



البيانات والحسابات الختامية لشركة

مصرف المستشار الاسلامي

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

Data and final accounts of a company

The Islamic Adviser Bank

For the fiscal year ending in – 31/12/2019

ALMUSTASHAR ISLAMIC BANK

E-mail: info@mib.iq

Tel: 6622

www.mib.iq

Baghdad-Iraq

تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية في 2019/12/31

المحتويات

- نبذة مختصرة عن المصرف والنشاط .
- رأس المال .
- اجمالي الإيرادات .
- المصروفات .
- صافي الأرباح .
- نسب النمو المحققة خلال العام المالي .
- * اهم السياسات المحاسبية .
- اسس اعداد القوائم المالية .
- توحيد القوائم المالية .
- تحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصارف .
- التسهيلات الائتمانية المباشرة .
- الموجودات الثابتة .
- العملات الأجنبية .
- الاستثمارات في الشركات التابعة .
- * مؤشرات عامة عن اداء المصارف .
- اجمالي الميزانية .
- المراجعات وعمليات الاستثمار .
- الأصول الثابتة .
- ودائع الزبائن .
- * نظرة مستقبلية على استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام 2020 .
- الترشيح والمكافآت .
- أنظمة وضوابط الرقابة .
- وضع نظام الإفصاح الكامل بما يحقق العدالة والشفافية .
- تقييم الاداء ومعالجة الانحرافات .
- استراتيجيات التوظيف الامثل للموارد البشرية والمسؤولية الاجتماعية .
- المسؤولية الاجتماعية للمصرف .
- التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية .
- استراتيجيات دعم التكنولوجيا والسياسات الاجرائية
- * الحوكمة
- يلتزم المصرف بتطبيق قواعد الحوكمة .
- المهام الرئيسية لمجلس الادارة .
- لجان مجلس الادارة .
- الادارة التنفيذية .
- المدقق الخارجي .
- وظائف الرقابة الداخلية .
- الافصاح عن حوكمة المصرف .
- الحوكمة الشرعية .
- كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- * مجلس الادارة
- اعضاء مجلس الادارة .
- * مقدار مساهمة اعضاء مجلس الادارة الاصليين في راس المال
- * عدد جلسات مجلس الادارة لسنة 2019 .
- * اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .
- لجنة الحوكمة .
- استراتيجيات مالية .
- استراتيجيات تعظيم الحصة السوقية .
- لجنة التدقيق .
- لجنة ادارة المخاطر .

- اعتماد الحسابات الختامية .
- مسؤولية مجلس الادارة تجاه البنك المركزي .
- مجلس الادارة وادارة المخاطر .
- * الشركات التابعة .
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة .
- * الشركات التابعة .
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة .
- * مجلس هيئة الرقابة الشرعية .
- تعريف الهيئة والهدف من انشائها ومؤهلات اعضائها .
- اعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية .
- مناهج عمل مجلس هيئة الرقابة الشرعية .
- مخاطر العمل المصرفي الاسلامي .
- رقابة الامثال .
- قانون الامثال الضريبي الامريكي FATCA .
- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- مخاطر التشغيل الشرعية .
- مخاطر السوق .
- * الادارة التنفيذية .
- اعضاء الادارة التنفيذية والهيكل التنظيمي .
- * تقرير لجنة مراجع الحسابات .

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

السادة المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن مجلس ادارة مصرفكم يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لنشاط مصرف المستشار الاسلامي عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31 .

واشير في هذا الصدد انه على الرغم من استمرار عدم تعافي معظم الانشطة الاقتصادية لاستمرار الظروف الاقتصادية الصعبة التي يمر بها العراق إلا أن مصرفنا قد تمكن بفضل من المولى عز وجل وبجهد ابنائه المخلصين بالجهاز التنفيذي واستراتيجية مجلس إدارته ومتابعة اللجان المنبثقة منه من زيادة حصته السوقية حيث تم تنمية ودائع زبائنه بنسبة في حدود (290) % عن العام السابق لتصبح قيمتها (36.105) مليار دينار تقريباً وكذلك المراجعات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية زادت بنسبة نمو ايضاً (192) % عن العام السابق لتصبح قيمتها (89.125) مليار دينار تقريباً وذلك على الرغم من الصعوبات الاقتصادية وتأثيره السلبي على قطاعات النشاط وسياسة مصرفنا الانتقائية للزبائن كذلك ارتفعت اجمالي ميزانيته الى (194.387) مليار دينار بنسبة نمو (78)% عن العام السابق... كما حقق المصرف صافي ارباح لعام 2019 قدرها (3.76) مليار دينار مقابل خسارة (-1.124) مليار دينار لعام 2018 بنسبة نمو(385%).

نقترح تدعيم الاحتياطي العام بمبلغ (3.76) مليار وذلك عملاً على المزيد من دعم حقوق ملكية المصرف والحفاظ على مستوى آمن من معيار كفاية رأس المال كما سيتم تكوين احتياطي مخاطر معيار تحقيقاً للمزيد من الحيطة والحذر بشأن تعليمات البنك المركزي الخاصة بالبدء في التطبيق الفعلي للمعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من العام المالي 2019.

وسوف يتناول هذا التقرير أهم النتائج التي حققها مصرفكم خلال السنة المالية 2019 والتي تعكس الجهود الإيجابية المبذولة من جانب كل من مجلس الادارة وادارة المصرف التنفيذية .

وأود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى جميع العاملين في مصرف المستشار الاسلامي لنجاحهم في تأكيد قدراتهم، سواء الفردية أو الجماعية، في الحفاظ على مستوى ربحية متناسق ومتزايد ضمن استراتيجية نمو مستقرة ومدارة بكفاءة وحكمة عالية، بالرغم من الظروف الصعبة السائدة في الأسواق.

وكما ذكرنا في مناسبات عديدة، فإن سياستنا تركز على تحقيق إدارة سليمة للمخاطر وتعزيز ثقافة الحوكمة المؤسسية في جميع الكوادر، وأن نساهم في جعل مصرف المستشار الاسلامي اسماً مرادفاً للقيم الغالية المرتبطة بهذه الثقافة.

وفي هذا الصدد، فإننا نرى أن تلك القيم تشكل جزءاً أساسياً من أعمالنا التي لا تهدف إلى تحقيق رقابة داخلية قوية وإدارة جيدة للمخاطر فحسب، بل يسعى أيضاً على البحث عن طرق وعمليات أفضل لتحقيق المزيد من النمو.

وفي الوقت الذي نسعى فيه إلى بناء مؤسسة قوية وراسخة، فإننا نحرص أيضاً على تحقيق عائداً متناسقة ومتزايدة لمساهميننا من خلال التوسع في جميع محافظات العراق، وتعزيز قاعدة زبائننا، وتوفير منتجات مبتكرة وخدمات متميزة. فإن مصرفنا يواصل تطوير وابتكار منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتمكين أفضل بيئة للتقنية الحديثة تفي بالاحتياجات المتغيرة لزبائننا الكرام بما يضمن برامج أفضل للدخار والاستثمار والتمويل، وخدمات أكثر كفاءة تناسب عالمنا المعاصر.

وأخيراً، فإنني انتهز هذه الفرصة لكي أعبر بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن شكري وتقديري لهيئة الرقابة الشرعية لإسهاماتها خلال العام الماضي. كما أتقدم بالشكر والامتنان إلى الجهات الرقابية في جميع أقسام المصرف وفروعه مع شكر خاص إلى البنك المركزي العراقي على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم السديدة خلال عام 2019.



هدير رسول سالم
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية 2019

حضرات السيدات والسادة مساهموا مصرف المستشار الاسلامي المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة باعمال المصرف وفقا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) سنة 1997 المعدل ، واحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 واحكام قانون المصارف الاسلامية رقم (43) سنة 2015 ، ووفقا للمعايير الدولية.

نبذة مختصرة عن المصرف والنشاط

تم تأسيس مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 8327/3/9 في 2018/4/9 ، وبرأس مال مقداره 100,000,000,000 مئة مليار دينار عراقي/ ويهدف المصرف إلى تقديم الخدمات المالية والمصرفية المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني قدر إمكانيته المتاحة وهو لهذا الغرض يمارس لحسابه أو لحساب غيره في داخل العراق وخارجه جميع أوجه النشاط المصرفي المعروفة والمستحدثة وجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية المختلفة الإسلامية وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعايير الدولية الإسلامية الشرعية والمحاسبية وقانوني البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين والتعليمات الصادرة بموجبها وله في سبيل ذلك ممارسة كافة النشاطات التي تمكنه من تحقيق أهدافه.

راس المال

- بلغ راس مال المصرف عند التأسيس (100) مليار دينار عراقي.
- تم زياده راس مال المصرف الى (150) مليار دينار عراقي في 2019/12/30.
- قدمت دعوة الى الهيئة العامة للاجتماع والموافقة على زيادة راس المال الى (200) مليار دينار بعد الحصول على الايجاب والقبول من قبل مستثمرين يتطلعون الى شراء اسهم جديدة في المصرف.

اهم مؤشرات الميزانية للسنة المنتهية في 31 كانون الثاني 2019

اجمالي الميزانية :

بلغت اجمالي الميزانية في 31 كانون الثاني 2019 ما قدره (194.387) مليار دينار عراقي بنسبة نمو تبلغ (78) % تقريبا عن العام السابق وهو ما يعكس بالفعل الثقة بالمصرف من جانب المتعاملين والتطور الايجابي الحاصل في حجم اعمال مصرفنا ونمو نشاطاته , وذلك على الرغم من استمرار عدم تعافي العديد من قطاعات النشاط الاقتصادي.

المربحات وعمليات الاستثمار :

بلغت المربحات وعمليات الاستثمار في 31 كانون الثاني 2019 مبلغ في حدود (89.125) مليار دينار مقابل (30.5) مليار دينار العام السابق بنسبة نمو قدرها (192) % تقريبا , وهو ما يعكس استراتيجية المصرف وخطته التنفيذية في استمرار التوجه بقوة للاستثمار بصفة رئيسية مع الزبائن الجديدين ذوي الجدارة الائتمانية المرتفعة مع مراعاة الاحتفاظ بنسب السيولة المقررة من البنك المركزي العراقي.

الاصول الثابتة :

بلغت ارصدة الاصول الثابتة بعد الاهلاك- في 31 كانون الثاني 2019 ما قدره (10.318) مليار دينار مقابل (8.266) مليار دينار في 31 كانون الثاني 2018.

ودائع الزبائن :

بلغ اجمالي ودائع الزبائن بأنواعها المختلفة ما قدره (36.105) مليار دينار ونسبة نمو (290) % عن العام السابق وذلك على الرغم من شدة التنافس على الودائع في السوق بين المصارف وخاصة المصارف المملوكة للدولة والآخرى الاستثمارية التي يعاني بعضها من نقص في السيولة وعدم وجود قاعدة واسعة من المدخرين لديها , ويسعى مصرفنا الى الحفاظ على قاعدة زبائنه المدخرين بل وتنميتها من خلال اوعيته الادخارية التي يتم تحديثها وتطويرها بصورة دائمة واستحداث اوعية جديدة تتلائم والوضع الاقتصادي والاستثماري للبلد .

اهم السياسات المحاسبية

اسس اعداد القوائم المالية :

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية IFRS الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي . لقد قام المصرف باعداد قوائمه المالية وفقا للنظام المحاسبي الموحد (IUAS) لجميع الفقرات بما فيها السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 .

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة ، تم اعداد القوائم المالية بالدينار العراقي وهي العملة الرئيسية للمصرف والمستخدم في اظهار القوائم المالية . اما فيما يخص الموجودات والمطلوبات فيتم اظهارها وفقا للمعايير الدولية فيتم اظهار حسابات التسهيلات الائتمانية والموجودات الثابتة وحسابات خارج الميزانية في القيمة الصافية كذلك الارصدة المدينة والدائنة للمصارف والبنوك المتقابلة لغرض الوقوف على المركز المالي بصورة دقيقة .

توحيد القوائم المالية:

تمثل القوائم المالية للمصرف الادارة العامة والفرع الرئيسي وفروع المصرف .

تحقيق الايرادات والاعتراف بالمصاريف :

ان المصرف يعمل وفقاً لمبدأ الاستحقاق من خلال احتساب الايرادات والمصاريف للسنة المالية وبما ينسجم مع المعايير الدولية والافصاح الكامل عن حجم النشاط للسنة وما يتعلق بها .

التسهيلات الائتمانية المباشرة :

تمثل التسهيلات الائتمانية المباشرة المراجحات والمشاركات للأفراد والشركات كما يتم احتساب الايرادات المترتبة عليها وفق لمبدأ الاستحقاق .

الموجودات الثابتة :

ان المصرف يقوم بتقييد الموجودات الثابتة وفقا للكلفة السوقية عند الشراء اما الموجودات السابقة فيتم الاعتماد على الكلفة التاريخية (الدفترية) كذلك يتم الاعتماد على نسب مخصص الاندثار الخاص بالموجودات الثابتة وفق للنظام المحاسبي الموحد ، تتضمن التكلفة النفقات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الاصل وتتضمن تكلفة المواد والعمالة المباشرة واي تكاليف تنسب بصورة مباشرة لجعل الاصول في الحالة المنشودة في الاستخدام المطلوب ومنها تكاليف تفكيك وازالة الاصول واعادة موضعها الى السابق وتكاليف التمويل والرسملة .

العملات الاجنبية :

تم اعداد الميزانية العمومية بالعملة المحلية وهي الدينار العراقي وتم تقييم جميع العملات الاجنبية بأسعار صرفها كما في 2019/12/31 لتكون اقرب الى الواقع مع مراعات التغيرات التي قد تطرأ على اسعار الصرف حيث اعتمد سعر الصرف للدولار 1190 دينار للدولار الواحد واعتمد سعر صرف اليورو (1450) دينار و سعر صرف الدرهم الإماراتي (320.284) دينار.

التخصيصات :

يتم احتساب التخصيصات وفقا لتعليمات البنك المركزي فيما يتعلق بالتخصيصات المتمثلة بتخصيصات الائتمان المتمثلة بتخصيصات خطابات الضمان والاعتمادات المستدينة ، اما فيما يتعلق بمخصص الاندثار فتم احتسابه بالاعتماد على النسب المعيارية المحددة وفق النظام المحاسبي الموحد، كذلك تم اظهار مبلغ كمخصص لضريبة الدخل.

الاستثمار في الشركات التابعة :

يتم قيد الاستثمار في الشركات التابعة بالكلفة ، ويتم توزيعات الارباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل .

نظرة مستقبلية على استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام 2020

ترتكز استراتيجيات الاعمال بمصرفنا خلال العام المقبل على استمرار تجديد وتنشيط وتفعيل وتحديث المحاور الرئيسية التي ينتهجها مصرفنا في هذا الخصوص وبما يتوافق مع استراتيجية مصرفنا المعتمدة للخمس سنوات القادمة وذلك من خلال خطط تنفيذية مع الأخذ في الاعتبار تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي ونستعرض فيما يلي تلك المحاور:

استراتيجيات مالية

- تعظيم الربحية والعائد على حقوق الملكية وتوزيعات المساهمين.
- تعدد مراكز الربحية.
- الاستمرار في زيادة رأسمال المصرف المدفوع وتدعيم حقوق ملكية المصرف.
- الاستمرار في التوزيعات النقدية للمساهمين.
- المزيد من تحسين جودة الأصول.

استراتيجيات تعظيم الحصة السوقية

- التوسع في محفظة توظيفات الزبائن.
- ابتكار المنتجات والوعية الادخارية وتقديم افضل الخدمات.
- التوسع الجغرافي المدروس بعناية.
- استمرار الحملات الاعلانية والاعلامية.
- تحسين خدمة الزبائن.

استراتيجيات دعم التكنولوجيا والسياسات الإجرائية

- استمرار خطة التطور التكنولوجي والتحول الرقمي.
- سياسات المخاطر والحوكمة والتوافق مع المعايير الدولية.
- اجراءات العمل والمركزيات.

استراتيجيات التوظيف الأمثل للموارد البشرية والمسئولية الاجتماعية

- التوظيف الأمثل للموارد البشرية.
- تعظيم دور المصرف في مجال المسئولية الاجتماعية.

المسئولية الاجتماعية للمصرف

لا يغفل المصرف دوره الاجتماعي كمؤسسة اسلامية واعدة من خلال العمل على تلبية الاحتياجات المالية للمجتمع بممارسة أعماله على أسس من الاخلاق المستمدة من الشريعة الاسلامية السمحاء مع تطبيق افضل المعايير المهنية بما يمكن المصرف من تحقيق مبدأ المشاركة في المكاسب المحققة مع شركائه في المجتمع ، وقد اعتمدت لجنة المسؤولية الاجتماعية بالمصرف الاهداف المحددة من قبل مصرف المستشار الاسلامي والعمل في اطارها وذلك من خلال السعي لتحقيق ما يلي :

توفير فرص عمل جديدة بحجم مناسب في اطار عمليات التمويل والاستثمار التي يقدمها مصرفنا سواء بشكل منفرد أو من خلال قروض وتمويلات مشتركة.

التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية

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

آخذاً في الاعتبار أنه سيتم اعتباراً من 2020 الزام العاملين باجتياز اختبارات مهنية وشخصية وكذلك ساعات تدريبية معينة وربط حركة الترقيات السنوية بالقدرة على اجتياز تلك الاختبارات والساعات التدريبية بنجاح.

الحوكمة

يعنى المصرف بالعمل على تعزيز وتطوير الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالمصرف وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد المصرف بالسياسات والحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام، كما يلتزم المصرف بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة الأنشطة والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات الدولية .

وعليه وفي ضوء صدور تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص دليل الحوكمة عام (2017) والممارسات الرشيدة لحوكمة المصارف في العراقي فقد أقر مجلس الإدارة دليل الحوكمة المؤسسية المحدث لعام 2019 .

إن وجود مجلس إدارة فعال مهني ومستقل من أهم متطلبات الحوكمة المؤسسية الفعالة حيث تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة المصرف وإدارته التنفيذية والتأكد من مواعمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي العراقي وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين والمودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

يلتزم المصرف بتطبيق قواعد الحوكمة، والقواعد العامة كآلاتي:

- يتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.
- يعقد المجلس اجتماعاته بصورة متكررة، ووفقاً لضرورات العمل بحيث لا تقل اجتماعات المجلس عن 6 اجتماعات في السنة، بواقع اجتماع واحد كل شهرين.

المهام الرئيسية لمجلس الإدارة :

• اعتماد دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.

• الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف، حيث قام المجلس باعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء المصرف.

• التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

• تحديد القيم المؤسسية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري المصرف.

• يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات المصرف بما فيها أوضاعه المالية والمحافظة على حقوق المودعين والمستثمرين ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل المصرف، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن المصرف يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للمصرف، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية.

• اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعتها سنوياً.

• اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملم ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في المصرف قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

• ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة المصرف.

• يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في تعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة والممارسات السليمة لمنح المكافآت المالية لجميع مستويات وفئات الموظفين، إضافة إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

لجان مجلس الإدارة :

ينبثق عن مجلس الإدارة أربعة لجان دائمة هي: لجنة الترشيحات والمكافآت والحوافز ولجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة والتدقيق ولجنة الحوكمة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف المصرف، تلتزم اللجان بقواعد الحوكمة من حيث تشكيلها ومهامها ودورية انعقاد إجتماعات كل منها.

الإدارة التنفيذية :

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.

المدقق الخارجي :

يتم الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على شركة التدقيق المنوي ترشيحها قبل موعد اجتماع الهيئة العامة بشهر على الأقل وذلك للحصول على مصادقة الهيئة العامة على ذلك خلال اجتماعها.

وظائف الرقابة الداخلية :

وظائف الرقابة الداخلية المتمثلة بمدير إدارة المخاطر ومراقب الامتثال والمراقب الشرعي ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومدير التدقيق الشرعي الداخلي للذين تم تعيينهم من ذوي المؤهلات والخبرات المناسبة وتم تخصيص الموارد الكافية لهم للقيام بمسؤولياتهم بشكل مستقل وفعال ويمارسون مهامهم وفقاً لدليل الحوكمة المعتمد.

الإفصاح عن حوكمة المصرف :

• يقوم المجلس بالإفصاح عن حوكمته بشفافية للمساهمين والمودعين وغيرهم من الأطراف ذوي العلاقة.

• يلتزم المجلس بالشفافية والموضوعية في الإفصاح عن جميع الأمور الهامة التي تؤثر على أداء المصرف ونتائج أعماله وتحقيق أهدافه الحالية والمستقبلية بصورة دقيقة وفي الوقت المناسب.

- يلتزم المجلس بالإفصاح عن التزامات ومعاملات الأطراف ذات العلاقة والمصالح المتداخلة وجميع الإيضاحات الأخرى التي تتطلبها القوانين المحلية والمعايير الدولية.
- يلتزم المصرف بنشر البيانات المالية الختامية (السنوية) والمرحلية (نصف سنوية) مع تقرير المدقق الخارجي وتقرير هيئة الرقابة الشرعية في صحتين يوميتين على الأقل تصدران في العراق وذلك بعد الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي العراقي.
- كما يتم الإفصاح عن القوائم المالية الدورية على الموقع الإلكتروني للمصرف كما في نهاية شهر آذار وشهر أيلول من كل عام.

الحوكمة الشرعية :

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

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. ل سياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلا وتوزيعها وتعميمها على جميع المستويات الإدارية لمراجعتها على أساس دوري لضمان تحديثها وشموليتها.

• تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر وتقييمها والتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية على مختلف العمليات في المصرف للحد من التعرض لتلك المخاطر.

تقوم دائرة مراقبة الامتثال ووحدة اتصال مكافحة غسل الأموال بمتابعة تطبيق المصرف لكافة قوانين وتعليمات الجهات الرقابية الخارجية التي تعنى بالالتزام المصرف لقواعد الحوكمة والشفافية.

مجلس الادارة

اعضاء مجلس الادارة الاصليين

- 1- السيد : هدير رسول سالم الحسناوي: رئيس مجلس الادارة
مواليد 1975 بغداد ، حاصل على البكالوريوس من جامعة بغداد/كلية الهندسة ، عمل في مجال التجارة منذ عام 1990 واسس شركة الاسوار المتحدة للتجارة العامة المحدودة ، وزاول العمل في مجال الصرافة منذ عام 2003 واسس شركة الاسوار للتحويل المالي ، عضو في غرفة تجارة بغداد واتحاد رجال الاعمال .
- 2- السيد : احمد علي السعدي : نائب رئيس مجلس الادارة
مواليد 1982 بغداد ، حاصل على البكالوريوس من جامعة بغداد/كلية العلوم ، عمل في مجال التجارة منذ عام 2003 واسس شركة الطيب للتجارة العامة والاستيراد والتصدير ، وشركة الهدى العراقية-الصينية ، عضو غرفة تجارة بغداد واتحاد رجال الاعمال العراقيين.
- 3- السيد : احمد محمد باقر عباس : عضو مجلس الادارة
مواليد 1976 ذي قار ، حاصل على البكالوريوس في العلوم الدينية ، عمل في مجال التجارة منذ عام 1990 واسس شركة مرسال الخير للتجارة العامة والاستيراد والتصدير ، مستثمر في القطاع الزراعي و انتاج الاغذية ، عضو غرفة تجارة الناصرية واتحاد رجال الاعمال العراقيين.
- 4- السيد : زهير اسماعيل الشهد : عضو مجلس ادارة غير تنفيذي
مواليد 1941 بغداد ، حاصل على شهادة الدكتوة في الاقتصاد / موسكو ، عمل مديرا عام لكثير من دوائر الدولة ثم اتجه للقطاع الخاص فمارس العمل المصرفي كمستشار في مصرف بغداد ومعاون مدير مفوض في المصرف الوطني الاسلامي ثم مدير مفوض لمصرف المستشار الاسلامي ، يعمل مستشار اقتصاديا ومصرفيا لكثير من القنوات الاعلامية والمؤسسات الاقتصادية.
- 5- السيد : مامون محمود عمران : عضو مجلس ادارة غير تنفيذي
مواليد 1943 بغداد ، حاصل على الدكتوراة في القانون / جامعة بغداد ، عمل في مجال المحاماة وتخصص في القانون التجاري وقانون المصارف الاسلامية ويعمل كمستشار قانوني لكثير من المصارف داخل وخارج العراق ويعتبر من المتخصصين في تفسير احكام القوانين وبنودها .

مقدار مساهمة اعضاء مجلس الادارة الاصيلين في راس المال:

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	هدير رسول سالم	رئيس مجلس الادارة	9.750.000.000
2	احمد علي السعدي	نائب رئيس مجلس الادارة	2,980,000,000
3	احمد محمد باقر عباس	عضو	2,000,000,000
4	زهير اسماعيل الشهد	عضو	10,000,000
5	مامون محمود عمران	عضو	10,000,000

* بلغ عدد جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال عام 2019 (12) جلسة.

ت	الاسم	الحضور	الغياب
1	هدير رسول سالم	12	0
2	احمد علي السعدي	12	0
3	احمد محمد باقر عباس	12	0
4	زهير اسماعيل الشهد	12	0
5	مامون محمود عمران	12	0

* لم يمنح اي من اعضاء مجلس الادارة الاصيلين او الاحتياط على مكافآت خلال 2019 .

* لم يمنح اي اعضاء مجلس الادارة الاصيلين او الاحتياط على اي تمويل من المصرف خلال 2019.

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال:

ت	الاسم	عدد الاسهم
1	محمد رسول سالم آل طاهر	8,995,000,000
2	مازن ياسين سبزو خدا حسين	2,500,000,000
3	احمد حميد كريم احمد	000,000,000,3
4	ناصر شاكر عنتيك ناصر	2,500,000,000
5	حسين علي حسن صالح	2,000,000,000

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) واحد بالمنة أو أكثر من رأس المال في المصرف

ت	اسم المساهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم بعد الزيادة
1	هدير رسول سالم آل طاهر	9.75%	د.ع. 9,750,000,000
2	رسول سالم مهيليس آل طاهر	9.50%	د.ع. 9,500,000,000
3	تحرير رسول سالم آل طاهر	9.50%	د.ع. 9,500,000,000
4	تيسير رسول سالم آل طاهر	9.25%	د.ع. 9,250,000,000
5	محمد رسول سالم آل طاهر	8.99%	د.ع. 8,995,000,000
6	علي رسول سالم آل طاهر	5.99%	د.ع. 5,995,000,000
7	نجيه علي حسن رشيد	5.00%	د.ع. 5,000,000,000
8	ناظم علي حسن رشيد	3.00%	د.ع. 3,000,000,000
9	احمد حميد كريم احمد	3.00%	د.ع. 3,000,000,000
10	علاء محمد جواد وفري	3.00%	د.ع. 3,000,000,000
11	مازن ياسين سببخدا حسين	2.50%	د.ع. 2,500,000,000
12	ناصر شاكر عنتيك ناصر	2.50%	د.ع. 2,500,000,000
13	احمد محمد باقر عباس	2.00%	د.ع. 2,000,000,000
14	عباس حميد كريم احمد	2.00%	د.ع. 2,000,000,000
15	حسين علي حسن صالح	2.00%	د.ع. 2,000,000,000
16	احمد علي عبدالرضا رشك	2.98%	د.ع. 2,980,000,000
17	عبيد رسول سالم آل طاهر	2.00%	د.ع. 2,000,000,000
18	انوار عزيز صابر حسين	2.00%	د.ع. 2,000,000,000
19	رشا علي حسن صالح	2.00%	د.ع. 2,000,000,000
20	سارة رسول سالم آل طاهر	2.00%	د.ع. 2,000,000,000
21	نادية فاضل ولي حسن	1.75%	د.ع. 1,750,000,000
22	ميسم جمال عزيمة احمد	1.75%	د.ع. 1,750,000,000
23	سالم جهاد شدهان حسن	1.25%	د.ع. 1,250,000,000
24	راغب محمد سعيد جاسم	1.25%	د.ع. 1,250,000,000
25	جمال عزيمة احمد قلي	1.00%	د.ع. 1,000,000,000
26	ناظم شاكر عنتيك ناصر	1.00%	د.ع. 1,000,000,000
27	زهير اسماعيل شهد جبارة	0.10%	د.ع. 10,000,000
28	مامون محمود عمران عيسى	0.10%	د.ع. 10,000,000
29	طه ياسين سببخدا حسين	0.05%	د.ع. 5,000,000
30	يحيى محسن سلمان رحيم	0.05%	د.ع. 5,000,000
31	محمد حسين جاسم حسين	0.05%	د.ع. 5,000,000
32	مصطفى سامي محمد سلمان	0.05%	د.ع. 5,000,000
33	نجم الدين عبدالله صالح	0.05%	د.ع. 5,000,000
34	مجتبى أثير رسول سالم	1.49%	د.ع. 1,495,000,000
35	حسين أثير رسول سالم	1.49%	د.ع. 1,490,000,000
36	عباس نعمان عبد الحسن	14.90%	د.ع. 14,900,000,000
37	محمد نعمان عبد الحسن	12.00%	د.ع. 12,000,000,000
38	عبد الكريم مهدي احمد	14.90%	د.ع. 14,900,000,000
39	حسين جعفر يوسف	8.20%	د.ع. 8,200,000,000

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يمارس مجلس الإدارة مهامه الإشرافية وسلطاته في اتخاذ القرار من خلال تشكيل لجان من أعضائه يمكن أن يشرك أو يستعين فيها بأعضاء من الإدارة التنفيذية ، وتختص كل لجنة بوحدة أو أكثر من المهام التي تقع تحت مسؤوليات مجلس الإدارة وفيما يلي ملخص لهذه اللجان ومهامها :

1- لجنة الحوكمة

التشكيل:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس .

رئيساً	السيد : هدير رسول سالم
عضواً	السيد : مأمون محمود عمران القاضي
عضواً	السيد : أحمد محمد باقر عباس الناصري
مقرر	السيدة : ميسم حكمت ناهي الكواك

* عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2019 بكامل اعضائها.

بعض من نطاق عملها ومسؤولياتها وتوصياتها :

- مراجعة تطبيق هذا التقرير ، والإشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته ، وتحديثه مراقبة تطبيقه .
- الإشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له .

2- لجنة التدقيق

التشكيل:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الإدارة و الاستشارية أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي و يجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس وتضم كل من :

رئيساً	السيد : أحمد علي عبدالرضا السعدي
--------	----------------------------------

عضواً

عضواً

مقرر

السيد : زهير إسماعيل شهد الزيدي

السيد : مأمون محمود عمران القاضي

السيد : ضحى محمود محمد الجبوري

بعض من نطاق عملها ومسؤولياتها وتوصياتها :

- مراجعة الخطة السنوية للتدريب و التطوير و متابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- مراجعة السياسات و التعليمات المتعلقة بالتعيين و الترقية و الاستقالة و انتهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة.
- التدقيق و الموافقة على الاجراءات المحاسبية و على خطة التدقيق السنوية و على ضوابط المحاسبة.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية و مكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة و عمليات المصرف من حق اللجنة التحقق و البحث و التدقيق في اية عمليات أو اجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة و سلامة المصرف.
- مراجعة وتدقيق القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- مراقبة الامتثال الضريبي الامريكي (, Foreign Account Tax Compliance Act FATCA).
- دراسة خطة التدقيق الداخلي و الموافقة عليها .
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال و التعافي من الكوارث و الازمات بالتنسيق مع لجنة والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات و الاتصالات.
- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف و عملياته .
- قامت اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي و المدقق الداخلي و مسؤول ادارة الامتثال و مسؤول مكافحة غسل الاموال خلال العام و بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .
- استلمت اللجنة تقارير التدقيق و قامت بالتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.
- قامت اللجنة بمراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي .
- * عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2019 بكامل اعضائها.

3- لجنة ادارة المخاطر:

التشكيل :

تشكل اللجنة من ثلاث اعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ، ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها ، وتضم كل من .

رئيساً	السيد : مأمون محمود عمران القاضي
عضواً	السيد : أحمد محمد باقر عباس الناصري
عضواً	السيد : زهير إسماعيل شهد الزيدي
مقرر	السيد : رغد حسين محمد علي العبيدي

* عقدت اللجنة (14) اجتماعات خلال عام 2019 بكامل اعضائها.

بعض من نطاق عملها ومسؤولياتها وتوصياتها :

- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة , فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .
- مراقبة " المخاطر الائتمانية " التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" او " المدخل المستند للتصنيف الداخلي" ، " والمخاطر التشغيلية " ، و " ومخاطرة السوق " و " والمراجعة الاشرافية " ، و " انضباط السوق " الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدي الاقليمي .
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) ، شاملاً ذلك معايير السيولة .
- التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر .
- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لإقرارها والمصادقة عليها .

4- لجنة الترشيح والمكافآت:

التشكيل:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً , وتضم كل من.

رئيساً	السيد : مأمون محمود عمران القاضي
عضواً	السيد : زهير إسماعيل شهد الزبيدي
عضواً	السيد : أحمد محمد باقر عباس الناصري
مقرر	السيد : محمد حسين جاسم الزبيدي

* عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2019 بكامل اعضائها.

بعض من نطاق عملها ومسؤولياتها وتوصياتها :

- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي
- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع
- الايخذ بنظر الاعتبار ما يأتي : ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن
- تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل .

أنظمة وضوابط الرقابة والإشراف العام عليها ومنها:

- وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح ومعالجة احالات 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، فضلاً المطلعين وتحديثها، وتزويد الهيئة والسوق بنسخة منها فور اعتمادها أو تحديثها.

العقود المبرمة مع الآخرين

	COMPANY NAME	Subject of the contract	Date of contract	Contract period
1	DESIGN CENTER	Service contract SSL	2018-3-1	YEARLY
2	Zain Iraq	Telecom Company	2018-3-18	Monthly
3	ASIACELL	Telecom Company	2018-6-3	Monthly
4	Al-Raed Road for General Contracting and Trade of Generators	Electric generators	2019-7-25	12 MONTHS
5	REPUBLIC OF IRAQ COMMUNICATION AND MEDIA COMMISSION	TELECOMMUNICATION REGULATION DIRECTORATE	2019-2-20	YEARLY
6	AL-HAYAT COMPANY	FOR INTERNET & COMMUNICATION	2018-8-14	Monthly
7	IRAQ HEAVEN CO.	Transfer and protection of funds	2019-6-11	
8	IRAQ HEAVEN CO.	FOR SERVICES AND PRIVATE GUARDS LTD.	2019-4-25	Monthly
9	RAKAEZ AL-TATWEER CO.	Elevator services	2019-5-17	Monthly
10	THE IRAQ COMPANY FOR BANK GUARANTEES. JSC.	Financing guarantee contract	2018-12-26	YEARLY
11	SWITCH	Online payment services	2019-5-20	YEARLY
12	AEG GROUP	SWIFT	2018-5-3	YEARLY
13	AEG GROUP	FIRCO	2018-5-3	
14	PIO TECH	AML	2018-12-9	YEARLY
15	PIO TECH	FATCA	2018-12-9	YEARLY
16	Al'awayil co.	Servers maintenance	2019-9-1	YEARLY
17	EJAF TECHNOLOGY	DATA CENTER	2020-01-07	YEARLY
18	ALSUROOR	Q SYSTEM	2019-12-01	YEARLY
19	ALSUROOR	Fire system	2019-12-01	YEARLY
20	Basra branch rental contract	Contract rent	2019-04-01	YEARLY
21	ZAIN IRAQ	SMS	8-3-2020	Monthly
22	ERTHLINK CO.	FOR INTERNET & COMMUNICATION	2020-01-01	YEARLY
23	CAPITAL	Credit rating contract	2019-11-13	YEARLY
24	NCR/OMNI SWOFT	ATM	2020-04-26	YEARLY
25	IRAQ CO.	Standard application 9	2020-04-01	YEARLY
26	Auditors	Jabar hawi abod	2017-12-01	YEARLY

الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بصورة خاصة مباشر أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركة.

تثبت ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للمصرف بطريقة التكلفة وفقا لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة حق المصرف في تحصيلها.

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- قام المصرف خلال العام المالي المنتهي في 2018/12/31 بتأسيس شركة الاجمل للاستثمارات العقارية براس مال (9) مليار دينار وبنسبة مساهمة للمصرف بواقع 100% من اسهمها.
- قام المصرف خلال العام المالي المنتهي في 2018/12/31 بتأسيس شركة الاجمل للوكالات التجارية براس مال (8) مليار دينار وبنسبة مساهمة للمصرف بواقع 100% من اسهمها.
- قام المصرف خلال العام المالي المنتهي في 2018/12/31 بتأسيس شركة الديرة الزراعية براس مال (9) مليار دينار وبنسبة مساهمة للمصرف بواقع 100% من اسهمها.

الافصاح والشفافية

يتعهد المصرف بالالتزام بأن جميع الايضاحات الواردة في هذا الافصاح معتمدة و كاملة و عادلة و متوازنة و مفهومة و تستند الى البيانات المالية المنشورة للمصرف .

تقييم الأداء ومعالجة الانحرافات:

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

اعتماد الحسابات الختامية:

مجلس الإدارة 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.

مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك المركزي العراقي:

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

مجلس الإدارة وإدارة المخاطر:

- تقييم المخاطر الحالية والمستقبلية:

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

هدير رسول سالم
رئيس مجلس الإدارة



احمد علي السعدي
المدير المفوض

عواذ عيسى
محاسبة

مجلس هيئة الرقابة الشرعية

تعريف الهيئة والهدف من انشائها ومؤهلات اعضائها

- هيئة الرقابة الشرعية جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات المالية الاسلامية يقوم بتوجيه نشاطات المصرف ومراقبتها والاشراف عليها للتأكد من التزام الادارة باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في المعاملات التي يجريها البنك.
- تكون قرارات وفتاوى الهيئة ملزمة لادارة المصرف , اما توصياتها فلا تكون ملزمة لادارة المصرف.
- تقع مسؤولية تنفيذ الاعمال التي يمارسها البنك وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية على ادارة المصرف.

* عقدت اللجنة 17 اجتماعا خلال عام 2019 بحضور كامل الاعضاء

اعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية

1- السيد : مسلم كاظم عيدان الشمري / رئيس مجلس الهيئة

التولد : 1976

الشهادات العلمية : دكتوراه في الشريعة الاسلامية.

الخبرات العلمية : باحث في مجال المعاملات الاسلامية والفقه والاقتصاد.

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

2- السيدة : 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- السيدة : هناء محمد حسين احمد التميمي / عضو الهيئة

التولد : 1969

الشهادات العلمية : دكتوراه

الخبرات العلمية : مدير تحرير مجلة كلية العلوم الاسلامية.

الوظيفة : استاذ جامعي

4- السيد : كاظم جودة علوان الحميدي / عضو الهيئة

التولد : 1955

الشهادات العلمية : بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال 1979 الجامعة المستنصرية ، دبلوم الدراسات العليا في ادارة المصارف 1982 جامعة بغداد.

الخبرات العلمية: تنظيم الحسابات للشركات الاجنبية والمحلية وتقديم الاستشارات المالية والضريبية.

الوظيفة : مستشار مالي لشركات خاصة.

5- السيد : محمد جبر جودة السعيد / عضو الهيئة

التولد : 1957

الشهادات العلمية : ماجستير في القانون.

الخبرات العلمية : خبير قضائي ومستشار قانوني.

الوظيفة : محامي

مناهج عمل مجلس هيئة الرقابة الشرعية

- تدرس الهيئة الموضوعات المدرجة في جدول اعمالها دراسة وافية مع الاستماع الى افادات الإدارة و المختصين عند الحاجة .
- تبحث الهيئة عن الحكم الشرعي للموضوع المستفسر عنه مستعينة بما قرره الفقهاء في شتى المذاهب الفقهية.
- تلتزم الهيئة بالاحكام المتفق عليها بين الفقهاء وعند الاختلاف تختار الهيئة ما تراه محققا للمصلحة وإذا لم يكن في الموضوع حكم سابق للفقهاء افتت الهيئة فيه باجتهادها .
- ليس من خطة الهيئة تطويع احكام الشريعة الاسلامية لتساير ما عليه العمل في المؤسسات المالية وانما خطتها تطويع الاعمال المالية و المصرفية لتساير الشريعة الاسلامية و تعديل ما يخالفها اذا كان قابلا للتعديل و تقديم البديل الإسلامي لما يحقق مصلحة حقيقية .

مخاطر العمل المصرفي الإسلامي

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

ثانياً : مخاطر الائتمان الإسلامي المتمثل باستخدام المصرف لعقود المعاوضات التي تقتضي تحمل المصرف مخاطر تملك الأعيان والمنافع، وكذلك عقود المشاركات وما ينطوي على هذه العقود من مخاطر يتعرض لها المصرف في الربح والخسارة للمشاريع الممولة.

رقابة الامتثال :

حرصاً من مجلس إدارة المصرف وانسجاماً مع متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة في العراق يقوم قسم رقابة الامتثال بواجباته وفق ما هو مقرر بالقوانين والتعليمات الرقابية، وتعتبر وظيفة الامتثال من الوظائف المستقلة وفق الهيكل التنظيمي وذلك من حيث ارتباطها مع لجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة كما أن مهامه يعتمد على تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية، وتم اعتماد سياسة الامتثال من قبل مجلس الإدارة بحيث يكون لهذه الوظيفة المقدرة على تنفيذ مسؤولياتها من خلال الاطلاع على الوثائق والملفات والسجلات في المصرف بما يمكنها من التمكن من أداء مهامها بشكل محايد ومستقل، كما يقوم القسم بتقديم النصائح والإرشاد لكافة دوائر المصرف بهدف تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى المصرف ككل، كما ويعتبر قسم رقابة الامتثال الجهة المسؤولة عن استلام ومتابعة شكاوي واقتراحات الزبائن والتنسيق مع كافة الأطراف لإيجاد الحلول لها.

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA :

التزاماً بتعليمات مجلس إدارة المصرف يقوم قسم الامتثال بتنفيذ متطلبات قانون FATCA الامتثال الضريبي الأمريكي.

حيث بدأ المصرف بتطبيق قانون الامتثال الضريبي وفق متطلبات وزارة الخزانة الأمريكية، ويهدف هذا القانون بشكل أساسي لمنع عمليات التهريب الضريبي من قبل دافعي الضرائب في الولايات المتحدة الأمريكية سواء أفراد أو شركات من خلال استخدام حساباتهم لدى

المؤسسات المالية الأجنبية، وفي سبيل تحقيق ذلك تم إعداد سياسة معتمدة خاصة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي، وإجراءات عمل للالتزام بتطبيق القانون ويتم الالتزام بمتطلبات القانون بشكل كامل.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

إن تعاملات وعمليات مصرف المستشار الاسلامي تستند لأحكام قانون رقم 35 لسنة 2015 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة أيضاً إلى قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات العلاقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كذلك تتماشى مع أفضل الممارسات المصرفية السليمة وتوصيات مجموعة العمل المالي FATF. وتعليمات الشريعة الإسلامية التي تحرم جريمة غسل الأموال والكسب غير المشروع والتعامل مع أطرافه، وحرصاً من مجلس إدارة المصرف وإدارته التنفيذية على الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات البنك المركزي العراقي بذات الخصوص تم إنشاء قسم مكافحة غسل الأموال وإقرار سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقه من خلال دليل تعليمات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، ووضعهم القانوني، والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات الزبائن المصرفية طوال فترة تعاملهم مع المصرف كون ذلك يمثل أحد نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الهامة (اعرف زبونك) إضافة إلى هدف حماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/ العمليات/ القانونية.

مخاطر التشغيل الشرعية

يزاول مصرفنا جميع الخدمات والعمليات المصرفية والأعمال التجارية والاستثمارية المصرح بها للبنوك الإسلامية وذلك على أساس غير ربوي وبما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء في ظل القوانين المنظمة لذلك .

ويعزز ذلك أن الهيكل التنظيمي المصرف يتضمن هيئة الرقابة الشرعية التابعة مباشرة لمجلس إدارة المصرف وتتكون من ثلاث من العلماء المتخصصين في الشريعة والمعاملات المالية الإسلامية

والمشهود لهم بسلامة الفتوى وعمق العلم بفقہ المعاملات ، وتقوم الهيئة بدراسة وتدقيق نماذج العقود والاتفاقيات العملية والأدلة الإجرائية والفنية والنماذج المستخدمة في أنشطة المصرف وكذلك أية منتجات مستحدثة وذلك من الناحية الشرعية وتقوم الهيئة بإصدار القرارات والتوصيات والفتاوى الشرعية بصورتها النهائية وتعتبر قراراتها ملزمة .

وتقوم الهيئة من خلال الآلية المعتمدة بفحص ومراجعة عمليات المصرف ومراجعة وفحص إيرادات المصرف ومصادرهما من خلال المراكز المالية الربع سنوية قبل اعتمادها ، وتقدم تقارير من خلال اجتماعاتها الدورية بالإضافة إلى تقريرها السنوي المستقل عن مدى التزام المصرف بكافة المتطلبات الشرعية الذي يتم نشرها ضمن التقرير المالي السنوي للمصرف .

وتعميقاً لهذا الدور قام المصرف بتعيين مدقق شرعي داخلي يقوم بمتابعة وتنفيذ جميع ما يصدر من فتاوى وأحكام وتوصيات من هيئة الرقابة الشرعية وإجراء زيارات ميدانية لجميع فروع المصرف للتأكد من الالتزام بذلك في الأعمال اليومية التي يقوم المصرف بأدائها وإيضاح وتقريب وجهات النظر بين الرؤى الشرعية ومشاكل التطبيق ويقوم بعرض التقارير على هيئة الرقابة الشرعية وإدارة المصرف العليا ولديه السلطة في توجيه الجهات المعنية لتصحيح الأخطاء الشرعية المكتشفة التي يمكن تداركها بشكل فوري.

مخاطر السوق

مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:

- مخاطر أسعار الفائدة.

- مخاطر أسعار الصرف.

- مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع المصرف سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن اسراتيجية محددة.

الإدارة التنفيذية

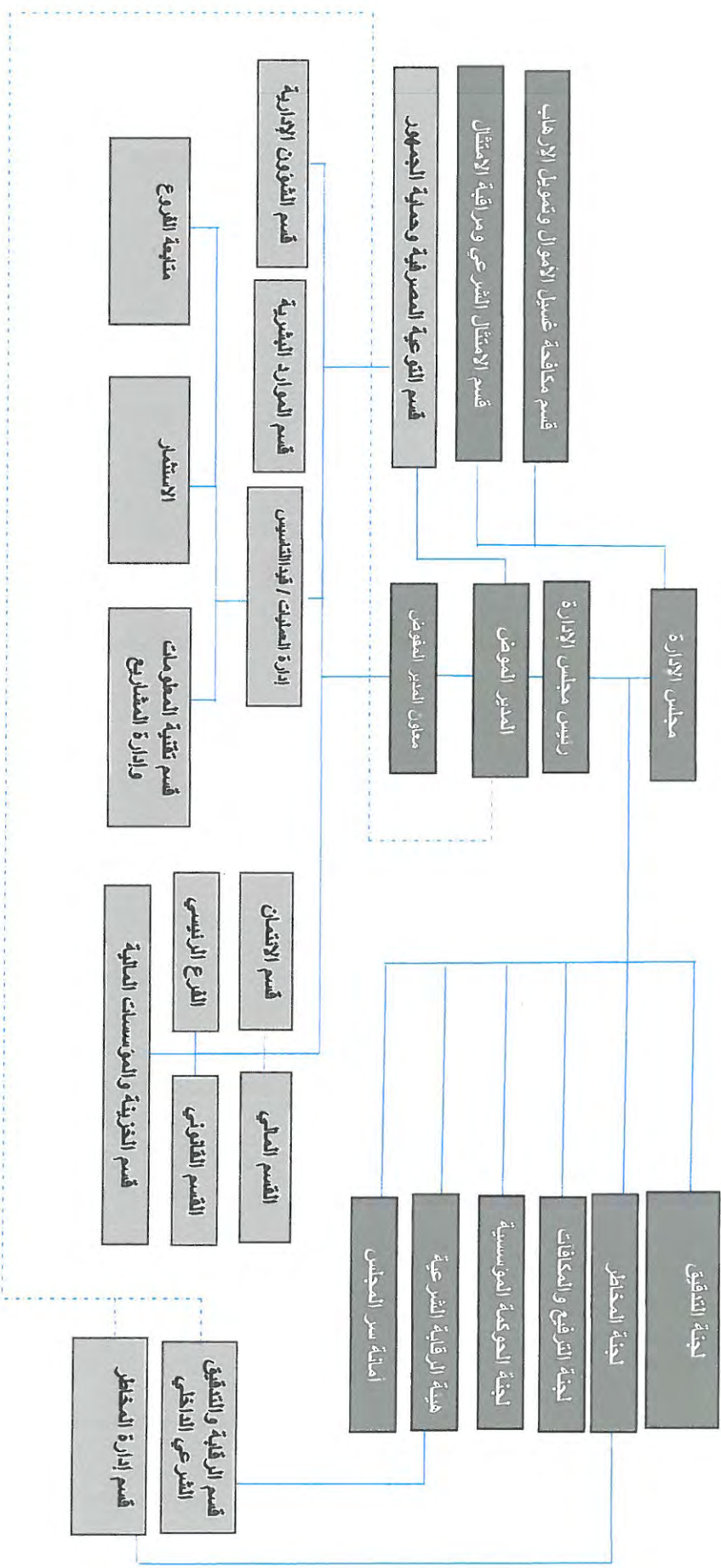
أعضاء الإدارة التنفيذية والهيكل التنظيمي

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 الذي 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. كما يتكون المصرف من الإدارة التنفيذية والتي يرأسها المدير المفوض، ومن الوحدات والأقسام التنظيمية التي يديرها السادة:

المدير المفوض	• احمد علي السعدي
معاون المدير المفوض	• انعام محمد صالح الصالحي
مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	• علي خلف تفاك المالكي
مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	• محمد مناتي شفي
مدير قسم إدارة المخاطر	• رغد حسين العبيدي
مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	• احمد ابراهيم السلطاني
مدير القسم المالي	• ايمان داوود حسين
مدير قسم تقنية المعلومات	• اسامة سعد عبد المجيد
مدير القسم القانوني	• يسرى عماد جعفر
م.مدير القسم الدولي	• نورة بشيوش كربول
م.مدير قسم الائتمان	• هبة عبد الرضا حسن
مدير الفرع الرئيسي	• غيداء محمد علي
مدير فرع النجف	• لؤي جودت حسن
مدير فرع البیان	• تهاني سعد سعدون

* أهم التغيرات التي حدثت على تنظيمية الهيكل استقالة المدير المفوض (زهير اسماعيل الشهد) بتاريخ 4-4-2019.



الدورات التدريبية لموظفينا خلال عام 2019

ت	الاسم	اسم الدورة	تاريخها	مكان اقامتها
1	تهاني سعد سعدون	نظام المقاصة الالكترونية ACH	5/8/2018 - 9/8/2018	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		نظام المقاصة الالكترونية ACH	5/1/2020 - 6/1/2020	البنك المركزي / دائرة المدفوعات / قسم الانظمة
2	علي عبدالأمير مهدي	نظام المقاصة الالكترونية ACH	5/8/2018 - 9/8/2018	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		ادارة الخزينة المصرفية	28/7 - 1/8/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية / الدورات التعاقدية
		ادوات السياسة النقدية غير التقليدية	15/9 - 19/9/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		(ورشة عمل REFINITIV)	7/10/2019	البنك المركزي / دائرة العمليات المالية وإدارة الدين
3	محمد مناتي شافي	لورة شهادة اسلامي معتمد		شركة بيت الحكمة ABC
4	احمد ابراهيم سلطان	دورة مكافحة غسل الاموال	13/12 - 17/12/2018	شركة بيت الحكمة
		اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المالية والمصرفية وغير المصرفية	31/3 - 2/4/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		شهادة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	25/8 - 28/8/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية / الدورات التعاقدية
5	علي خلف ناصر	ورشة عمل قانون الامتثال الضريبي (فاتكا) نظرية عملية للتداول الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال	20/1 - 21/1/2019 26/6/2019	البنك المركزي / دائرة المحاسبة رابطة المصارف العراقية
6	مصطفى فؤاد كاظم	ورشة عمل قانون الامتثال الضريبي (فاتكا) قانون الامتثال الضريبي (فاتكا) اساسيات الشبكات	20/1 - 21/1/2019 6/5 - 7/5/2019 30/6 - 4/7/2019	البنك المركزي / دائرة المحاسبة البنك المركزي / دائرة المحاسبة البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
7	سرى مهند عبدالمجيد	ورشة عمل قانون الامتثال الضريبي (فاتكا) اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المالية والمصرفية وغير المصرفية	20/1 - 21/1/2019 31/3 - 2/4/2019	البنك المركزي / دائرة المحاسبة البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		نموذج استثمار اعراف زبونك	11/6 - 13/6/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		نظام المقاصة الالكترونية ACH	5/1/2020 - 6/1/2020	البنك المركزي / دائرة المدفوعات / قسم الانظمة
8	اسامة سعد عبدالمجيد	ورشة عمل نظام تبادل المعلومات الائتمانية	27/1 - 31/1/2019	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة
		ورشة عمل سجل الوكلاء		البنك المركزي / دائرة المدفوعات
		قانون الامتثال الضريبي (فاتكا)	6/5 - 7/5/2019	البنك المركزي / دائرة المحاسبة
		المعيار الدولي لإدارة أمن المعلومات	22/12 - 26/12/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
9	هند علي حسين	ورشة عمل المخاطر التشغيلية	30/1 - 31/1/2019	رابطة المصارف العراقية
10	هبة عبدالرضا حسن	مهام ضباط الائتمان	12/2 - 14/2/2019	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
		ورشة عمل نظام تبادل المعلومات الائتمانية	6/8/2019	البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة
11	الزهرام عامر عبدالصاحب	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	17/2 - 21/2/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
12	سيف محمد خليل		17/3 - 18/3/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
13	ميامين عصام مصطفى	العمليات المصرفية	10/3 - 14/3	شركة بيت الحكمة ABC

14	ياسر علي محمد توفيق	العمليات المصرفية	10/3 - 14/4	شركة بيت الحكمة ABC
		ورشة عمل في قسم التوعية المصرفية	3/2/2020	رابطة المصارف العراقية الخاصة
		استراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة	23 - 27/2/2020	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
15	رغد حسين محمد علي	تحليل نتائج اختبارات الضغط المصرفي	12/3/2019	شركة السراج للتطوير والتدريب
		اختبارات الضغط	16/6 - 20/6/2019	رابطة المصارف العراقية الخاصة
		مقررات بازل وإدارة المخاطر	29/7 - 31/7/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		تطبيق ضوابط إدارة المخاطر	4/8/2019	رابطة المصارف العراقية الخاصة
		التدقيق الداخلي المبني على المخاطر	15 - 19/9/2019	شركة السراج للاستشارات والتدريب
		المصارف الحكومية والمصارف الخاصة القسم الخاص بكفاية رأس المال وفق متطلبات بازل	11/1 - 18/1/2020	رابطة المصارف العراقية الخاصة
		دورة كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل	11/1 - 18/1/2020	رابطة المصارف العراقية الخاصة
		شهادة الاختصاصي المعتمد في إدارة المخاطر	8/3 - 12/3/2020	شركة بيت الحكمة ABC
16	انمار محمد مصطفى	تحليل نتائج اختبارات الضغط المصرفي	12/3/2019	شركة السراج للتطوير والتدريب
		بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال	28/7 - 1/8/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		نظرية عملية للتداول الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال	26/6/2019	رابطة المصارف العراقية
17	غيداء محمد علي عبدالزهره	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	25/4/2019	البنك المركزي / دائرة المدفوعات / التخطيط والمتابعة
18	سوزان فرات عباس	التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي	12/5 - 16/5/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		القواعد العامة لحماية البيانات الشخصية	1 - 2/7/2019	رابطة المصارف العراقية الخاصة
		اعداد البيانات المالية والإفصاح والتقارير الدورية	26 - 27/8/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		التقارير المالية المرحلية وفق المعيار 34	29/9 - 3/10/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
19	نور عدي سهيل	التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي	12/5 - 16/5/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		المخاطر الائتمانية في المصارف	11/6 - 13/6/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		إدارة المخاطر الاستثمارية وطرق معالجتها	15/9 - 19/9/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية / الدورات التعاقدية
		ورشة عمل ملئ الاكسل الخاص بالمشورات المالية الاحترافية والهيكلية الاسلامية	9/2/2020	البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة
20	رنا سيروان مصلح	نموذج استثمار اعرف زبونك	11/6 - 13/6/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
21	انفال حسين خلف	عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	17/6 - 20/6/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	21/7 - 25/7/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		اعداد تقرير المقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار A11	25 - 29/8/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
22	نور خالد احمد	المخاطر الائتمانية في المصارف	11/6 - 13/6/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		كيفية تطوير وتأهيل مهارات واعمال ضباط الائتمان	10 - 12/3/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
23	محمد حسين جاسم	مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية	17 - 18/7/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
		ادارة الموارد البشرية	25/8 - 29/8/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
24	مهيمن خضير خليل	مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية	17 - 18/7/2019	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية

المصرفية				
رابطه المصارف العراقية	26/6/2019	نظرية عملية للتداول الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال	يسرى عماد جعفر	25
رابطه المصارف العراقية	25 - 29/8/2019	البرنامج التاهيلي في الخدمات المالية الإسلامية		
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	12/11 - 14/11/2019	الحوكمة المؤسسية للمصارف		
رابطه المصارف العراقية	10/2/2020	الاجتماع التأسيسي للهيئة العامة لشركة ضمان الودائع		
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية / الدورات التعاقدية	25/8 - 28/8/2019	شهادة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	عباس فاضل نبيت	26
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	25/8 - 29/8/2019	ادارة الموارد البشرية	سمير باسم شنان	27
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	4 - 5/9/2019	كشف تزيف وتزوير العملة ومضاهاتها بالعملة المحلية والاجنبية	احمد عبدالعباس عيسى	28
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية / الدورات التعاقدية	15/9 - 19/9/2019	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	نورة بشيوش كربول	29
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	1/10 - 17/10/2019	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل		
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	3/11 - 7/11/2019	افضل الممارسات في الاعتمادات المستندية وفق الاصول والاعراف الدولية		
رابطه المصارف العراقية	26/1 - 30/1/2020	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل		
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	22-26/3/2020	افضل الممارسات في الاعتمادات المستندية وفق الاصول والاعراف الدولية		
البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة / شعبة التعليمات والضوابط	10/10/2019	تأسيس شركة التكافل الوطنية (ورشة عمل)	ضحى محمود محمد	30
رابطه المصارف العراقية الخاصة	7/1/2020	الاجتماع التنسيقى للشركة العراقية لضمان الودائع		
رابطه المصارف العراقية الخاصة	19/1/2020	القطاع المصرفي العراقي في الظرف الراهن		
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	27/2/2020	ندوة حوكمة المصارف الحكومية		
رابطه المصارف العراقية الخاصة	11/1 - 18/1/2020	دورة كفاية راس المال وفق متطلبات بازل	ايمان داوود حسين	31
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	19/2 - 20/2/2020	تفعيل ادوات الدين المباشر في نظام المقاصة الالكترونية	نور الهدى هويي محسن	32
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	1 - 5/3/2020	البطاقات المصرفية والخدمات المصرفية الالكترونية	رسل رحيم مجيد	33
البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية	16 - 19/3/2020	اساسيات الاستثمار	هديل اسماعيل ابراهيم	34

نتائج أعمال السنة المالية

المنتهية في 31 كانون الاول 2019

اجمالي الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات في 31 كانون الاول 2019 (8.39) مليار مقابل (0.730) مليار خلال عام 2018 بزيادة قدرها (7.660) مليار بنسبة نمو (1049%) تقريبا وهو ما يدل على نجاح استراتيجية المصرف ووجود قاعدة عريضة تزداد من عام إلى آخر من زبائنه ايدعا وتوظيفا وبالتالي زيادة حصته السوقية.

المصروفات

بلغت المصروفات الادارية والتشغيلية الأخرى في 31 كانون الاول 2019 (4.230) مليار

صافي الارباح

من تحقيق صافي ارباح قدرها (3.199) مليار تقريبا مقابل (-1.124) مليار خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها (385%) عن العام السابق.

نسب النمو المحققة خلال العام المالي

اجمالي الاصول	78 %
ودائع الزبائن	290 %
اجمالي التوظيفات والاستثمارات	192 %
اجمالي حقوق الملكية	4 %
صافي الربح	385 %

المكافآت و المخصصات

- 1- قد يقرر المجلس منح مكافأة او منحة سنوية للموظفين إذا ما أرتفعت نسبة الأرباح السنوية للمصرف كدعم وتشجيع لهم .
- 2- للمجلس ان يقرر منح المخصصات التالية او اية مخصصات اخرى يرتأيها وحسب مقتضيات العمل في المصرف بنسبة من الراتب الأساس :-
(مخصصات مهنية - مخصصات طعام - مخصصات خطورة - مخصصات حيازة و مسؤولية مصرفية - مخصصات نقل للدرجات الخاصة او توفير وسائل نقل خاصة لهم - مخصصات نقل عامة - مخصصات ملابس وغيرها)
- 3- للمجلس ان يقرر منح مخصصات المسؤولية المصرفية للمخولين بالتوقيع أ و ب ومخصصات امانة مالية (امانة الصندوق و امانة المخازن الخ) وكما يلي :
أ- مخصصات تخويل التوقيع من الدرجة (أ) : 150,000 دينار شهرياً .
ب- مخصصات تخويل التوقيع من الدرجة (ب - عام) : 100,000 دينار شهرياً .
ج- مخصصات تخويل التوقيع من الدرجة (ب - داخلي) : 50,000 دينار شهرياً .
د- مخصصات امانة الصندوق : 25,000 دينار شهرياً .
- 4- للمدير المفوض إلغاء صلاحية التخويل بالتوقيع في حالة عدم ثبوت كفاءة الموظف او في حالة نقله الى قسم آخر لا يستوجب منحه التخويل .
- 5- للمدير المفوض وبموافقة المجلس حق منح اي مخصصات للموظفين بعد تقديم التوصية إليه وكما يلي :
أ- مخصصات بدل ساعات العمل الإضافية ما يعادل (1,5) مرة ونصف من اجر ساعات العمل اليومي المقررة إذا كانت بعد اوقات العمل الرسمية وضعف ذلك الاجر إذا كانت في ايام العطل الرسمية .
ب- مخصصات تعويضية للموظف المنسب للعمل في فروع المصرف خارج محافظته
ت- اية مخصصات اخرى تحدد بتعليمات يصدرها المدير المفوض تكون ضرورية لتطور العمل والأداء المصرفي .

لجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

- لجنة الاستثمار.
- لجنة الائتمان.
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

بالإضافة إلى اللجان الدائمة أعلاه وإيماناً بتعزيز مفهوم التشاركية بمفهومها الواسع فإن هنالك عدد من اللجان المؤقتة التي يتم تشكيلها لإنجاز مهام محددة وبحيث تنتهي أعمال هذه اللجان بنهاية هذه المهام علماً بأنه يراعى عند تشكيل هذه اللجان بأن تكون من مختلف موظفي الوحدات التنظيمية.

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف المستشار الاسلامي المحترمين

السادة الحضور المحترمين ... السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً لاحكام المادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 والمادة (133) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ,

ندرج لحضراتكم ادناه اسماء السادة رئيس و اعضاء لجنة التدقيق ومراجعة الحسابات وهم :

- 1- السيد احمد عبدالرضا السعدي (رئيساً)
- 2- السيد مأمون محمود القاضي (عضواً)
- 3- السيد زهير اسماعيل الشهد (عضواً)
- 4- السيدة ضحى محمود محمد (عضواً ومقرراً)

- 1- تم مراجعة الضوابط الحسابية المعتمدة في المصرف والعمل على تطبيق تلك الضوابط .
- 2- يتم تطبيق جميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص الائتمان المصرفي واحتساب مخاطرة حسب اللائحة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي.
- 3- اطلعت اللجنة على التقارير الخاصة بكل من ادارة المخاطر والعمل وفق السياسات المحلية لكي تتوافق مع الضوابط والاصول المحاسبية ، كالمعايير الدولية بالإضافة الى تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتأشير الملاحظات اللازمة فيما يحقق سياسة رقابية صحيحة.
- 4- راجعت اللجنة تقارير البنك المركزي العراقي عن سير العمل في السوق حيث تم متابعة المعالجات التي تم وضعها للملاحظات التي كانت ترد في تلك التقارير والعمل على تصحيح المسارات بالتعاون مع الادارة
- 5- ان المصرف قام بإظهار كافة النشاطات التي قام بها خلال السنة المنتهية 2019/12/31 بشكل واضح وشامل معتمداً على مبدأ الافصاح وبشكل وافي بحساباته الختامية
- 6- قامت اللجنة بزيارات موقعيه لفروع المصرف وأقسامه للاطلاع على سير العمل فيها وتقديم التوجيهات والتوصيات في هذا المجال.

- 7- التأكيد على الإدارة عند التعينات على العناصر الجيدة. من ذوي الخبرة ووضع مقومات الاحتفاظ بهم وتطويرهم.
- 8- تم التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2019/12/31
- 9- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة 2019 وتأكدت انه ليست للسادة رئيس وأعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود.
- 10- استعرضت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقبي الحسابات عواد عبد سالم و جبار حاوي عبود قبل عرضة على مجلس الادارة واوصت بالموافقة عليها كما واطلعت على تقرير مجلس الادارة واوصت بالموافقة عليه .
- 11- تؤيد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الأموال المرقم(39) لسنة 2015 كما لم يتبين بان المصرف مارس عمليات لتمويل الإرهاب وتأكدت من امتثال المصرف (الإدارة العليا والإدارة الأخرى العاملة في المصرف) للقوانين والأنظمة المشمول بها المصرف.
- 12- أطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتم التأكيد والتوجيه على تطبيق التعليمات الخاصة لهذا الشأن والالتزام باللائحة الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- 13- ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة 2019 جميعها جيدة من ناحية السيولة والربحية مما يعني بان المصرف يسير بالطريق الصحيح.
- 14- اشرفت اللجنة على تطبيق واعداد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

احمد علي السعدي
رئيس لجنة التدقيق

مأمون محمود القاضي
عضو

زهير اسماعيل الشهد
عضو

ضحى محمود محمد
عضوا ومقررا

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية لمصرف المستشار الاسلامي

التاريخ:

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي عن الفترة من 1 كانون الثاني 2019 الى 31 كانون الاول 2019.

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين:

السادة / مساهمو شركة مصرف المستشار الاسلامي السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد:

وفقاً لخطاب التكليف، فقد راقبنا المبادئ المستخدمة والمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة المالية من 1 كانون الثاني 2019 الى 31 كانون الاول 2019 ،

لقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأينا عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص عقود ونماذج وإجراءات متبعة من المصرف، لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف يعمل وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن إدارة المصرف مسؤولة عن قيام المصرف بأعماله طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وإن مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية هي تكوين رأي مستقل بعد القيام بأعمال المراجعة والمراقبة المطلوبة لتقديم التقرير التالي لكم :

أولاً : راجعت الهيئة نماذج من أعمال المصرف منفذة خلال الفترة من 1 كانون الثاني 2019 الى 31 كانون الاول 2019.

ثانياً: أجابت الهيئة على جميع الأسئلة والاستفسارات التي أحيلت إليها من إدارة المصرف خلال الفترة المذكورة.

ثالثاً: دونت الهيئة ملحوظاتها على المعاملات والعقود والاتفاقيات والإجراءات المعروضة عليها، واقترحت إضافات تحقق مصلحة المصرف.

رابعاً: يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة او المستحقات الواجبة عليه وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

خامساً: أقرت الهيئة الاتفاقيات الرئيسية الموقعة مع الجهات الأخرى وعدلت على بعضها.

الدكتور
مسلم كاظم عيدان الشمري
٢٠١ / ١ /



سادساً: أقرت الهيئة منتجات جديدة بإجراءاتها ونماذجها.

سابعاً: إن جميع المكاسب التي تحققت من مصادر تحرمها الشريعة الإسلامية قد تم تجنيبها إلى حساب المكاسب غير الشرعية حسب قرارات هيئة الرقابة الشرعية.

وفي الختام ترى هيئة الرقابة الشرعية أن معظم ما عرض عليها من عقود ومعاملات وما تم مراجعته من بيانات لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

والله تعالى الموفق



د. مسلم كاظم عيدان

رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور

مسلم كاظم عيدان الشمري

٢٠١ / /

العدد : م ش / ٤٤
التاريخ : ٢٠٢٠ / ٦ / ١٤

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 ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٩ وحساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل) وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ , والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٢) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد وفق احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .
مسؤولية الادارة :-

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من 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 الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا , وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية , وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري , ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٩ والافصاح عنها, كما يشمل تقييمها للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-
اولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

أ- ان المصرف قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية عند اصدار الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٨ حيث تم اعتماد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من اعادة التقييم .

ب-استناداً الى كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات العدد ٥٢٧ في ٢٠/١٠/٢٠١٨ بلغت اجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ مبلغ (٣٧,٨٠٠,٠٠٠) دينار طبقاً للتعليمات .

ثانياً : النقود

١- النقد في المصارف الخارجية :-

ظهر فرق مبلغ قدره (٨,٠٢١,٩٠٣) دينار زيادة في رصيد حسابكم المدين مع المصارف الخارجية البالغ (١٤٤,٦٨٧,٢٥٠) دينار طبقاً للايميلات ومذكرات السويقت المرسله اليكم توثيقاً لارصدة الحسابات بتاريخ الميزانية .

٢- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ على اساس اسعار الصرف المدرجة ادناه:

العملة	سعر الصرف
دولار	١١٩٠ دينار
يورو	١٤٥٠ دينار
درهم اماراتي	٣٢٠,٢٨٤ دينار

ثالثاً : الائتمان النقدي والتعهدي

١- الضمانات المقدمة من زبائنهمعظمها ضمانات ضعيفة عبارة عن (كمبيالة + كفالة شخصية) نوصي باعتماد الضمانات الرصينة القابلة للتسييل لكلا الائتمانين لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان عند تعثر الزبائن في تسديد التزاماتهم .

٢- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع نسبة ١٧٩% خلافاً لنسبة الامتثال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (٧٠%) بموجب كتابهم العدد ٨٣/١/٩ في ٢٠١٦/٣/١ ، نوصي بتكثيف جهود المصرف لاعادة هيكلة الائتمان باستقطاب الودائع ذات الاجال غير المعرضة للسحب من قبل المودعين .

رابعاً : الموجودات الثابتة:

اظهرت حسابات المصرف مباني بقيمة (٨,٤٢٨,٥١٣,٣٠٠) دينار وهي تمثل قطعة ارض مسجلة باسم المصرف وكذلك هيكل عمارة بخمسة طوابق وسرداب لمصرف المستشار الاسلامي ولم يتم تصحيح جنس البناء لسند التملك الصادر في ٢٠١٨/١٠/٤ ولغاية تاريخ الميزانية .

خامساً : الذمم المدينة:

اظهرت حسابات المصرف حساب مصاريف مدفوعة مقدماً قدرها (١,٠٠٣,٤٠٢,١٧٩) دينار وهو مبلغ كبير معظمه يعود لسنوات سابقة نوصي باطفاء المبلغ خلال السنة القادمة.

سادساً : راس المال :

قام المصرف بزيادة رأسماله من (١٠٠) مليار دينار الى (١٥٠) مليار دينار طبقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والمادة (٤ - اولاً) من قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقد اكتملت الاجراءات القانونية بزيادة رأسمال المصرف طبقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ش/ هـ / ٣٨٠٥١ في ٢٤/١٢/٢٠١٩ بعد مصادقة المسجل على قرار الزيادة بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠١٩ وتعديل عقد التأسيس تبعاً لذلك ولم يتم اظهار الزيادة اعلاه في تقرير الميزانية العمومية الموحدة (ميزان المراجعة) للمصرف حيث تم اظهار مبلغ الزيادة كمبلغ محتجز من البنك المركزي خلافاً للاصول والمبادئ المحاسبية وقد اثر ذلك على البيانات المالية والنسب المعيارية الخاصة بنشطة المصرف.

سابعاً : التخصيصات :

١- بلغ مخصص الائتمان النقدي والتعهدي مبلغ (١,٦٠٥,٧١١,٧٣٥) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ وفق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بعد استبعاد رصيد مرابحات الافراد ((منح البنك المركزي الاولى و الثانية)) بمبلغ (١,٩٣٦,٩٧٦,٣٧٣) دينار من التخصيص اعلاه طبقاً لكتاب البنك المركزي العراقي العدد ٥٣/٢/٩ في ٢٠١٩/٢/٥ .

٢- تم تكليف جهة خارجية (الشركة العراقية للاستشارات المحاسبية) بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اواخر شهر تموز ٢٠٢٠ التزاماً بتوجيهات البنك المركزي بهذا الخصوص بموجب كتبه المرقمه ٩/٩/٤٦٦ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ و ٩/٦/٩٨ في ٢/٣/٢٠٢٠ على التوالي وقد انحصر الاثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠١٩ والسنوات اللاحقة طبقاً لما ورد في تقريرهم الخاص بمنهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكما في ادناه .

أ- الخسائر الائتمانية عن الحركة الحاصلة على ارصدة البنك المركزي والمصارف المحلية والائتمان النقدي تبلغ (١٦٧١٤٨٧٩٧١) دينار .

ب- الخسائر الائتمانية عن الحركة الحاصلة على الائتمان التعهدي تبلغ (٤٩٥٤٨٤٩٤٣) دينار وبذلك فأن مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠١٩ وفقاً للمعيار مجموعها (٢١٦٦٩٧٢٩١٦) دينار بينما خسائر الائتمان طبقاً لللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي قدرها (١٦٠٥٧١١٧٣٥) دينار كما بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩ .

ت- تم احتساب فرق تطبيق الاثر الكمي للمعيار رقم (٩) والبالغ (٥٦١٢٦١١٨١) دينار و اضافته لمخصص خسائر الائتمان وتنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالكامل خلال السنة الحالية في كشف الدخل .

ث- بالنظر لغلق موازين المراجعة لأرصدة المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢ سيتم تسجيل المعالجات القيدية الناشئة عن التطبيق والعائدة لسنة ٢٠١٩ ضمن حسابات المصرف للسنة المالية ٢٠٢٠ بعد المصادقة على الحسابات الختامية للمصرف .

ثامناً : الاحتياطات :

تم احتساب الاحتياطات طبقاً للمادة ٧٣ من قانون الشركات النافذ باعتماد الربح المحاسبي المتحقق بعد تنزيل ضريبة الدخل باعتبارها عبئ على الإيرادات وليست من بنود توزيعات الأرباح حسب كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات العدد / ١٩٦ في ٢٠١٦/٦/١٣ علماً ان النظام المستخدم بالمصرف (بانكس) اجرى عملية تقاص بين ارباح السنة الحالية مع خسائر السنة السابقة و اظهار صافي الربح المحاسبي للسنة الحالية .

تاسعاً : الدعاوى القانونية :

ابتدت ادارة المصرف بعدم وجود دعاوى قضائية مقامة من قبل الغير على المصرف او من قبل المصرف على الغير .

عاشراً : كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس المال (٢٥٦%) وهي مرتفعة ولا زالت مبتعدة كثيراً عن نسبة الامتثال البالغة (١٢%) .

نوصي بالالتزام بنسبة الامتثال المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب المادة ١٧ من الفصل الخامس عشر من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٤ .

حادي عشر : نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة بتاريخ الميزانية (١٩١%) وهي نسبة مرتفعة عن نسبة السيولة المقررة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٣٠%) مما يعكس عدم استغلال الكتلة النقدية واستثمارها بالحصول على العوائد علماً ان ارتفاع النسبة اعلاه يعود قسم منه الى حجز الزيادة في راسمال المصرف البالغة (٥٠) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي .

ثاني عشر : البيانات المالية المنفصلة للمصرف :

١- تم اعتماد البيانات المالية المنفصلة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي , وعليه فهي لا تتضمن البيانات المالية للشركات التابعة للمصرف ونسبة مساهمته فيها ١٠٠% من راس المال وسيتم اعداد حسابات ختامية لكل منها بصورة منفصلة ومن ثم

يتم تحويل صافي الفائض من ارباحها بعد انتهاء التحاسب الضريبي عنها وصدور قرار بذلك من الهيئات العامة لاظهارها ضمن ارباح الاستثمارات طويلة الاجل / قطاع مالي .
وادناه كشف باسماء الشركات التابعة ونسبة مساهمة المصرف فيها :-

ت	اسم الشركة	راس المال الاسمي والمدفوع / دينار	نسبة المساهمة
١	شركة الاجمل للوكالات التجارية المحدودة	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠
٢	شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحدودة	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠
٣	شركة الديرة للاستثمار الزراعي والحيواني المحدودة	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠
	المجموع	٢٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢- اظهر ميزان المراجعة النهائي للمصرف تحقق ارباح للشركات اعلاه قدرها (١,٨٢١,٣٣٧,٣٣٤) دينار تمت اضافتها لارباح المصرف للسنة الحالية حيث لم تصدر حسابات ختامية للشركات اعلاه ولم تتم المحاسبة الضريبية عنها ولا يوجد قرار هيئة عامة للشركات للمصادقة على الارباح وتحويل الفائض بعد الاستقطاعات القانونية الى حسابات المصرف.

ثالث عشر : نشاط المصرف خلال السنة :

١- بلغت ايرادات المصرف للسنة المالية ٢٠١٩ مبلغ (٨,٤٢٧,٢٥٥,٣٧٩) دينار بضمنها ارباح الشركات التابعة المذكورة سابقاً.

٢- بلغت مصاريف المصرف مبلغ (٤,٦٦٦,٥١١,٠٧٩) دينار وبذلك فان الفائض المتراكم المتحقق للمصرف خلال السنة بلغ (٣,٧٦٠,٧٤٤,٣٠٠) دينار ويمثل نسبة ٢,٥% من اجمالي راس المال المستثمر .

٣- بلغت حسابات ادخار التوفير بتاريخ الميزانية مبلغ (٤,٠٧٧,٠٨٨,٥٧١) دينار لم يتم احتساب او تخصيص عوائد الارباح عنها نهاية السنة .

رابع عشر : الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال الشرعي للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه العدد /٣٩/ ٣٤٦ في ٢٠/٨/٢٠١٩ .

خامس عشر : الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي :

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .

ب- ان تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي التي اطلعنا عليها كانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي.

سادس عشر الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية:

قدم المصرف في تقريره السنوي المرفق افصاح عن مدى تاثير تفشي فايروس كورونا على الوضع المالي للمصرف وما قد يسببه من ضعف للنشاط الاقتصادي وتأخير في عمليات سداد الائتمان الممنوح لعملاء المصرف للسنة القادمة ولا تاثير لهذا الفايروس على حسابات السنة الحالية لحدوثه بعد تاريخ اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

سابع عشر : مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسلة الى البنك المركزي العراقي وقد اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه .

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

١. 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 ومصرفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢. ان عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، و تم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .

٣. 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.

الـ راي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلا هفبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ . مع التقدير .



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

عواد عبد سالم

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

بيان المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩		الايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
الموجودات			
٧٠٦٠١٨٤٨٤٦٤	٩١٤٧٦٥٦٥٩٢٤	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٢٥٤٢٢١٨٣	١٧٦١٧٤١١٣	٦	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات
٤٣٩٧٠٩٤٥٣٩	٦٢٥٦٣٩١٧٢٠٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة- صافي
٢٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٦٨٠٠٠٠٠٠٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٢٦٦٣٣٦٤٥٨	١٠٣١٨٤٠٤٢٩٠	٩	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٧١٢٩١٦٧٥	٢٤٩١١١٥٧٠٥	١٠	ارصدة اخرى
١٠٩٥٦١٩٩٣٣١٩	١٩٣٨٢٦١٧٧٢٣٩		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٩٢٦٣٤٨٧٦٧٦	٣٦١٠٥٣٧١٣٢٣	١١	ودائع العملاء
٢١٩٥١٠٣٥٨	٣٤٥٨٤٢٧١٤٣	١٢	تأمينات نقدية
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠		قرض البنك المركزي
---	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٠٣٨٩٩٦٣١	٣٧٨٠٠٠٠٠٠٠	١٤	مطلوبات اخرى
١٠٦٨٦٨٩٧٦٦٥	٤١٧٥١٥٩٨٤٦٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥	راس المال
---	١٥٩٩٧٤١٥٦	١٦	احتياطي اجباري
---	٣٠٣٩٥٠٨٩٦٣		احتياطي راسمالي
(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	(١١٢٤٩٠٤)		الخسائر المتراكمة
٩٨٨٧٥٠٩٥٦٥٤	١٥٢٠٧٤٥٧٨٧٧٣		مجموع حقوق المساهمين
١٠٩٥٦١٩٩٣٣١٩	١٩٣٨٢٦١٧٧٢٣٩		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الادارة
هدير رسول سالم

المدير المفوض
احمد علي عبد الرضا

مدير القسم المالي
ايمان داود حسين
٢٠١٩/٤

خضوعاً لتقريرنا العدد / ٤٤

في ١٤ / ١٠ / ٢٠١٩



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

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



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

بيان قائمة الدخل (الربح او الخسارة) كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول		الايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
٧٢٩٥٧٩٤٥	٢٠٠٨٣٣٣٩٠	١٧	ايراد العوائد
---	---		مصروفات العوائد
٧٢٩٥٧٩٤٥	٢٠٠٨٣٣٣٩٠		صافي ايراد العوائد
٦٣٤٢١٩٩٦٧	٤١٣٠٩٨٥٠٦٩	١٨	صافي ايرادات العمولات
٧٠٧١٧٧٩١٢	٦١٣٩٣١٨٣٤٩		المجموع
٢٣٦٦٥٨٧٣	٤٣٠١٥٨٥١٦	١٩	صافي ارباح العمليات الاخرى
---	١٨٢١٣٣٧٣٣٤		ايراد الاستثمار
٧٣٠٨٤٣٧٨٥	٨٣٩٠٨١٤٣٠٩		صافي ايرادات التشغيل
٤٦٦٨٩٠٧٤٩	٦٦٨٧٧٩٧٤٤	٢٠	رواتب الموظفين وما في حكمها
١٠٣٩٦٩٣٩٣٩	١٤٣٤٣٦٨٠١١	٢٠	مصاريف تشغيلية اخرى
٢٤٦٢٥٧٩٨٢	٦٢٤١١٥٩٨٠		استهلاكات
١٠٢٩٠٥٤٦١	١٥٠٢٨٠٦٢٧٤		مخصص خسائر ائتمان متوقع / لائحة بازل
---	٥٦١٢٦١١٨١		مخصص خسائر ائتمان متوقع / فرق المعيار (٩)
١٨٥٥٧٤٨١٣١	٤٧٩١٣٣١١٩٠		اجمالي المصاريف
(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	٣٥٩٩٤٨٣١١٩		صافي الربح (العجز)
---	(٤٠٠٠٠٠٠٠٠)	١٣	تنزل ضريبة الدخل المخصصة للسنة
(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	٣١٩٩٤٨٣١١٩		صافي الربح موزع كما يلي
---	١٥٩٩٧٤١٥٦		احتياطي الزامي قانوني
---	٣٠٣٩٥٠٨٩٦٣		الفائض المتراكم (ارباح المساهمين)
(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	٣١٩٩٤٨٣١١٩		

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين دينار	ارباح وخسائر متراكمة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي رأسمالي دينار	احتياطي اجباري دينار	راس المال دينار	التفاصيل
						السنة المالية ٢٠١٩
٩٨٨٧٥٠٩٥٦٥٤	(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	---	---	---	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠١٩
٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	---	---	---	---	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	زيادة رس المال
٣١٩٩٤٨٣١١٩	---	---	٣٠٣٩٥٠٨٩٦٣	١٥٩٩٧٤١٥٦	---	الدخل الشامل / الربح للسنة
١٥٢٠٧٤٥٧٨٧٧٣	(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	---	٣٠٣٩٥٠٨٩٦٣	١٥٩٩٧٤١٥٦	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩
						السنة المالية ٢٠١٨
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	---	---	---	---	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠١٨
(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	---	---	---	---	الدخل الشامل / الخسارة للسنة
٩٨٨٧٥٠٩٥٦٥٤	(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	---	---	---	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨

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

بيان التدفقات النقدية كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
		الانشطة التشغيلية
(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	٣٥٩٩٤٨٣١١٩	ارباح السنة قبل الضريبة
١٠٢٩٠٥٤٦١	٢٠٦٤٠٦٧٤٥٥	يضاف مخاطر خسائر الائتمان
(١٠٢١٩٩٨٨٨٥)	٥٦٦٣٥٥٠٥٧٤	الربح التشغيلي
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠	(٦٠٢٣٠٨٩٠١٢٣)	تنزل الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
.	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	يضاف الزيادة في راس المال
(٢٧١٢٩١٦٧٥)	(٢٢١٩٨٢٤٠٣٠)	تنزل (الزيادة) في رصيد المدينون
٩٢٦٣٤٨٧٦٧٦	٢٦٨٤١٨٨٣٦٤٧	تضاف (الزيادة) في ودائع العملاء
٢١٩٥١٠٣٥٨	٣٢٣٨٩١٦٧٨٥	تضاف (الزيادة) في التامينات النقدية
٢٠٣٨٩٩٦٣١	(١٦٦٠٩٩٦٣١)	ينزل (النقص) في مطلوبات اخرى
١٣٩١٥٦٠٥٩٩٠	١٧٤٦٣٩٨٦٦٤٨	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٦٠٩٧٨٣٧٣٠٠)	٥٩٧٨١٠٣٧٨٠	يضاف النقص في مشاريع تحت التنفيذ
(٢١٦٨٤٩٩١٥٨)	(٨٠٣٠١٧١٦١٢)	(ينزل) مشتريات موجودات ثابتة/م.تأسيس/انظمة
(٢٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(ينزل) الزيادة في الاستثمار بالاسهم
(٣٤٢٦٦٣٣٦٤٥٨)	(٢٨٥٢٠٦٧٨٣٢)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	يضاف الزيادة لقرض البنك المركزي العراقي
(٢٩٣٧٢٧٢٩٣٥٣)	٢١٠٢٥٤٦٩٣٩٠	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٦٢٧٢٧٠٦٤٧	النقد وما في حكمه في ١/كانون الثاني/٢٠١٩
٧٠٦٢٧٢٧٠٦٤٧	٩١٦٥٢٧٤٠٠٣٧	النقد وما في حكمه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠١٩

٥- النقد وارصدة لدى البنك المركزي :

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل		كما في ٣١/كانون الاول	
		٢٠١٨	٢٠١٩
نقد في الخزينة		٦٤١٢٧٣٦٩٧٩	١٢٤٧٥٥١٤٣٠
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي			
حسابات جارية		٦٣٧٧٨٥١٣٨٨٥	٥٢٧٢٦٨٦٦١٠٨
حسابات نافذة بيع وشراء العملة		---	٣٥٠٩٩٧٨٤٦٤٠
		٦٣٧٧٨٥١٣٨٨٥	٨٧٨٢٦٦٥٠٧٤٨
احتياطي قانوني *		٤١٠٥٩٧٦٠٠	٢٤٠٢٣٦٣٧٤٦
المجموع		٧٠٦٠١٨٤٨٤٦٤	٩١٤٧٦٥٦٥٩٢٤

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

٦- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية :-

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل		كما في ٣١/كانون الاول	
		٢٠١٨	٢٠١٩
حسابات جارية وتحت الطلب			
مؤسسات مصرفية محلية		٢٥٤٢٢١٨٣	٣١٤٨٦٨٦٣
مؤسسات مصرفية اجنبية		---	١٤٤٦٨٧٢٥٠
المجموع		٢٥٤٢٢١٨٣	١٧٦١٧٤١١٣

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠١٩

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي :-

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل		كما في ٣١/كانون الاول	
		٢٠١٩	٢٠١٨
مشاركات طويلة الاجل			
شركات		٣٦٥٠٠٠٠٠٠٠	---
افراد		---	---
		٣٦٥٠٠٠٠٠٠٠	---
مربحات طويلة الاجل			
شركات		٢٢٣٨٦٨٧٥٠٠٠	---
افراد		١٩٤٦٢٩٥١٢٣	---
		٢٤٣٣٣١٧٠١٢٣	
مربحات قصيرة الاجل			
شركات		٣٨٩٧٧٢٠٠٠٠	---
افراد		---	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠
		٣٨٩٧٧٢٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠
مجموع القروض الممنوحة		٦٤٧٣٠٨٩٠١٢٣	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠
حسابات جارية مدينة*		---	---
كمبيالات مخصومة**		---	---
المجموع		٦٤٧٣٠٨٩٠١٢٣	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠
مخصص التسهيلات الائتمانية / لائحه بازل		(١٦٠٥٧١١٧٣٥)	(١٠٢٩٠٥٤٦١)
مخصص التسهيلات الائتمانية / فرق المعيار (٩)		(٥٦١٢٦١١٨١)	---
المجموع		٦٢٥٦٣٩١٧٢٠٧	٤٣٩٧٠٩٤٥٣٩

* لا يوجد ارصدة للحسابات الجارية المدينة ولا الكمبيالات المخصومة حيث لا يتم التعامل مع هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف ونشاط المصرف .

** لا توجد فوائد معلقة خلال السنة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف .

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠١٩

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١/كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
---	---	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٦٨٠٠٠٠٠٠٠٠	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠	شركة الاجمل للوكالات التجارية المحدودة
٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحدودة
٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	شركة الديرة للاستثمار الزراعي والحيواني المحدودة
---	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة

- لا يوجد ارباح او خسائر محولة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل كما في السنة الحالية عن السنة السابقة.
- بلغت توزيعات الارباح النقدية مبلغ (١٨٢١٣٣٧٣٣٤) دينار وتعود لاسهم شركات تابعة يستثمر بها المصرف كما في السنة الحالية دون مقابل للسنة السابقة.

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠١٩

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

المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	انظمة	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات والمعدات	المباني	الاراضي	التفاصيل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٧٥٦٧٨١٦٢	١١٤١٧٩٠٠٠	١١٤١٧٩٠٠٠	---	٢٣٣٢١٣١٦٢	١٠٠٦٧٥٠٠٠	---	---	التكلفة بداية السنة
٨٤٩٩٤٥٨٦٧٢	٣٢٤٧٢٨٠٨٠	٩٢٢١٩٠٥٠	---	٥٣٥٧٨٣٥١٢	١١٨٢١٤٧٣٠	٨٤٢٨٥١٣٣٠٠	---	الاضافة خلال السنة
---	---	---	---	---	---	---	---	استبعاد
١٠٩٧٥١٣٦٨٣٤	٣٢٤٧٢٨٠٨٠	١٢٣٤٠٠٩٠٥٠	---	٧٦٨٩٩٦٦٧٤	٢١٨٨٨٩٧٣٠	٨٤٢٨٥١٣٣٠٠	---	الرصيد نهاية السنة
								الاستهلاك
١٥٢٣٥٠٠٨٤	١١٤١٧٩٠٠٠	١١٤١٧٩٠٠٠	---	٢٨١٠٣٥٨٥	١٠٠٦٧٤٩٩	---		الاستهلاك المتراكم بداية السنة
٦٢٤١١٥٩٨٠	٣٢٤٧٢٨٠٨٠	٢٢٨٣٥٨٠٠٠	---	٥٠٨٩٤٩٠٠	٢٠١٣٥٠٠٠	---		المحمل للسنة
---	---	---	---	---	---	---		اضافات الاستهلاك
---	---	---	---	---	---	---		الاستبعادات
٧٧٦٤٦٠٦٤	٣٢٤٧٢٨٠٨٠	٣٤٢٥٣٧٠٠٠		٧٨٩٩٨٤٨٥	٣٠٢٠٢٤٩٩	---	٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١
١٠١٩٨٦٧٠٧٧٠	---	٨٩١٤٧٢٠٥٠		٦٨٩٩٩٨١٨٩	١٨٨٦٨٧٢٣١	٨٤٢٨٥١٣٣٠٠		صافي القيمة الدفترية
١١٩٧٣٣٥٢٠			١١٩٧٣٣٥٢٠					مشاريع تحت التنفيذ
١٠٣١٨٤٠٤٢٩٠								صافي القيمة الدفترية

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠١٩

١٠ - ارصدة مدينه اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١/كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
---	٤٧٦٠٠٠٠٠	تامينات لدى الغير
١٩٨٣٣٣٧٣٠	١٠٠٣٤٠٢١٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
---	١٣٧٩٦٤٥١١١	مدينون اقساط مرابحة غير مدفوعة / شركات
---	١٩١١٥٩١٥	مدينون اقساط مرابحة غير مدفوعة / افراد
---	١٣٩٨٧٦١٠٢٦	
٧٢٩٥٧٩٤٥	---	سلف موظفين
---	٤١٣٥٢٥٠٠	مدينو نشاط جاري
٢٧١٢٩١٦٧٥	٢٤٩١١١٥٧٠٥	المجموع

١١ - كشف ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩			
المجموع دينار	شركات دينار	افراد دينار	التفاصيل
٣٢٠٢٨١٩٣٥٠٢	٢٩٦٦٥٨٠٤٩٧٩	٢٣٦٢٣٨٨٥٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠٧٧١٧٧٨٢١	٨٩٢٥٠	٤٠٧٧٠٨٨٥٧١	ودائع التوفير
---	---	---	ودائع لاجل
٣٦١٠٥٣٧١٣٢٣	٢٩٦٦٥٨٩٤٢٢٩	٦٤٣٩٤٧٧٠٩٤	المجموع

كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٨			
المجموع دينار	شركات دينار	افراد دينار	التفاصيل
٩٢١٠٧٤٢٦٧٦	٨٢٢٠٤٥٥٥٣٧	٩٩٠٢٨٧١٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢٧٤٥٠٠٠	---	٥٢٧٤٥٠٠٠	ودائع التوفير
---	---	---	ودائع لاجل
٩٢٦٣٤٨٧٦٧٦	٨٢٢٠٤٥٥٥٣٧	١٠٤٣٠٣٢١٣٩	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠١٩

١٢ - تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١/كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩٧٤٥٣٩٨٦	٢٣٢٢٠٣٧٥٦٣	تامينات مقابل خطابات الضمان
٢٢٠٥٦٣٧٢	١١٣٦٣٨٩٥٨٠	تامينات مقابل اعتمادات مستندية
٢١٩٥١٠٣٥٨	٣٤٥٨٤٢٧١٤٣	المجموع

١٢ - ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١/كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
---	---	رصيد بداية السنة
---	---	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
---	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	ضريبة الدخل المخصصة
---	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	مجموع الرصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي

كما في ٣١/كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	٣١٩٩٤٨٣١١٩	الربح (الخسارة) وفق النظام المحاسبي
		يضاف المصروفات غير المقبولة ضريبياً
٣٢٢٠٠٠٠	---	اعانات للمنتسبين
---	٧٨٠٠٠٠	تبرعات للغير
١٠٢٩٠٥٤٦١	٢٠٦٤٠٦٧٤٥٥	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
١٠٦١٢٥٤٦١	٢٠٦٤٨٤٧٤٥٥	
(١٠١٨٧٧٨٨٨٥)	٥٢٦٤٣٣٠٥٧٤	المجموع
		ينزل ارباح غير خاضعة للضريبة
---	(١٨٢٠٣٣٧٣٣٤)	ارباح (اسهم الشركات التابعة قبل اجراء التحاسب الضريبي عنها خلافاً للمادة (١٤) من قانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢
(١٠١٨٧٧٨٨٨٥)	٣٤٤٢٩٩٣٢٤٠	الربح (الخسارة) وفق النظام الضريبي
---	٥١٦٤٤٨٩٨٦	ضريبة الدخل المتوقعة

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١٤ - ارصدة دائنة اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل		كما في ٣١/كانون الاول	
		٢٠١٨	٢٠١٩
دائنون قطاع خاص/ افراد		١.٥٠.٠٠٠	---
مصاريف ادارية مستحقة		---	٣٧٨.٠٠٠.٠٠٠
المجموع		١.٥٠.٠٠٠	٣٧٨.٠٠٠.٠٠٠

١٥ - راس المال:

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب اجازة التأسيس المرقمة (٨٨٩٧٧) في ٢٦/١١/٢٠١٧ براس مال قدره (١٠٠) مليار دينار مدفوعة بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة بموجب الاجازة الصادرة برقم (٢٠١٨/٤/٩) .
وقام المصرف بزيادة رأسماله من (١٠٠) مليار دينار الى (١٥٠) مليار دينار طبقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والمادة (٤ - اولاً) من قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقد اكتملت الاجراءات القانونية بزيادة رأسمال المصرف طبقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ش/ه/٣٨٠٥١ في ٢٤/١٢/٢٠١٩ بعد مصادقة المسجل على قرار الزيادة بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠١٩ وتعديل عقد التأسيس تبعاً لذلك .

١٦ - الاحتياطات :

احتياطي اجباري (الزامي) : وفقاً لقانون الشركات العراقي رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والنافذ يستقطع ما نسبته ٥٠% (كحد ادنى) من ارباح السنة . بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي اجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي ٥٠% من راس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة للاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته ١٠٠% من راس المال ولا يجوز قانوناً توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين .

والاحتياطي الراسمالي يمثل الارباح الخاصة بالمساهمين والقابلة للتوزيع بعد مصادقة الهيئة العامة على ذلك ويشكل نسبة ٩٥% من الارباح بعد حسم الضريبة وحسم ٥% لحساب الاحتياطي القانوني اعلاه .

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١٧- ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١ كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الافراد
---	٩٧٥١٣٧٦٠	مرابحة
٧٢٩٥٧٩٤٥	٣١٤٤٦٦٢٥٥	مضاربة
٧٢٩٥٧٩٤٥	٤١١٩٨٠٠١٥	
		الشركات
---	١٥٩٦٣٥٣٣٧٥	مرابحة
---	---	مضاربة
---	١٥٩٦٣٥٣٣٧٥	
٧٢٩٥٧٩٤٥	٢٠٠٨٣٣٣٣٩٠	المجموع

١٨- ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١ كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
---	---	حوالات بنكية
٥١١٤٤٦٠٦٢	٢٦٠٩٥٤٤١٦١	عمولات حوالات داخلية / خارجية
٩٤٥٠٦٨٦٣	١٣٦٢١٠٦٤٥٨	تسهيلات غير مباشرة
٢٨٢٦٧٠٤٢	١٩٥٧٧٥٥١٩	تسهيلات مباشرة
---	(٣٦٤٤١٠٦٩)	عمولات مدينة
٦٣٤٢١٩٩٦٧	٤١٣٠٩٨٥٠٦٩	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١٩- صافي ارباح العمليات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١ كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٣٩٧٩٧٥	٥١٤٩٨٨٩٣١	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
---	(١٤٣٧٥٩٠٤٠)	ايرادات تقييم العملات الاجنبية
٣٩٤٠٦٩٠	١٨٨٦٨٩٢٨	مصرفات اتصالات مستردة
٦٢٢٠٠٠٠	٢٧٤٦٧٠٠٠	اجور سويفت
---	١٧٨٩٠٠٠	اجور بريد
٣١٠٧١٠٠	١٠٨٠٢٥٢٤	مبيعات مطبوعات مصرفية
١٠٨	١١٧٣	ايرادات عرضية
٢٣٦٦٥٨٧٣	٤٣٠١٥٨٥١٦	المجموع

٢٠- رواتب الموظفين وما في حكمها

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١ كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٥٦١٦٠٢٤٩	٤٢٢٣٠٩٩٤٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
---	٢٠١٢٩٢١٠٠	مخصصات متنوعة
١٠٧٣٠٥٠٠	٣٠٠٣٦٤٥٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
---	١١٤٧١٢٥٠	تدريب الموظفين
---	٣٦٧٠٠٠٠	اخرى / تجهيزات العاملين
٤٦٦٨٩٠٧٤٩	٦٦٨٧٧٩٧٤٤	المجموع

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠١٩

٢١- مصاريف تشغيلية اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في ٣١/كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٤٠٣٨١٣٠٥	٢٠١٧٨١٧٥٠	خدمات مهنية واستشارات
٣٤٧٥٠٩٩٠٦	٢١٧٣٧٤٩٢٠	ايجارات وخدمات
١١٤٢٠٠٠٠	٢٨١٢٥٠٠٠	اعلانات
٢٤٧٣٤٩٩٨	٢٥٥٢٣٧٩٠	اتصالات انترنت
١٤٦٥٣٥٠٠	٥٨٧٦٢٥٠	سفر وايقاد
١٦٣٩٦٦٢٥٠	١٩١٢٤٧١٩٠	صيانة
---	٧٩١٣٧٠٤٣	اشتراكات ورسوم ورخص
١٠٦٠٥٣٥٠	٤١٤٧٣٠٠	قرطاسية
١٩٣٣٦٠٠٠	٣٥٥٧٦٠٠٠	الوقود والزيت
٢١٢٧٩٥٠٠	٧٤٠٤٢٧٥٠	ضيافة
٢٨٣١٠٦١٠	١٣٠٨١١٥٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
١٦٧٨٦٠٠٠	٣٧٨٠٠٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات
---	٢٢٦٠٠٠	رسوم الطوابع المالية
٢٤٠٧١٠٥٢٠	٣٦٥٥٢٨٥١٨	اخرى
---	٣٧١٧٠٠٠٠	غرامات
١٠٣٩٦٩٣٩٣٩	١٤٣٤٣٦٨٠١١	المجموع

٢٢- حصة السهم الربح (خسارة) السنة

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

كما في ٣١/كانون الاول		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
(١١٢٤٩٠٤٣٤٦)	٣١٩٩٤٨٣١١٩	صافي ربح (خسارة) السنة
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	متوسط عدد الاسهم
(٠٠٠١١٢٤٩٠٤٣)	٠٠٠٢١٣٢٩٨٨٧	حصة السهم الاساسي ربح (خسارة) السنة