المصرف يمتلك رأس مال كاف يغطي احتياجاته المالية بصورة كبيرة جداً، مما يعكس استقراره المالي وقدرته على مواجهة المخاطر المحتملة. هذه النسبة تُعكس قدرة المصرف على التعامل مع الخسائر المحتملة التي قد تنشأ من القروض أو الاستثمارات المعرضة لمخاطر السوق. كما أن هذه النسبة توفر للمصرف مرونة أكبر لزيادة أنشطته التوسعية مثل تقديم مرابحات جديدة، زيادة الاستثمارات، أو توسيع شبكة الفروع، مما يساهم في نموه على المدى الطويل. علاوة على ذلك، هذه النسبة المرتفعة تؤكد على التزام المصرف بالمعايير الدولية مثل اتفاقية بازل، التي تهدف إلى ضمان الاستقرار المالي العالمي من خلال الحفاظ على مستوى معين من رأس المال.

ثاني عشر : نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة للمصرف في نهاية السنة المالية 2024 %36، وهي تفوق بكثير النسبة المعيارية التي حددها البنك المركزي العراقي والبالغة %30 هذا التحسن الكبير يعكس قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية قصيرة الأجل بشكل أكثر كفاءة من المتوقع. يشير مستوى السيولة المرتفع إلى أن المصرف يمتلك ما يكفي من الأصول السائلة التي يمكن تحويلها إلى نقد بسرعة، مما يعزز مرونته في التعامل مع أي تقلبات أو أزمات مالية قد تحدث.

ثالث عشر : كفاية رأس المال :

1- تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

تمكنت تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي في السنة الحالية من تغطية كافة جوانب نشاط المصرف بشكل شامل. إذ إن نظام الرقابة الداخلية للمصرف قد تم تصميمه بشكل يضمن تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تتيح لهذا القسم القيام بمهامه في الرقابة والتدقيق بشكل فعال. هذا النظام يعزز من فعالية الرقابة على العمليات المصرفية ويحافظ على الامتثال للمعايير الشرعية والمحاسبية المعتمدة، مما يعزز من استقرار المصرف ويوفر حماية إضافية من المخاطر.

2- الزيارات الميدانية والمتابعة المستمرة:

نظراً لتوسع نشاط المصرف وزيادة عدد الفروع في مناطق مثل (النجف، كربلاء، البصرة، الرمادي، الصمود، الفرع الرئيسي، ومكتب جامعة البيان)، أصبح من الضروري تكثيف الزيارات الميدانية لجميع هذه الفروع. خاصة في ظل تنوع الأنشطة المصرفية التي تتم في هذه الفروع، يتطلب الأمر متابعة دقيقة ومستمرة للتأكد من سلامة مخرجات البيانات المالية لكل فرع على حدة.

وفي هذا الصدد، نوصي بتعزيز كادر قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وتخصيص موظف أو أكثر لكل فرع من هذه الفروع. وذلك بالإضافة إلى تخصيص مدير القسم ومعاونيه للمتابعة المستمرة لضمان الدقة والشفافية في التقارير المالية، مع الالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي العراقي التي تؤكد على أهمية متابعة أداء الفروع بشكل دوري.

رابع عشر : الامتثال الشرعي ومراقبة 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 الإرهاب :

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

سادس عشر : تحليل نشاط المصرف خلال السنة :

- إيرادات العوائد:
شهدت إيرادات العوائد زيادة ملحوظة في 2024، حيث بلغ 15,253,611,225 دينار مقارنة بـ 4,396,542,873 دينار في 2023. أي بزيادة قدرها 11,857,068,352 دينار هذا يشير إلى تحسن كبير في إيرادات المصرف نتيجة لزيادة العوائد من الأنشطة المصرفية المختلفة.
صافي إيرادات العمولات:
- بلغت إيرادات العمولات في 2024 2,460,445,454 دينار، مقارنة بـ 1,650,649,952 دينار في 2023، مما يعكس زيادة بنسبة 49% في إيرادات العمولات، وهي علامة على تحسن الأداء في تقديم الخدمات المصرفية ذات العمولات.
صافي أرباح العمليات الأخرى:
- سجل صافي أرباح العمليات الأخرى في 2024 14,524,159,402 دينار مقارنة بـ 7,849,998,411 دينار في 2023. هذا التوسع الكبير في الأرباح يعكس نجاح المصرف في توسيع نطاق أنشطته وتحقيق أرباح إضافية من مصادر متنوعة.
صافي الإيراد التشغيلي:
- حقق المصرف 32,238,216,082 دينار في 2024 من صافي الإيراد التشغيلي، بزيادة ملحوظة عن 13,897,191,237 دينار في 2023. هذه الزيادة تشير إلى تحسن الأداء التشغيلي والزيادة في الأنشطة المصرفية الأساسية.
- نسبة الإيرادات المولدة:
 - إيرادات المربحات شكلت 99.9% من إيرادات العوائد، مما يبرز أهمية هذا النشاط في استدامة الربحية للمصرف.
 - إيرادات الاستثمارات شكلت 93.9% من إيرادات العمليات الأخرى، مما يعكس دور الاستثمارات في تعزيز الأرباح من خلال تنوع مصادر الدخل.

المصاريف:

- رواتب الموظفين وما في حكمها: بلغت 1,693,299,112 دينار في 2024 مقارنة بـ 1,323,685,125 دينار في 2023، مما يعكس زيادة في النفقات المتعلقة بالموظفين بسبب التوسع في أنشطة المصرف.
- المصاريف التشغيلية الأخرى بلغت 9,305,443,730 دينار في 2024، مقارنة بـ 7,280,770,310 دينار في 2023، مما يدل على زيادة في المصاريف التشغيلية نتيجة التوسع في الأنشطة أو ارتفاع التكاليف التشغيلية.
- الاستهلاكات بلغت 553,445,301 دينار في 2024.

مصاريف الادخار الاستثمارية:

بلغت 1,932,875 دينار في 2024 مقارنة بـ 290,369,062 دينار في 2023. هذا يشير إلى انخفاض كبير في مصاريف الادخار الاستثمارية، مما قد يعكس سياسة مالية أكثر كفاءة.

صافي الربح:

حقق المصرف صافي ربح قدره 21,237,540,364 دينار في 2024، مقارنة بـ 4,448,921,439 دينار في 2023. هذا الرقم يعكس زيادة ضخمة في الربح بنسبة 378%، ما يعكس تحسناً كبيراً في الأداء المالي للمصرف.

التوصيات التشغيلية الواجب اتباعها

1. تعظيم الإيرادات: من الضروري استمرار السعي لزيادة الإيرادات من الأنشطة المصرفية المختلفة، بما في ذلك العوائد من القروض، العمولات، والعمليات الأخرى.
2. مراقبة المصاريف التشغيلية: على الرغم من تحسن الأرباح، يجب مراقبة المصاريف التشغيلية وزيادة الكفاءة في الإنفاق.
3. الاستثمار في تطوير المنتجات المصرفية: يمكن للمصرف الاستفادة من الأرباح المحققة في توسيع وتطوير المنتجات المصرفية الجديدة التي تلبي احتياجات العملاء.
4. تحسين إدارة الموارد البشرية: يجب التركيز على إدارة الموارد البشرية بشكل أكثر فعالية لزيادة الإنتاجية وتقليل التكاليف المرتبطة بالرواتب والنفقات الإضافية.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات 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 الثابتة و النقدية بتاريخ الميزانية قد تمت بشكل مناسب ، و تم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية و تم اعتماد الكشوف الالكترونية لتفاصيل الموجودات الثابتة بدلاً من السجلات الخاصة بذلك .
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.

الراي :

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 للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2024 ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير .

علاء

د. عبد الصاحب نجم عبد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عبد الصاحب نجم وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

شركة عبد الصاحب نجم وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / التضامنية

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

بيان المركز المالي كما في 31 / كانون الأول / 2024

كما في		الايضاح	
31/12/2023	31/12/2024		
			الموجودات
238,019,856,386	161,686,902,588	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
2,161,859,509	1,737,439,960	6	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات
139,088,077,835	245,487,696,432	7	نسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
132,294,213,000	179,884,418,000	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
26,503,561,701	30,472,855,024	10	ممتلكات ومعدات - صافي
33,410,965,680	23,576,656,364	11	ارصدة أخرى
571,478,534,111	642,845,968,370		مجموع الموجودات
			المطلوبات
264,102,712,603	293,320,677,907	12	ودائع العملاء
3,116,843,708	29,039,596,194	13	تأمينات نقدية
3,762,630,385	997,334,070	14	التخصيصات
39,694,239,901	36,093,836,833	15	قرض البنك المركزي
3,372,527,573	4,727,403,061	16	مطلوبات أخرى
314,048,954,169	364,178,848,064		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال
772,806,692	772,806,692		احتياطي اجباري
6,656,773,250	6,656,773,250		احتياطي رأسمالي
	21,237,540,364		الارياح او الخسائر خلال الفترة
257,429,579,942	278,667,120,306		مجموع حقوق المساهمين
571,478,534,111	642,845,968,370		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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



رئيس مجلس الإدارة
عامر لؤي احمد

المدير المفوض
علي طالب غني



المدير المالي
ايهان ضياء جابر
ع/ 40523

2025/5/12 في

د. عبد الصاحب نجم عبد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عبد الصاحب نجم وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

رقم الاجازة (259)

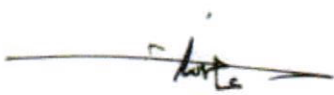
شركة عبد الصاحب نجم وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات التضامنية



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

بيان قائمة الدخل (الربح والخسارة) كما في 31 / كانون الأول / 2024

كما في		الايضاح	البيان
31/12/2023	31/12/2024		
4,396,542,873	15,253,611,225	17	ايراد العوائد مصروفات العوائد
4,396,542,873	15,253,611,225		صافي ايراد العوائد
1,650,649,952	2,460,445,454	18	صافي ايرادات العمولات
6,047,192,826	17,714,056,679		المجموع
7,849,998,411	14,524,159,402	19	صافي ارباح العمليات الأخرى ايراد الاستثمار
13,897,191,237	32,238,216,082		صافي الايراد التشغيل
1,323,685,125	1,693,299,112	20	رواتب الموظفين وما في حكمه
7,280,770,310	9,305,443,730	21	مصاريف تشغيلية أخرى
553,445,301			استهلاكات
290,369,062	1,932,875	22	مصاريف الادخار الاستثمارية مخصص خسائر ائتمان محتمل
9,448,269,798	11,000,675,717		اجمالي المصاريف
4,448,921,439	21,237,540,364		صافي الربح (العجز)



رئيس مجلس الإدارة
عامر لؤي احمد



المدير المفوض
علي طالب غني



المدير المالي
ايمان ضياء جاسم





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

بيان التدفقات النقدية كما في 31 / كانون الأول / 2024

31/12/2023	31/12/2024	البيان
7,429,579,942	27,894,313,614	صافي ارباح السنة قبل الضريبة (خسارة)
		يضاف اندثار الفترة
		يضاف ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
267,211,000	500,000,000	تنزل مخصص الضريبة المتوقعة
4,173,480,894	9,376,736,436	يضاف مخاطر الالتزامات النقدية والتعهدية
		يضاف مخاطر دعاوي قضائية
3,495,419,385	1,270,140,762	يضاف مخصصات اخرى
15,365,691,221	39,041,190,812	الربح التشغيلي قبل التعديرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-143,177,327,800	-254,864,432,868	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-33,410,965,680	-23,576,656,364	تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون & موجودات الأخرى
264,102,712,603	293,320,677,907	تضاف الزيادة في ايداعات الزبائن
3,116,843,708	29,039,596,194	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تأمينات الزبائن
3,372,527,573	4,727,403,061	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات أخرى
109,369,481,625	87,687,778,741	صافي التدفقات النقدية المستلمة و (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
		ب- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-12,395,547,452	-12,523,770,018	ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ
-14,108,014,250	-17,949,085,006	ينزل مشتريات موجودات ثابتة / م. تأسيس / أنظمة
-132,294,213,000	-179,884,418,000	ينزل الاستثمار في شركات تابعة للمصرف
		ينزل مخصص الاندثار الموجودات الثابتة المبيعة والمتطوية
(158,797,774,702)	(210,357,273,024)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		ج- التدفقات من الأنشطة التمويلية
39,694,239,901	36,093,836,833	يضاف تمويل مستلم (البنك المركزي العراقي)
		تنزل تبرعات مؤسسة اليتيم الخيرية ومؤسسة العين للرعاية الاجتماعية
39,694,239,901	36,093,836,833	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(9,734,053,176)	(86,575,657,451)	الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال
240,265,946,824	163,424,342,548	النقد في الصندوق

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 / كانون الاول / 2024

التفاصيل	راس المال دينار	احتياطي اجباري دينار	احتياطي رأسمالي دينار	أرباح وخسائر متراكمة دينار	مجموع حقوق المساهمين دينار
السنة المالية 2024					
الرصيد كما في 31/كانون الأول/2024	250,000,000,000	772,806,692	6,656,773,250	-	257,429,579,942
الدخل الشامل / الخسارة او الارباح خلال الفترة الحالية				21,237,540,364	21,237,540,364
زيادة راس المال				-	-
الرصيد كما في 31/ كانون الاول / 2024	250,000,000,000	772,806,692	6,656,773,250	21,237,540,364	278,667,120,306
السنة المالية 2023					
الرصيد كما في 1/ كانون الثاني / 2023	250,000,000,000	539,003,458	2,207,851,811		252,746,855,269
الدخل الشامل / الخسارة خلال الفترة الحالية		233,803,234	4,448,921,439		4,682,724,673
زيادة راس المال					
الرصيد كما في 31/كانون الأول/2023	250,000,000,000	772,806,692	6,656,773,250	-	257,429,579,942

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
63,722,903,584	40,828,038,010	نقد في الخزينة
3,843,415,000	4,012,735,000	نقد في الصراف الاثني
67,566,318,584	44,840,773,010	المجموع
99,970,000	99,970,000	ارصدة لدى البنك المركزي
1,064,899,973		الحساب الجاري / بنك مركزي البصرة
2,999,713,712	1,499,713,712	ودائع مزاد العملة
146,283,701,592	66,365,984,652	ودائع وقتية
		المدفوعات النقدية RTG
19,527,188,080	47,703,212,021	اكتتاب راس المال
517,618,904	1,213,684,085	احتياطي قانوني الزامي
13,800,000		احتياطي قانوني / خطاب ضمان
170,506,892,261	116,882,564,470	غرفة المقاصة
(53,354,459)	(36,434,892)	الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
238,019,856,386	161,686,902,588	خسائر ائتمانية متوقعة
		صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

6-ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
		حسابات جارية وتحت الطلب
79,184,760	79,134,760	مؤسسات مصرفية محلية
2,113,551,219	1,683,422,019	مؤسسات مصرفية اجنبية
2,192,735,979	1,762,556,779	المجموع
(30,876,470)	(25,116,818)	خسائر الائتمانية المتوقعة
2,161,859,509	1,737,439,960	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

7- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
		مشاركات
24,500,000,000		شركات
		افراد
24,500,000,000		
		مرايحات
69,227,249,732	210,571,107,788	شركات
49,450,078,067	44,293,325,080	افراد
118,677,327,800	254,864,432,868	
		مرايحات قصيرة الاجل
143,177,327,800	254,864,432,868	مجموع القروض الممنوحة
(3,769,534,160)	(8,458,150,118)	خسارة الائتمانات النقدية المتوقعة
(319,715,805)	(918,586,318)	خسارة الائتمانات التعهدية المتوقعة
139,088,077,835	245,487,696,432	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة

ت	التفاصيل	كما في	
		31/12/2023	31/12/2024
		132,294,213,000	179,884,418,000
1	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية شركة الاجمل	26,000,000,000	26,000,000,000
2	مجمع طيبة النجف السكني		24,800,000,000
3	مجمع جواهر دجلة		3,813,795,000
4	غدير كربلاء السكني		6,012,000,000
5	مجمع العطيفية التجاري	7,500,000,000	7,500,000,000
6	مول طيبة / المنصور	10,000,000,000	10,000,000,000
7	شركة بدور بغداد	50,160,000,000	50,160,000,000
8	الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة	800,000,000	800,000,000
9	الشركة للكفالات المصرفية الودائع / مساهمة خاصة	550,000,000	550,000,000
10	مستشفى البذور التخصصي الأهلي / القطاع الخاص	25,200,050,000	25,200,050,000
11	بناية الوزيرية / القطاع الخاص	12,084,163,000	12,084,163,000
12	مجمع بيجي الاستثماري		6,000,000,000
13	بدور بغداد 2		6,964,410,000

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

10- ممتلكات ومعدات / صافي

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أنظمة	اثاث وأجهزة مكاتب	الالات والمعدات	المباني	الأراضي	التفاصيل
30,063,921,396	12,395,547,452	1,830,581,833	1,226,794,911	846,226,900	12,360,845,300	1,403,925,000	التكلفة بداية السنة
4,680,896,107	128,222,566	16,640,000	250,981,541	11,528,000	28,324,000	4,245,200,000	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	الاستيعادات (الاندثارات)
34,744,817,503	12,523,770,018	1,847,221,833	1,477,776,452	857,754,900	12,389,169,300	5,649,125,000	المجموع في 2024/12/31
							الاستهلاك
3,560,359,695		1,276,594,998	855,531,405	368,848,895	1,059,384,397	-	الاندثار بداية المدة
711,602,784		190,997,415	128,000,099	146,978,614	245,626,656		المحمل على السنة
4,271,962,479		1,467,592,413	983,531,504	515,827,509	1,305,011,053		إضافة الاستهلاكات
30,472,855,024	12,523,770,018	379,629,420	494,244,948	341,927,391	11,084,158,247	5,649,125,000	الاستيعادات
30,472,855,024							الرصيد في 2024/12/31
							صافي القيمة الدفترية
30,472,855,024	12,523,770,018	379,629,420	494,244,948	341,927,391	11,084,158,247	5,649,125,000	القيمة الدفترية كما في 2024/12/31

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

ايصاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

II- الأرصدة الأخرى

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
19,958,737	19,958,737	مخزن الانتاج التام
17,739,300,000	204,026,000	مدينون النشاط الجاري
3,878,467,338	3,621,701,756	تأمينات لدى الغير
11,647,710	(27,317,589)	سحويات بطاقة
169,639,859	600,927,497	مصاريض مدفوعة مقدما
99,691,640	70,599,981	سلف منتسبين
1,019,278,559	-	ذمم م. مستحقة على العميل-مشاركة شركات
354,512,752	455,831,272	اقساط مستحقة غير مدفوعة - مرابحة-افراد
5,749,346,787	5,465,965,967	مرابحة غير عاملة - مرابحة افراد
274,398,548	761,415,294	اقساط مستحقة للمرابحة غير العاملة-افراد
259,223,750	-	مدينون منافذ
7,500,000	-	السلف
3,828,000,000	12,353,522,450	ذمم مدينة - استثمارات
	25,000	مدينون مختلفون
	50,000,000	سلف لأغراض النشاط
33,410,965,680	23,576,656,364	

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

12- كشف الودائع

كما في 2024/12/31			التفاصيل
المجموع	شركات	افراد	
291,845,361,834	283,873,931,513	7,971,430,321	حسابات جارية وتحت الطب
1,437,926,072	1,322,359,250	115,566,822	ودائع توفير
37,390,000		37,390,000	ودائع لاجل
293,320,677,907	285,196,290,763	8,124,387,143	

كما في 2023/12/31			التفاصيل
المجموع	شركات	افراد	
260,739,082,981	252,164,192,937	8,574,890,044	حسابات جارية وتحت الطب
3,336,929,622	3,098,519,250	238,410,372	ودائع توفير
26,700,000	-	26,700,000	ودائع لاجل
-			
264,102,712,603	255,262,712,187	8,840,000,416	

13- كشف التامينات النقدية:

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
3,116,843,708	28,139,596,194	تأمينات مقابل خطابات الضمان
-	900,000,000	حساب امانات بيع وشراء العقارات.
3,116,843,708	29,039,596,194	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

14- التخصيصات

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
3,303,950,932	303,950,932	تخصيصات متنوعة
267,211,000	500,000,000	تخصيصات ضريبة الدخل
191,468,453	193,383,138	تخصيصات مخاطر تشغيلية
3,762,630,385	997,334,070	المجموع

15- قرض البنك المركزي

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
39,694,239,901	36,093,836,833	قروض الممنوحة للبنك المركزي
39,694,239,901	36,093,836,833	المجموع

16- ارصدة دائنة اخرى

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
2,700,000,000	2,700,000,000	دائنون بالدفع الاجل
1,331,739	3,688,666	دائنو النشاط غير الجاري
113,187,834	820,059,895	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
8,008,000	8,008,000	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
550,000,000	687,500,000	ايرادات مستلمة مقدما
	508,146,500	تسديد وحدات سكنية
3,372,527,573	4,727,403,061	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

17- ايراد العوائد

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
6,781,570	-	ايراد كسر وديعة / افراد
16,826,387	-	ايراد كسر وديعة / شركات
2,044,980,427	2,294,203,074	ايرادات مقبوضة - مرابحة افراد
2,214,701,316	3,061,231,307	ايرادات مقبوضة - مرابحة شركات
113,253,174	1,919,278,559	أرباح المشاركة - شركات
	7,978,898,285	ايرادات مقبوضة - مرابحة شركات -متنوعة
4,396,542,873	15,253,611,225	المجموع

18- ايراد العمولات

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
30,386,791	-	عمولة الحوالات خارجية
12,832,716	1,518,651,481	عمولة الحوالات الداخلية
60,000	-	عمولة شيكات مرفوضة/معادة
24,859,852	270,000	ايرادات اصدار بطاقة
704,724,570	-	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
229,154,774	590,367,641	عمولة خطابات الضمان الداخلية
2,088,400	907,300	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات
280,000	-	اجور بريد واتصالات
-	12,845,000	عمولات اصدار بطاقة ماستر كارد
622,737,613	333,667,632	عمولات مصرفية اخرى
23,525,238	-	عمولات اصدار بطاقة ماستر كارد
	3,150,000	عوائد لجان كشف
	586,400	زيادة في الايداع
1,650,649,952	2,460,445,454	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

19- صافي ارباح العمليات الأخرى

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
-	65,370,750	ايرادات خدمات متنوعة
1,953,282,227	(232,536,798)	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
600,014,389	-	ارياح مبيعات نافذة العملة - حوالة
211,562,800	-	ارياح مبيعات نافذة العملة - نقد
3,910,000	-	أجور سويقت
98,260,965	16,525,000	ايرادات الاتصالات المستردة
20,090,500	60,159,500	مبيعات مطبوعات مصرفية
7,502	263,744,209	ايرادات عرضية
10,472,046	600,167	ايراد منافذ
6,457,000	-	ايراد توطين رواتب / قطاع خاص
688,395,000	-	ايرادات تقييم العملات الاجنبية
-	8,257,518,450	ايراد الاستثمارات العقارية
1,953,348	-	عمولة مقبوضة/سحوبات اعتمادات زمنية
34,900,344	15,043,395	ايراد صراف ونقاط بيع
4,220,692,290	712,500,000	ايرادات الاستثمار / مول طبية
	4,096,004,000	ايراد الاستثمارات المالية
	1,269,230,730	ايرادات الاستثمار/ شهادات الابداع
7,849,998,411	14,524,159,402	المجموع

20- رواتب الموظفين:

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
4,808,912	62,734,374	اجور اعمال اضافية
770,722,053	1,070,869,591	أجور - رواتب
138,845,000	79,701,667	مكافآت تشجيعية
241,320,010	110,812,188	مخصصات مهنية وفنية
55,027,500	109,634,988	مخصصات تعويضية
62,710,000	109,634,988	مخصصات اخرى
50,251,650	149,911,315	حصة الوحدة في الضمان
<u>1,323,685,125</u>	<u>1,693,299,112</u>	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

21- مصاريف تشغيلية اخرى:

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
44,064,750	73,478,500	الوقود والزيوت
25,375,810	49,237,105	المتنوعات/اللوازم والمهمات
15,340,000	17,818,750	المتنوعات / قرطاسية
1,368,000	12,350,000	تجهيزات عاملين
23,820,988	59,889,194	الكهرباء
75,817,750	246,878,080	صيانة مباني ومنشآت
521,357,350	29,127,000	صيانة الات و معدات
5,246,250	16,343,000	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
1,001,000	-	صيانة برامجيات وانظمة
1,030,989,749	291,182,500	خدمات ابحت واستشارات
54,901,000	101,163,000	دعاية و اعلان
3,000,000	40,549,000	طبع ونشر
14,165,750	24,258,000	ضيافة
6,165,250	5,789,500	نقل العاملين
138,155,000	148,465,000	نقل السلع والبضائع
163,837,810	105,323,500	اتصالات عامة
12,675,000	37,095,000	السفر و الايفاد لاغراض النشاط
59,427,083	221,193,918	استئجار مباني ومنشآت
258,922,040	445,151,866	اشتراكات وانتماءات
30,955,000	6,795,000	مصرفوات خدمية/اقساط التامين
950,000	2,275,000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
895,538,834	242,037,500	مصرفوات خدمية/خدمات قانونية
603,798,027	645,535,404	خدمات مصرفية
9,078,500	12,912,500	تدريب وتأهيل
71,253,000	167,549,999	اجور تدقيق الحسابات
	65,000,000	اجور مراقب الحسابات / محلية
62,376,000	297,503,000	مصرفوات خدمية اخرى
4,834,598	12,823,750	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية
	-	ومصرفوات كلف البطاقات
253,200,000	63,299,345	تبرعات للغير
1,125,514,252	1,085,461,250	تعويضات وغرامات
493,716,898	1,757,249,771	ضرائب ورسوم متنوعة
16,700,000	500,000	اعانات للغير
130,000	820,000	المياه

900,000	-	السفر والايضاد
839,682,988	2,172,374,280	مخاطر الالتزامات النقدية
235,698,961	1,914,685	مخاطر راس مالية
128,000,000	-	استئجار مواقع الصراف الآلي .
30,140,000	-	اجور ومصاريض بي أو اس .
(2,833,856)	(6,697,533)	مصروف تسوية استحقاق ارباح / افراد
(30,798,504)	(42,938,889)	مصروف تسوية استحقاق ارباح / شركات
56,305,033	92,432,972	مخاطر الالتزامات التعهدية
	-	صيانة وسائل نقل و انتقال
	2,700,000	مصاريض لجان كشف
	89,000,000	مصروفات سنوات سابقة - عمليات مصرفية
	245,626,656	اندثار مباني و منشآت
	146,978,614	اندثار آلات ومعدات
	318,997,514	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
7,280,770,310	9,305,443,730	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الاول / 2024

22- مصاريف ادخارية للاستثمار:

كما في		التفاصيل
31/12/2023	31/12/2024	
69,008,236	1,932,875	مصرفات مدفوعة حسابات استثمارية / افراد
221,360,826		مصرفات مدفوعة حسابات استثمارية / شركات
290,369,062	1,932,875	المجموع