مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار و التمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2023

د.صلاح صاحب شاكر البغدادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة صلاح البغدادي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات التضامنية

مصرف اسيا العراق الاسلامي
للاستثمار و التمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

اللهم صل وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين،

السادة الضيوف الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أهلاً وسهلاً بكم، ويشرفنا حضوركم في هذا الاجتماع. نشكركم على اهتمامكم ومشاركتكم في مناقشة جدول أعمال الهيئة العامة والتقرير السنوي والبيانات المالية للمصرف كما في 12/31/ 2023.

لقد عمل المصرف، على مستوى مجلس إدارته والإدارة التنفيذية، بجدية تامة للامتثال الكامل للقوانين واللوائح والضوابط المهنية التي تحكم الأنشطة المصرفية على المستويين المحلي والدولي. كما يلتزم البنك بالمعايير الدولية لتعزيز موقفه المالي من خلال تجنب تركيز المخاطر والامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية(IFRS 9) ، الذي يتعلق بالأنشطة المالية والضمانات والاستثمارات. كما يلتزم البنك بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015، حيث تم تزويده بأنظمة إلكترونية متطورة لتعزيز الامتثال ومنع تنفيذ المعاملات المالية المشبوهة، وكذلك مكافحة الاحتيال المالي والفساد.

خلال عام 2023، شهد البنك توسعًا في تقديم مختلف الخدمات المصرفية وبذل جهودًا استثنائية لتجاوز القيود المتعلقة بعدم قدرته على التعامل بالدولار الأمريكي، مما أثر بشكل كبير وسلبي على تطلعات البنك وتنميته وسمعته. تحت إشراف البنك المركزي العراقي، أبرم البنك عقدًا مع الشركة الأمريكيةK2 Integrity ، التي بدأت التدقيق الفعلي في نهاية عام 2023. تم تزويد الشركة بجميع المعلومات المطلوبة، ونحن في انتظار نتائج التدقيق.

نأمل أن تكون النتائج إيجابية وفي مصلحة البنك. ورغم هذه التحديات، يواصل البنك تقديم وتنفيذ أعلى مستويات الامتثال في إتمام معاملاته المصرفية. والنجاح بيد الله تعالى.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE

تقرير مجلس الإدارة

1. السادة المساهمين المحترمين في بنك آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل،
2. وفقاً للمادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997، يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2023.

معلومات عامة عن المصرف
تأسس البنك بموجب الترخيص المؤسس الصادر عن البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف، برقم 4935/3/9 بتاريخ 5 مارس 2018، برأس مال قدره 100 مليار دينار عراقي (مائة مليار دينار عراقي). يتيح هذا الترخيص ممارسة الأنشطة المصرفية وفقاً للقوانين المعمول بها، بما في ذلك قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004، وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015. كما يخضع البنك للإشراف والمتابعة من قبل البنك المركزي العراقي.

كما تم إدراج البنك في سوق العراق للأوراق المالية، وتم تعديل الترخيص لتحويل الأنشطة من الأنشطة التحويلية المالية إلى الأنشطة المصرفية الإسلامية. بناءً على ذلك، تم تغيير اسم البنك التجاري من "الشركة المتحدة للتحويلات المالية" إلى "بنك آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل"، وذلك بناءً على كتاب الموافقة الصادر عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات رقم ش/ح/19255 بتاريخ 4 يوليو 2017.

بدأ البنك عملياته المصرفية في 15 أبريل 2018، وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي في الكتاب رقم 7882/3/9 بتاريخ 5 أبريل 2018.

تم زيادة رأس مال البنك لاحقاً إلى 250 مليار دينار عراقي (مائتان وخمسون مليار دينار عراقي)، بناءً على كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 33281 بتاريخ 2021/11/17.

.

أنشطة المصرف:

1. فتح أنواع مختلفة من الحسابات (التوفير، الحسابات الجارية، الودائع لأجل) بالعملة العراقية والدولار الأمريكي للأفراد والشركات.
2. قبول الودائع بأنواعها المختلفة.
3. تقديم التمويل للأفراد والشركات وفقاً للمبادئ الشرعية (مثل المرابحة، المشاركة، المضاربة، الإيجارة، وغيرها).
4. تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بموجب مبادرات البنك المركزي العراقي.
5. الاستثمار في الصكوك الإسلامية، وشهادات الإيداع، والودائع لأجل.
6. الاستثمار في المنتجات المالية من خلال أساليب الاستثمار المالي الإسلامي.
7. إصدار خطابات ضمان محلية ودولية.
8. إصدار وتقديم المشورة بشأن خطابات الاعتماد.

9. إجراء التحويلات المالية المحلية والدولية.
10. تنفيذ عمليات المقاصة الإلكترونية والمدفوعات الإلكترونية.
11. إصدار شيكات مسحوبة على أمر.
12. إصدار بطاقات الدفع الإلكترونية (ماستر كارد) وتسهيل عمليات السحب النقدي للقطاعين العام والخاص.
13. إجراء التحويلات المالية الدولية بموجب اتفاقية مع شركة "موني جرام" العالمية.
14. بيع الدولار الأمريكي نقداً للمواطنين وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
15. بيع الدولار الأمريكي نقداً للمواطنين وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

اهداف وطموحات المصرف

يهدف المصرف الى تحقيق الأهداف التنموية والأقتصادية والأجتماعية التي من أجلها أسس المصرف وفق القوانين ذات الصلة بالعمل المصرفي وعلى اساس مبادئ الشريعة الأسلامية في انجاز المعاملات المالية المصرفية وتحقيق الشمول المالي لكل افراد المجتمع (افراد وشركات) من أجل تنمية أموال المساهمين والمودعين وتحقيق العوائد المناسبة المشروعة والمساهمة في التنمية والتطوير وبشكل متوازن مابين السيولة النقدية والتمويل .

حقق المصرف لمنتسبيه قدرات بشرية متطورة من خلال حصولهم على شهادات تخصصية في المجال المصرفي والمالي من أجل تطبيق أفضل المعايير المحلية والدولية في إنجاز المعاملات ، اضافة الى استخدام كل الوسائل الفنية والتكنولوجية والأنظمة المصرفية الحديثة ومنها على سبيل المثال اقتناء البرامج والأنظمة المتطورة لكبح جماح المعاملات المالية المشبوهة بعمليات غسل الأموال وتمويل الأرهاب . كما ان المصرف يقدم خدماته الى شرائح كبيرة من المجتمع افراد وشركات من خلال تقديم التمويل وفق الصيغ الأسلامية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة من أجل المساهمة في تحريك عجلة الأقتصاد الوطني وامتصاص البطالة ، اضافة الى تقديم القروض الميسرة الى شرائح المجتمع من أجل تحسين وضعهم المادي ، وكذلك الأستثمار في مختلف القطاعات الأقتصادية ذات الجدوى الأقتصادية سواء على المستوى التجاري ، الصناعي ، الزراعي ، قطاع البناء والعمران .

وكذلك تقديم باقي الخدمات المصرفية المختلفة بأستخدام التكنولوجية المتطورة بأقل التكاليف وبالسرعة الممكنة والدقة المتناهية . كذلك يهدف المصرف الى توسيع علاقاته المصرفية والمالية على المستوى المحلي والدولي مع المصارف ذات التصنيف الأئتماني الدولي مع تأكيده على الألتزام والأمتثال بكل التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي لتطوير القطاع المصرفي ويؤكد ذلك حصوله على تصنيف (3A) وفق تصنيف (CAMEL) المعد من قبل البنك المركزي العراقي عام 2022 .

وحصوله ايضاً على تصنيف (Positive.B) عام 2022 من قبل الوكالة الدولية الأسلامية للتصنيف الأئتماني المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

القيم الجوهرية والرؤيا والرسالة

القيم الجوهرية :.

. تأكيد التعاون وتعزيز دور القيم الأخلاقية في انجاز المهام .
. تعزيز دور الأنضباط الوظيفي والحرص على تسخيرها للخدمة المقدمة .
. الحرص والتفاني في سبيل الأرتقاء بالواقع الوظيفي والخدمي وتقديم أفضل الخدمات والحرص الشديد على سلامة العمل الوظيفي ومخرجاته .
. تأكيد تطوير خبرات العاملين .
. التأكيد على الشفافية والحرص على خدمة الزبون وانه الأهم .
. تقديم كل مايرضي الزبون وانجاز اعماله بالسرعة المطلوبة والعدل والمساواة بالتعامل .
. التاكيد على الأمتثال للقوانين والتعليمات في انجاز المعاملات مع الحرص على الألتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الأسلامية .

. الأستقرار والأمان الوظيفي وتحمل المسؤولية .
. مراعاة مبادئ الحوكمة المؤسسية في رسم الأهداف وتحقيقها والأرتقاء بالعمل المصرفي ومراعاة بيئة العمل المجتمعية.
. مراعاة حقوق المودعين والمساهمين .
. الأهتمام بموضوع تطويرالقدرات الرقابية والأمتثال وتطوير اليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب ومكافحة الأحتيال والجريمة المنظمة .
. تعزيز دور ادارة المخاطر بتجاوز أوتقليص المخاطر ومراقبة وتطوير و تحقيق الأهداف المرسومة من قبل ادارة المخاطر في المصرف على مستوى قسم ادارة المخاطر ولجنة ادارة المخاطر.

الرؤيا :

. حصول رضا الزبون من خلال تقديم أفضل الخدمات التي تلبي حاجته سواء كان الزبون فرداً او شركة .
. اقتناء الأجهزة والبرامج الألكترونية المتطورة لأنجاز الخدمات المصرفية .
. التوسع في تقديم مختلف الخدمات المصرفية ولمختلف مناطق العراق تحقيقاً لمبدأ الشمول المالي .
. تطوير خبرات الكوادر الوظيفية لينعكس أداءها على تقديم أفضل الخدمات وأسرعها وبأقل التكاليف .
. رسم سياسات وبرامج واستراتيجيات واضحة المعالم ، سهلة التطبيق ومتابعة مراحل تنفيذها ومعالجة الأخطاء وتصويبها .
. المنافسة الشريفة والمبنية على خدمة الزبون ونيل رضاه بأفضل الممارسات الميدانية ، العملية وبأستخدام الأساليب التكنولوجية المتطورة وبأقل الأسعار وبالسرعة المطلوبة .

الرسالة :

1. تأكيد العمل بروح الفريق الواحد على مختلف المستويات لمواجهة العراقيل والمعوقات التي تواجه العمل المصرفي مستقبلاً من أجل الأرتقاء بتقديم أفضل الخدمات المصرفية وتنويعها .
2. الأستمرار ببذل الجهود لتقديم مختلف الخدمات الألكترونية كأصدار بطاقات الدفع الألكتروني وعلى مختلف أشكالها وانواعها وعرضها بالسرعة الممكنة وبأقل التكاليف استجابة للتوجهات الأخيرة الحكومية وتلك التي صدرت من البنك المركزي العراقي للتوسع في استخدام الدفع الألكتروني على المستوى النقدي والتسويات المالية ونشر الثقافة المجتمعية في هذا الجانب .
3. التأكيد على موضوع نشر التوعية المصرفية ومكافحة الجريمة المالية ومكافحة الأحتيال والفساد من أجل انجاز معاملات مالية سليمة والتواصل مع الجمهور سواء كانوا أفراد أو شركات من خلال المنشورات والتواصل الأجتماعي والتعريف بالخدمات المصرفية المتنوعة وبأسلوب سهل وسريع .
4. تأكيد الأستمرار بالتوسع في تقديم أفضل الخدمات على المستوى التمويلي والأستثماري لمختلف القطاعات الأقتصادية والمجتمعية البيئية للأستجابة لطلبات الجمهور بما يحقق مساهمة المصرف بالتنمية الوطنية .
5. تعظيم الموارد المالية وتعزيز المركز المالي وتحقيق عوائد مجزية للمودعين والمستثمرين .

أعضاء مجلس الأدارة الأصليين

ت	الأسم الثلاثي	المنصب	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	وسام عبدالسلام جعفر	رئيس مجلس الأدارة	4,900,000,000
2	حسين طالب علي	نائب رئيس مجلس الأدارة	6,574,440,000
3	محمدعبدالجبارعبدالحميد	عضو/ المدير المفوض	5,000,000
4	أحمد سليمان صالح	عضو	1,000,000
5	عزيزصالح مهدي	عضو	2,110,000,000
6	علي محمد علي	عضو	50,000
7	عدنان زيدان عبدالعزيز	عضو	30,000

أعضاء مجلس الأدارة الأحتياط

ت	الأسم الثلاثي	المنصب	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	أثير محمد جواد	عضو	10,000
2	جاسم محمد رحمن	عضو	7,680,000,000
3	د. سعدعبد محمد حواس	عضو	50,000
4	سرى عادل مخلف	عضو	10,000
5	غيث أركان عبدالله محمد	عضو	10,000
6	طيبة ماجد حميد أحمد	عضو	10,000
7	أثير عبدالخالق محمد صالح	عضو	10,000

أعضاء الهيئة الشرعية

ت	الأسم الثلاثي	المنصب
1	د.رغد حسن علي	رئيس الهيئة
2	فائق فخري أحمد	عضو
3	محمدعبدالسلام أحمد	عضو
4	اسامة مهدي مزعل	عضو
5	أحمد ابراهيم هزاع	عضو

نسبة المساهمة 5% او أكثر

ت	الأسم الثلاثي	الجنسية	تاريخ الولادة	نسبة المساهمة
1	عبدالسلام جعفرمهدي	عراقية	1957/3/15	7,18%
2	خلدون راتب محمود أسمر	الأردن	1964 /11/2	9,976%
3	سرى عماد جواد العبيدي	عراقية	1987 /9/13	9,99%
4	حيدر طالب علي الجبوري	عراقية	1972/10/28	7,197%
5	هدى عبدالجبارعبدالحميد	عراقية	1964/5/20	8,968%
6	فرحان عبدالجبارعبدالحميد	عراقية	1957/5/25	5,218%
7	دعاءعبدالأميرباقرالأسدي	عراقية	1985/1/4	5,034%

مجلس الادارة

اولاً :. مهام ومسؤوليات مجلس الادارة .

1. رسم سياسة للمصرف شاملة الاهداف والغايات وواضحة الرؤية متضمنة الاهداف الجوهرية للمؤسسة .
2. الأشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداءها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملائته.
3. مراجعة أداء الأدارة التنفيذية ، وتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف .
4. تحمل المسؤولية عن سلامة جميع اجراءات المصرف .
5. ترسيخ ثقافة المعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك الوظيفي المهني .
6. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة والامتثال للقوانين والمعايير والضوابط والتعليمات التي تحكم العمل المصرفي .
7. اقامة علاقة طيبة بين المجلس والادارة التنفيذية واصحاب المصالح .
8. التشجيع على التعاون وروح التفاهم وتبادل الافكار والمقترحات التي تخدم العمل المصرفي وتعزيز خبرات ومعلومات اعضاء المجلس .
9. التأكد من توقيع الاعضاء على محاضر الاجتماعات واعلام البنك المركزي العراقي عن اي معلومات جوهرية .
10. توجيه الدعوة الى الجهات ذات العلاقة وحسب القانون لحضور اجتماعات الهيئة العامة للمصرف .
11. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
12. تنفيذ مضامين المادة (6) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي اضافة الى المهام والمسؤوليات المشار اليها أعلاه .

ثانياً :. اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .

استناداً الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي المادة (12) منه واشارة الى اعمام البنك المركزي العراقي . دائرة مراقبة الصيرفة 386/3/9 في 2022/10/6 المتضمن تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة من الاعضاء الاصليين فقط واستناداً الى قرار مجلس الادارة العدد (23) في 2022/12/20 تقرر اعادة تشكيل اللجان كما في ادناه :.

1. لجنة الحوكمة المؤسسية :.

أ	وسام عبد السلام جعفر	رئيساً
ب	د.عدنان زيدان عبد العزيز	عضواً
ج	احمد سليمان صالح	عضواً

2. لجنة التدقيق :.

أ	علي محمد علي البازي	رئيساً
ب	حسين طالب علي	عضواً
ج	عزيز صالح مهدي	عضواً

3. لجنة ادارة المخاطر :.

أ	د. عدنان زيدان عبدالعزيز	رئيساً
ب	حسين طالب علي	عضواً
ج	أحمد سليمان صالح	عضواً

4. لجنة الترشيح والمكافأت :.

أ	عزيز صالح مهدي	رئيساً
ب	حسين طالب علي	عضواً
ج	احمد سليمان صالح	عضواً

مع ضمان سهولة حصول اللجان بموجب الفقرة (1،2) مـن المادة (12) مـن دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف التي تضمن شفافية الاداء وسهولة الحصول علـى المعلومات ومراعاة التخصص والخبرة والحياد وعـدم تعارض المصالح .

ثالثاً :. معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :.

1. وسام عبد السلام جعفر العزاوي

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1985/9/7

التحصيل الدراسي /بكالوريوس ادارة أعمال (الجامعة الامريكية / دبي)

عدد الاسهم 4,900,000,000 سهم

. يمتلك خبرات مالية ومصرفية من خلال توليه المناصب القيادية لعدد من المؤسسات المالية والتجارية .

. تقديم الأستشارات المالية والمصرفية نتيجة تراكم خبراته.
. حاصل على شهادة مدير مصرف اسلامي معتمد اضافة الى حضوره عدد من ورشات العمل المالي والمصرفي وحضور المؤتمرات والندوات .
. رجل أعمال .
. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس ادارة المصرف .

2. حسين طالب علي الجبوري

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1966/9/28
التحصيل العلمي / بكالوريوس علوم زراعة / بغداد
عدد الاسهم 6,574,440,000 سهم
. رجل أعمال .
. تاجر يعمل في السوق التجارية (تاجر جملة) لديه خبرات اقتصادية وتجارية ومالية .
. حضور المؤتمرات التجارية والمالية والمصرفية التي تقيمها الدولة ومنظمات المجتمع المدني .
. يشغل حالياً نائب رئيس مجلس الأدارة .

3. محمد عبد الجبار عبد الحميد العزاوي

تاريخ ومحل الولادة / 1974/1/22 / بغداد . الحرية / م 418 / ز8/ د11
التحصيل العلمي / بكالوريوس محاسبة
عدد الاسهم 5,000,000 سهم
. المنصب الحالي عضو مجلس ادارة والمدير المفوض للمصرف .
. عضو نقابة المحاسبيين والمدققين .
. ممارسة الأعمال المحاسبية والمالية المصرفية .
. مشاركته في العديد من الدورات التدريبية ذات الطابع المصرفي الأسلامي .

4. عزيز صالح مهدي حسين العزاوي

تاريخ ومحل الولادة / البصرة 1961/8/29
التحصيل العلمي / اعدادية
عدد الاسهم 2,110,000,000سهم
. تاجر منذ التسعينات لغاية 2007 .
. مدير مفوض ومدير تجاري لعدد من الشركات التجارية .
. عضو مجلس ادارة سابق في الشركة المتحدة للتحويل المالي التي تم تحويلها الى مصرف اسيا العراق الأسلامي
. احد أعضاء لجنة التدقيق ولجنة المخاطر .
. مشارك في عدد من الدورات المالية والمصرفية وكذلك دورة في النظام المصرفي الألكتروني اضافة الى دورة في الحوكمة المؤسسية والتفكير الأستراتيجي .

5. احمد سليمان صالح محمد الجمهور

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1951/7/1
التحصيل العلمي / بكالوريوس اداب وشريعة اسلامية
عدد الاسهم 1,000,000 سهم

. موظف حكومي سابق في عقارات الدولة لمدة 22 سنة .
. نائب رئيس مجلس ادارة الشركة المتحدة للتحويل المالي التي تم تحويلها الى مصرف اسيا العراق الأسلامي.
. لديه خبرات ميدانية في الجانب المالي والمصرفي والعقاري وتقديم الأستشارة في هذا الجانب .
. حاصل على شهادة في دورة التمويل الأسلامي ودورة الحوكمة المؤسسية .

6. عدنان زيدان عبد العزيز محمود الراوي

تاريخ ومحل الولادة / الانبار 1953/1/2
التحصيل العلمي / دكتوراه في العلوم الاقتصادية الاحصائية
عدد الاسهم 30,000 سهم
. استاذ مساعد في وزارة التعليم العالي والبحث العلمي لمدة 43 سنة .
. استاذ مدرس في المواد الأدارية والأقتصادية والأحصائية .
. عضو في جمعية الأقتصاديين العراقيين .
. محاضر جامعي في العديد من الكليات الأهلية في الوقت الحاضر .
. اعداد الدراسات المالية والأقتصادية والأحصائية التي تخص الأقتصاد العراقي .
. عضو في لجنتي الحوكمة المؤسسية ولجنة المخاطر .

7. علي محمد علي البازي

تاريخ ومحل الولادة / بغداد 1972/2/8
التحصيل العلمي /دبلوم عالي محاسبة ضريبة/جامعة بغداد/ محاسبة قانونية من المعهد العربي للمحاسبين القانونيين .
عدد الاسهم 50,000 سهم
. استاذ جامعي في كلية التراث لمدة عشر سنوات .
. عضو في نقابة المحاسبين والقانونيين .
. عضو في جمعية الأكاديميين .
. عضو في جمعية الأقتصاديين .
. له خبرة في المجال المالي والمحاسبي والضريبي وتقديم البحوث بهذا الصدد .
. رئيس لجنة التدقيق لمصرف اسيا العراق الأسلامي .

رابعاً :. اجتماعات مجلس الادارة :.

. تم عقد (20) اجتماع لمجلس الادارة لعام 2023 بحضور كافة الاعضاء وبدون غياب لاي من اعضاء مجلس الادارة .
. عقدت لجان المجلس وكذلك اللجان التنفيذية عدة اجتماعات خلال عام 2023 ورفعت تقاريرها مع التوصيات الى مجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها .

خامساً :.

أن مجلس الادارة مسؤول عــن دقـة وكفايـة البيانـات المالية للمصـرف وعــن كفايـة أنظمـة الضبط والرقابـة الداخليـة .

سادساً :.

لـم يحصـل اعضـاء مجلس الادارة علـى أية مكافـآت نقديـة خـلال عـام 2023 .

سابعاً :.

لـم يحصـل اعضـاء مجلس الادارة علـى أية ائتمانات نقديـة أو تعهدية خـلال عـام 2023

ثامناً :.

إستمرار متابعة مجلس الادارة لتفعيل ضوابط الحوكمة الادارية المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات فــي القطاع المصرفي والاطلاع علـى لجنة حوكمة تقنية المعلومـات واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومــات والاتصـالات .

تاسعاً :.

الاستمرار بتطبيق ضوابط بطاقـة الاداء المؤسسية للمعايير البيئية والاجتماعيـة والحوكمة المؤسسية وحســب ضوابـط وارشـادات البنك المركـزي العراقــي .

علاقة المجلس بأصحاب المصالح :

استناداً الى المادة (22) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف بخصوص علاقة المجلس بأصحاب المصالح اتخذت ادارة المصرف اجراءات منها :.

1. الدعوة المكتوبة للمساهمين بحضور اجتماع الهيئة العامة للمصرف .
2. شفافية الأطلاع على التقرير السنوي والبيانات المالية وكذلك الأطلاع على البيانات المالية الربع سنوية وكذلك الأطلاع على حركة تداول الأسهم .
3. تمكين الأطلاع على كافة المعلومات والبيانات والتقارير التي تخص المصرف من خلال الموقع الألكتروني للمصرف.
4. تمكين الأطلاع على استراتيجيات واليات عمل المصرف اضافة الى عقد لقاءات مع كبار المساهمين .
5. الأطلاع من خلال التقرير السنوي والبيانات المالية على تقارير الأقسام الرقابية ولجان المصرف المنبثقة عن مجلس الأدارة .

تطور نشاطات المصرف خلال عام 2023

الأهتمام والتركيز على موضوع الأمتثال للمعايير المحلية والدولية ومحاربة عمليات غسل الأموال وتمويل الأرهاب ومكافحة الجريمة المنظمة ومكافحة الأحتيال والفساد واقتناء الوسائل التكنولوجية المتطورة في تحقيق ذلك .

. استمر توسع المصرف في تقديم أفضل الخدمات المصرفية لكافة النشاطات التمويلية والأستثمارية من خلال تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة من أمواله الخاصة وكذلك من مبادرة البنك المركزي العراقي وكذلك الأستثمار في شهادات الأيداع الأسلامية من أجل تعزيز العوائد وتحقيق مركز مالي متين .

. استمرار تمويل مشاريع تنموية خدمية وصناعية وزراعية وعقارية .

. التوسع في اصدار التعهدات الأئتمانية ممثلة بخطابات الضمان وحسب تعليمات وضوابط المنصة الألكترونية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

. التوسع في تقديم أفضل الخدمات المصرفية الألكترونية في نشر الصرافات الالية وأجهزة (pos) و(poc) وكذلك التوسع في اصدار بطاقات الدفع الألكتروني .

. اعتماد المصرف على تحقيق العوائد من النشاطات المصرفية المختلفة خلال عام 2023 خاصة بعد أن تم حرمان المصرف من التعامل بالدولار الأمريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة في 9/ 2س/ 3040 في 3/ 11/ 2022 .

سياسة الاستدامة الخاصة بمصرف اسيا العراق الاسلامي لسنة 2023

استنادا الى المادة (23) فقرة رقم (8) من دليل الحوكمة المؤسسية المتعلق بالافصاح والشفافية حيث تم اعداد تقرير الاستدامة وفقا للمستوى الاساسي للمبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية لاعداد التقارير (GRI) يسعى المصرف اليوم واكثر من اي وقت مضى على دمج اعتبارات الاستدامة ضمن نطاق افصاحاته واعماله الرئيسية الذي بدوره يؤدي الى تعزيز اعماله المصرفية وبناء علاقات عمل ناجحة بالاضافة الى انسجامه مع قيم ورسالة المصرف, حيث ان الاستدامة تمثل فرصة لاستخدام مهاراتنا وخبراتنا وعلاقاتنا لاحداث تغيير ايجابي للأفراد والمجتمع والبيئة حيث ان بناء الثقة من خلال الشفافية والعمل بفاعلية وحيوية لتحقيق هذا الهدف, ومن هذا المنطلق قام المصرف بتحديد القضايا الجوهرية المتعلقة بالاستدامة والتي تمثل مجالات التركيز الرئيسة للمصرف والتي تتضمن:

1- مكافحة الجرائم المالية .
2- الحوكمة واخلاقيات العمل والامتثال.
3- الاداء المالي .
4- كسب الزبائن ورضاهم .
5- الافصاح والشفافية.
6- الاستقرار المالي وادارة المخاطر .

7- امن المعلومات .
8- جذب المواهب وتنميتها .
9- الاستثمار والاشتراك المجتمعي .
10 - الاثر البيئي .

كما ان سياسة الاستدامة لمصرف اسيا العراق الاسلامي تتضمن:

1- تطوير وتنمية قدرات العاملين
2- حماية البيئة بشكل مستدام .
3- تقديم منتجات مصرفية تتلائم مع احتياجات الأفراد والشركات .
4- تشجيع وتمويل المشروعات التي تدعم المجتمع
5- التطبيق الفاعل لادارة المخاطر بهدف تقليل الاثار السلبية على نتائج الاعمال

الاهداف الاستراتيجية للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة:

1- استمرار الاعتماد على الطاقة المتجددة بنسبة عالية من استهلاك المصرف .
2- حماية البيئة وتخفيض الاثر السلبي عليها .
3- نشر ثقافة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بين الاطراف ذات العلاقة .
4- التطوير المهني للموظفين وتوفير الدورات وتدريبهم .
5- الاستمرار في تقديم الدعم والتمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة .
6- تعزيز الشمول المالي .

اهم المعايير في سياسة الأستدامة لدى مصرفنا هي :-

اولا: بيان سياسة الإستدامة / والخاص بمراجعة القرارات المتعلقة بأعمالنا على المدى البعيد لضمان عدم تأثير عملياتنا التشغيلية المستقبلية سلبا نتيجة للأجراءات قصيرة الأجل وتحقيق التوازن بين احتياجات العنصر البشري والمجتمع والبيئة والأرباح ومن ثم ضمان استمراية العمل الناجح.

ثانيا :الأقتصاد / نهدف بالمحافظة على الربحية المالية على المدى البعيد لنقدم مزايا لمساهمينا وعملائنا وموظفينا من خلال توفير فرص عمل ونحرص ايضا على ان تسهم عمليتنا التشغيلية على الأستقرار المالي والتنمية الأقتصادية للمجتمع.

ثالثا : الشفافية والمسؤولية / نلتزم في المصرف بأيجاد اطر عمل راسخة للحوكمة والافصاح عن البيانات والمعلومات وتعزيز الثقة بالقطاع المالي ونيل ثقة أصحاب المصالح والمجتمع .

رابعا: العنصر البشري / نعامل كافة موظفينا بعدالة واحترام ونسعى لتوفير بيئة عمل آمنة كما نتيح لهم فرصا عادلة للتطور وتنمية مهارتهم ونضمن حصولهم على مستحقاتهم وتعويضاتهم على اكمل وجه دون تفريق .

خامسا : المنتجات / نقوم ببيع المنتجات حسب الاحتياجات وبإسلوب ملائم للسوق آخذين بنظر الأعتبار المخاطر التي يستطيعون تحملها ونقدم منتجات متطورة ومبتكرة تدعم الإستقرار المالي لعملائنا وتجنبهم المخاطر

سادسا : البيئة / نطبق أفضل الممارسات والمعايير المعترف بها على المستوين المحلي والعالمي وذلك بهدف ضمان تحقيق الأدارة السليمة والحد من التأثيرات الناجمة عن العمليات التشغيلية ولايمكن بأي حال من الأحوال ان نساوم على الأمن البيئي على المدى الطويل في المجتمع الذي نعمل فيه بهدف تحقيق فوائد على المدى القصير .

محمدعبدالجبارعبدالحميد	**وسام عبدالسلام جعفر**
المدير المفوض	**رئيس مجلس الأدارة**

الهيئة الشرعية في المصرف

عرفت ضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالشكل التالي :.

هيئة الرقابة الشرعية كيان مستقل من المختصين في فقه المعاملات والتمويل الأسلامي ومن ذوي الخبرة في الأعمال المصرفية والمالية والقانونية بشكل عام تتكون من (خمسة أعضاء) على الأقل (ثلاث) منهم من المختصين في الفقه الأسلامي واصوله والأقتصاد الأسلامي والمعاملات المالية والمصرفية الأسلامية و(اثنان) من ذوي الخبرة في الأمور المصرفية والمالية والقانونية ولديهم المام بالمتطلبات الشرعية للصيرفة الأسلامية .

مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية في المصارف الأسلامية حددتها الفقرة (4) من المادة (10) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي مجمل المهام والمسؤوليات منها :.

- مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الأسلامية وخلوها من اية محظورات شرعية .
- اعداد الرأي الشرعي لجميع العقود والمعاملات والأتفاقيات والمنتجات وسياسات الأستثمار .
- تقديم الأرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الأسلامية .
- اقتراح دورات التدريب الشرعي لموظفي المصرف .
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمصرف مع عرض تقريرهم السنوي .
- تقديم التقارير الفصلية والنصف سنوية .
- بلغت اجتماعات الهيئة الشرعية لعام 2023 ((24)) اجتماع بحضور كافة أعضاءها .

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2023

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا تقديم التقرير التالي الى حضراتكم :-

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف للفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/12/31 ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء الرأي عما اذا كان المصرف ملتزم باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية اما مسؤوليتنا تنحصر في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد هذا التقرير لحضرتكم :-

- إن مراقبتنا اشتملت على فحص وتوثيق الاجراءات المتبعة من قبل المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات المصرفية .

- لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء.
- لقد تم الاجتماع بالسيد رئيس مجلس الادارة وشركة صلاح البغدادي لتدقيق القوائم المالية والسيد المدقق الداخلي فصلياً لمناقشة تقارير الرقابة وابداء الملاحظات التي من شأنها تأييد التزام المصرف باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .

. اصدار الفتوى الشرعية للأمور التي تحتاج الى فتوى .

- **في رأينا :-**

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 2023/12/31 التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
2. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
3. إن كل المكاسب التي تحققت للمصرف هي من مصادر مشروعة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية
4. إن إحتساب الزكاة تم وفقاً لاحكام الشريعة الإسلامية وبناءاً على توجيهات مجلس الهيئة الشرعية للمصرف.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس الهيئة الشرعية

محمد عبدالسلام احمد	**فائق فخري احمد**	**د. رغد حسن علي**
عضــو	**عضــو**	**رئيس الهيئة**

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

احمد إبراهيم هزاع
عضـــو

أسامة مهدي مزعل
عضو

تقرير لجنة الحوكمة كما في 31/ 12/ 2023

استناداً الى المادة (12) الفقرة (6,3) بشأن اعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف نوجز الاتي:.

1. تولي اللجنة اهتمام كبير بشأن الأمتثال للقوانين والتعليمات ذات الصلة بالعمل المالي والمصرفي من خلال متابعة تقارير قسم الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال ومناقشة الملاحظات الواردة بالتقرير ومناقشتها والتوصل الى حلول من أجل تحقيق عملية الأمتثال .
2. مراقبة عمل ونشاط الأقسام الرقابية والأطلاع على تقاريرهم الشهرية والفصلية ومناقشة ماورد فيها انطلاقاً من مبدأ الشفافية والحرص على سلامة المعاملات المالية وتجاوز الأخطاء .
3. الأطلاع على تقارير قسم الأبلاغ عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب ومناقشة مايرد فيها من ملاحظات والعمل على تصويبها والعمل على تجهيز القسم بالأجهزة الألكترونية المتطورة اضافة الى تطوير قدرات وقابليات العاملين في القسم من أجل التصدي لمختلف الجرائم المالية والأرهابية ومنع حصول عمليات غسل الأموال أو تمويل الأرهاب والألتزام بتنفيذ قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب من خلال تدقيق قوائم الحظر المحلية والدولية ومكافحة الأحتيال المالي والفساد .
4. مناقشة التقارير الفصلية والسنوية للقوائم المالية ومناقشتها مع المدير المفوض والقسم المالي والمحاسب القانوني وتأكيد موضوع الأفصاح والشفافية في اعداد البيانات المالية .
5. الأهتمام بموضوع رضا الزبون وتحقيق رغباته من خلال خلق منتجات تلبي حاجاته والعمل على تطوير قدرات وامكانيات العاملين وادخال أدوات فنية متطورة للأرتقاء بالعمل المصرفي محلياً ودولياً .
6. تعزيز الشعور بالمسؤولية والنزاهة والسلوك الوظيفي وكسب الزبون ومراعاة حقوق أصحاب المصالح .
7. اقرار السياسات والأجراءات لعام 2023 المعدة من قبل أقسام وشعب المصرف وبعد مراجعتها من قبل اللجان المنبثقة عن لجان المجلس ومتابعة التحقق من انجازها في مواعيدها المرسومة والعمل على تطويرها

8. تعزيز دور قسم ادارة المخاطر على المستوى التشغيلي والميداني لكافة المعاملات المالية المختلفة الأئتمانية والأستثمارية وخدمات الدفع الألكتروني وباقي الخدمات المصرفية .

ومن الله التوفيق .

أحمد سليمان صالح	**د.عدنان زيدان عبدالعزيز**	**وسام عبدالسلام جعفر**
عضومجلس الأدارة	**عضو مجلس الأدارة**	**رئيس مجلس الأدارة**

التقرير السنوي للجنة سياسة الترشيح ومنح المكافآت

استناداً الى المادة (23) الفقرة (9، 6) في أدناه ملخص عن سياسة الترشيح ومنح المكافأت للسنة المنتهية في 31/ 12/ 2023 :.

الترشيحات للمناصب الأدارية :.

1. تم ترشيح العناصر الكفوءة لتولي المناصب الأدارية وحسب الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الصدد مع الأخذ بالأعتبار الخبرة والكفاءة وعدد ساعات التدريب وفعلاً تم ترشيح عدد من المناصب الأدارية بعد مقابلتهم وتوفر الشروط فيهم وتم رفعهم الى مجلس الأدارة لأتخاذ القرار المناسب بشأنهم .
2. وانطلاقاً من مبدأ تدريب الكادر الوظيفي في المصرف من أجل رفع القدرات والقابليات تم ترشيح عدد من منتسبي المصرف ولمختلف المناصب الأدارية لغرض اشتراكهم في دورات مالية ومصرفية مختلفة .

منح المكافآت :.

- تم ترشيح عدد من منتسبي المصرف لمنحهم كتب شكر وتقدير تقديراً لجهودهم في العمل .
- تم التوصية بمنح مكافئة نقدية بمناسبة عيد الأضحى المبارك وصرفت الى كافة العاملين في المصرف .
- تم اقتراح مسألة صرف مكافأت للعاملين في المصرف بمناسبة انتهاء السنة المالية لعام 2023 .

مع مواصلة اللجنة على الأشراف على عملية تقييم الأداء الوظيفي بما يساهم في الأرتقاء بالأداء وزيادة خبرة العاملين.

ومن الله التوفيق .

أحمد سليمان صالح	**حسين طالب علي**	**عزيز صالح مهدي**
عضو مجلس ادارة	**نائب رئيس المجلس**	**عضو مجلس الأدارة**
عضو اللجنة	**عضو اللجنة**	**رئيس اللجنة**

لجنة التدقيق
م/ التقرير السنوي

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا
العراق الأسلامي للأستثمار والتمويل المحترمون

تحية وتقدير ...

يسر اللجنة أن تعرض تقريرها السنوي للسنة المالية المنتهية في 31/ 12/ 2023 امتثالاً لأحكام الفقرة (ط) من المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي :.

أولاً :.اطلعت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وتقارير قسم المخاطر والتقارير الصادرة عن قسم غسل الأموال وتمويل الأرهاب وتمت مناقشتها وابداء التوجيهات اللازمة بما يحقق تجنب المخاطر الناجمة وتأكدت اللجنة من أن كافة الأعمال تتماشى مع قانون غسل الأموال وتمويل

الأرهاب رقم 39 لسنة 2015 وأن الأقسام المعنية تقوم بتطبيق وتحديث العمليات الخاصة بمبدأ اعرف زبونك (kyc) .

ثانياً : تأكدت اللجنة من التزام المصرف بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية والأبلاغ المالي والأمتثال للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وان المصرف ملتزم بالأمتثال للمعايير الدولية في جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها المصرف .

ثالثاً :. اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق والخطة السنوية للتدريب والتطوير واتخذت التوصيات اللازمة ورفعها الى مجلس ادارة المصرف لأعتمادها والمصادقة عليها .

رابعاً :تأكدت اللجنة من التزام المصرف بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبيانات المالية والأبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتعليمات والتشريعات الصادرة بهذا الخصوص وان المصرف على اطلاع تام بتلك المعايير والتغيرات التي تطرأ عليها وان المصرف ملتزم بالأمتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطته وعملياته المصرفية

خامساً : اطلعت اللجنة على القوائم المالية للمصرف الفصلية والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31/ 12/ 2023 وكذلك اطلعت على تقرير مراقب الحسابات كما في 31/ 12/ 2023 وتأكدت من سلامة المعلومات الواردة فيها وان البيانات المالية متفقة مع المعايير الدولية واحكام القوانين والتعليمات النافذة وتعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31/ 12/ 2023 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية.

سادساً : قامت اللجنة بعقد عدة اجتماعات مع المدقق الخارجي ومسؤول قسم الرقابة والتدقيق الشرعي ومدير قسم مكافحة غسل الأموال ومدير قسم الأمتثال وتم تدارس المواضيع ذات العلاقة والتوصية بأتخاذ الأجراءات المناسبة وتمت هذه الأجتماعات بدون حضور اي من أعضاء الأدارة التنفيذية .

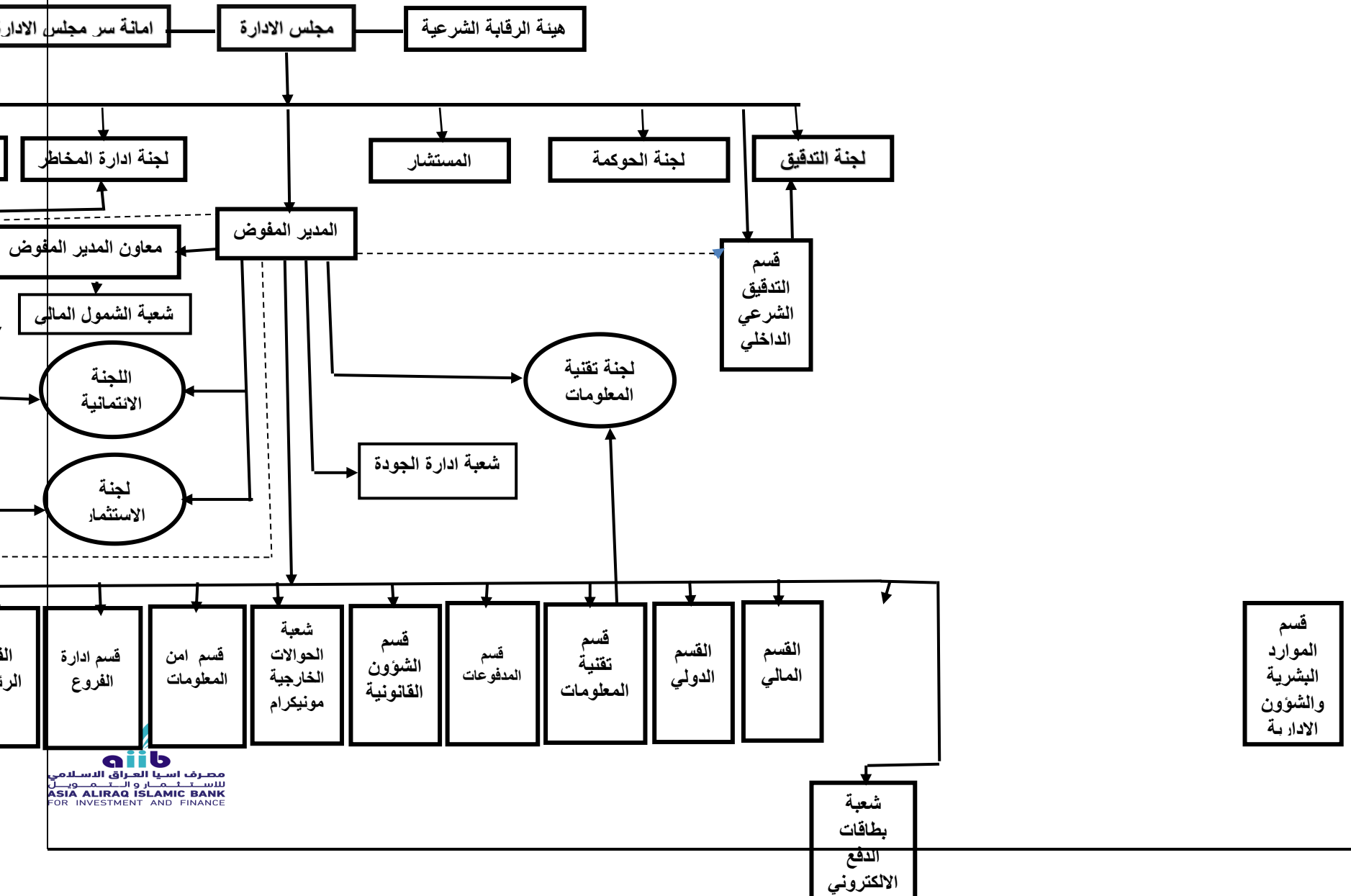
سابعاً :تأكدت اللجنة من التزام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) (IFRS 9) بأحتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الأئتمان للسنة المالية المنتهية في 31/ 12/ 2023 .

للتفضل بالأطلاع ... مع التقدير .

عزيز صالح مهدي	حسين طالب علي	علي محمد علي
عضو مجلس الأدارة	عضو مجلس الأدارة	عضو مجلس الأدارة
عضو اللجنة	عضو اللجنة	رئيس اللجنة

مصرف آسيا العراق الاسلامي
للاستثمار والتمويل

(الهيكل التنظيمي)



معلومات عامة
مصرف اسيا العراق الأسلامي للأستثمار والتمويل / قسم الموارد البشرية
احصائية بعدد منتسبي المصرف حسب العناوين الوظيفية والشهادات الدراسية

الشهادة	لغاية 31/ 12/ 2023		
الدكتوراه	-	م. مبرمج	1
الماجستير	-	كاتب	-
البكالوريوس	87	موظف صيانة	1
الدبلوم	7	موظف تسويق	1
الأعدادية	5	معتمد	5
المتوسطة	4	رزام	3
الأبتدائية	11	حارس	3
يقرأ ويكتب	-	عامل خدمات	-
المجموع	114	ملاحظ فني	1
عنوان الوظيفة			
مدير مفوض	1		
مستشار	1		
م. مدير مفوض	1		
مدير قسم	13		
مدير فرع	4		
مدير مكتب	1		
مدير شعبة	6		
مـدير	1		
مدير خزنة	1		
م. مدير قسم	10		
م.مدير فرع	3		
م.مدير مكتب	1		
م. مدير خزنة	1		
م.مدير	1		
ملاحظ أول	5		
ملاحظ	9		
محاسب	7		
أمين صندوق أول	2		
أمين صندوق	6		
م. ملاحظ	20		
م. محاسب	3		
مبرمج	-	المجموع	114

اسماء اعضاء الادارة التنفيذية لمصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

كما في 31 / 12 / 2023

ت	الاسم	المنصب
1	السيد صاحب بدر عبود	المستشار
2	السيد محمد عبدالجبار عبدالحميد	المدير المفوض
3	السيدة زينب طارق عريبي	معاون المدير المفوض
4	السيدة حرير مظفر ايوب	مراقب الامتثال / مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
5	السيد محمود صبري خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
6	السيدة ليلى حارث اسعد	مدير قسم ادارة المخاطر
7	السيدة سعاد محسن عبد	مدير القسم المالي
8	السيد مروة ثاير سامي	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
9	السيد محمد جمال مصطفى	مدير قسم تقنية المعلومات
10	السيدعبدالمحسن أحمد عبدالرحمن	مدير قسم الموارد البشرية
11	السيد سيف سمير عبدالقادر	مدير القسم الدولي
12	السيد رائد خلف مهدي	مدير قسم المدفوعات
13	السيد حسين عبدالعزيز مجيد	م . مدير قسم الائتمان
14	السيدة هبة صالح مهدي	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
15	السيدة زينب عبدالمنعم محمد	مدير قسم الاستثمار
16	السيد محمد نجم عبد حسين	مدير القسم القانوني
17	السيد سمير جهاد احمد	مدير قسم ادارة الفروع
18	السيد غيث عماد جواد	مدير شعبة الحوالات الخارجية
19	السيد أفق عبد الرهيب حسين	مدير شعبة بطاقات الدفع الالكتروني إضافة لواجباته معاون مدير قسم تقنية المعلومات
20	السيد اثير عبد الامير محمد	مدير قسم أمن المعلومات
21	السيدة زحل فيصل شكير	مدير شعبة الشمول المالي
22	السيد سعود عزيز صالح	مدير وحدة علاقات المساهمين
23	السيدة رفد خالد شويح	مدير شعبة ادارة الجودة

اسماء اعضاء اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

1. اللجنة الائتمانية

أ	زينب طارق عريبي	رئيساً
ب	حسين عبدالعزيز مجيد	عضواً
ج	هبة صالح مهدي	عضواً

2. لجنة الاستثمار

أ	زينب طارق عريبي	رئيساً
ب	رائد خلف مهدي	عضواً
ج	زينب عبدالمنعم محمد	عضواً

3. لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

أ	محمد جمال مصطفى	رئيساً
ب	اثير عبد الامير محمد	عضواً
ج	علي محمد عبد علي	عضوا

ت	نوع الدورات وورش العمل	عدد الدورات	عدد المشاركين	داخلية أو خارجية
1	دورات في التوعية المصرفية والشمول المالي	8	9	داخلية
2	دورات في الأستثمار	2	2	داخلية
3	دورات في مجال الأئتمان	8	13	داخلية
4	دورات في مجال الحسابات والشؤون المالية	6	12	داخلية
5	دورات في التدقيق الداخلي والرقابة المصرفية	4	5	داخلية
6	دورات في مجال ادارة الموارد البشرية	3	11	داخلية
7	دورات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	10	23	داخلية
8	دورات ادارة المخاطر	8	9	داخلية
9	دورات في الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال	3	3	داخلية
10	دورات في أنظمة وامن المعلومات والبيانات	7	10	داخلية
11	دورات هيئة الرقابة الشرعية في فقه المعاملات والصيرفة الأسلامية	3	45	داخلية
12	دورات الجودة وادارة الجودة المصرفية	1	1	داخلية
13	دورات الشؤون القانونية	1	1	داخلية
14	دورات لموظفي الحوالات المصرفية	1	10	داخلية
15	دورات الأعتمادات المستندية وفق الأعراف الدولية	2	2	واحدة خارجية والثانية داخلية
16	دورات في مجال فتح الحسابات	2	5	داخلية
17	دورات مهارة التفاوض والتخطيط الأستراتيجي في القطاع المصرفي	2	2	داخلية

18	دورة مشروع المنصة الألكترونية لخطط التمويل وكتب الكفاءة المالية	1	2	داخلية
19	دورة شهادة مدير فرع معتمد	1	1	داخلية
20	دورة الية ملئ استثمارات بيانات تداول العملة الأجنبية	1	1	داخلية
21	دورة في مجال استيراد النقد الأجنبي	1	1	داخلية
22	دورة في عمليات بيع وشراء العقارات	1	2	داخلية

الدورات التي شارك بها منتسبوا المصرف لعام 2023

كشف الفروع (الارباح والخسائر) كما في 2023/12/31

ت	اسم الفرع	مصروفات	ايرادات	صافي ربح او خسارة
1	الادارة العامة	6,248,239,497.906	1,372,799,637.786	(4,875,439,860.120)
2	الفرع الرئيسي	1,215,349,350.463	7,185,607,353.406	5,970,258,002.943
3	فرع شارع النهر	117,683,196.000	19,945,355.526	(97,737,840.474)
4	فرع الكرادة	136,814,383.226	131,680,115.700	(5,134,267.526)
5	فرع اربيل	153,099,248.322	120,023,390.507	(33,075,857.815)
6	مكتب المنصور	139,087,550.549	805,846,478.916	666,758,928.367
	المجموع	**8,010,273,226.466**	**9,635,902,331.841**	**1,625,629,105.375**

كفاية رأس المال

حددت المادة (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك المادة (17) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، كفاية رأس المال للمصرف وفي جميع الأوقات بنسبة لاتقل عن 12% من القيمة الأجمالية لموجوداته مرجحة الى المخاطر داخل وخارج الميزانية زائداً مخاطر السوق *100% .

وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصرف 196 % كما في 31/ 12/ 2023 .

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 85 % كما في 31/ 12/ 2023 مما يدل على قدرة المصرف النقدية.

كشف بأعلى خمس رواتب

ت	الأسم	العنوان الوظيفي
1	محمدعبدالجبارعبدالحميد	مدير مفوض
2	زينب طارق عريبي	معاون مدير مفوض
3	صاحب بدر عبود	مستشار
4	محمود صبري خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
5	سيف سمير عبدالقادر	مدير القسم الدولي

العقارات التي يملكها المصرف كما في 31/ 12/ 2023

1- العقار المرقم 298/1 مقاطعة رقم (15) (جرف النداف) والمشيدات من معمل ومخازن مساحة (5) دونم بسعر (2,245,000,000) دينار (مليارين ومائتان وخمسة واربعون مليون دينار) الغرض استثماري .

2- العقار رقم 88/6 الزوية (قطعة ارض) المساحة 1395 متر مربع بسعر (5,407,480,000) دينار (خمسة مليارات واربعمائة وسبعة مليون واربعمائة وثمانون الف دينار) الغرض استثماري .

3- حصة من العقار المرقم 69/323 رقم المقاطعة بتاوين / الكرادة / شارع سلمان فائق المساحة (904) متر مربع بمبلغ (2,260,648,000) دينار (ملياران ومائتان وستون مليون وستمائة وثمانية واربعون الف دينار) حصة المصرف في العقار (249,994) سهم من الاسهم الاجمالية البالغة (665,280) سهم الغرض كفرع للمصرف (فرع الكرادة) والجزء الاخر من العقار يضم محلات تجارية لغرض الاستثمار .

4- العقار المرقم 397/75 رقم المقاطعة (81) اسم المقاطعة الصوفية الجنوبية محافظة الرمادي مساحة العقار 421 متر مربع بمبلغ (709,304,000) دينار (سبعمائة وتسعة مليون وثلاثمائة واربعة الاف دينار) والغرض من الشراء لانشاء فرع جديد في محافظة الانبار ويستثمر قسم من العقار لاغراض استثمارية .

5- عقار رقم 1794/8 مقاطعة (20) الداوودي المساحة (560) متر مربع بمبلغ (5,128,575,000) دينار (خمسة مليارات ومائة وثمانية وعشرون مليون وخمسمائة وخمسة وسبعون الف دينار) الغرض بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي والتي اكتمل بناءها وثم الأنتقال لها .

6- عقار رقم 100/3244 وارش في محافظة اربيل المساحة (261) متر مربع بمبلغ (903,589,500) دينار (تسعمائة وثلاثة مليون وخمسمائة وتسعة وثمانون الف وخمسمائة دينار) الغرض انشاء فرع .

7- عقار رقم 28/3 مقاطعة 61 الجزيرة محافظة كربلاء المساحة (276) متر مربع بمبلغ (1,035,000,000) دينار (مليار وخمسة وثلاثون مليون دينار) الغرض انشاء فرع .

8- عقار رقم 3188/1798 مقاطعة السعد محافظة النجف المساحة (286) متر مربع بمبلغ (1,029,600,000) دينار (مليار وتسعة وعشرون مليون وستمائة الف دينار) الغرض انشاء فرع .

9. عقار رقم 306/18 مقاطعة بتاوين محافظة بغداد المساحة (912) متر مربع بمبلغ (2,796,192,000) دينار (مليارين وسبعمائة وستة وتسعون مليون ومائة واثنان وتسعون الف دينار) لغرض مخازن .

10. عقار رقم 113/37 مقاطعة عطيفية محافظة بغداد المساحة (854) متر مربع بمبلغ (5,124,000,000) دينار (خمسة مليارات ومائة واربعة وعشرون مليون دينار) الغرض انشاء فرع .

11. عقار رقم 1/5659 مقاطعة 18عامرية محافظة بغداد المساحة (300) متر مربع بمبلغ (960,000,000) دينار (تسعمائة وستون مليون دينار) الغرض انشاء فرع

والجدير بالذكر ان العقارات المشار اليها اعلاه حصلت موافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة على شراءها والمبالغ الظاهرة اعلاه هي القيمة السوقية المقدرة من قبل البنك المركزي العراقي ويمتلك المصرف سندات عقارية نموذج رقم (25) صادرة من دوائر التسجيل العقاري .

البنوك المراسلة

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
2	بنك ابوظبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
3	بنك الصفوة الاسلامي	الاردن

4	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
5	بنك الاتحاد	الاردن

الأستثمار :

الشركات التي أسسها المصرف أو ساهم فيها :

الشركات التي أسسها المصرف أو شارك فيها كما في 31/ 12/ 2023 :

1. شركة بوابة اسيا للأستثمارات العقارية محدودة المسؤولية شركة خاصة برأسمال مقداره (10,000,000,000) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس 02 ـ 9689 في 13/ 5/ 2019 بنسبة 100% مقرها بغداد

المدير المفوض : علا حسام جعفر

غرض الشركة :الأستثمار العقاري من شراء أراضي وتشييد الوحدات السكنية أو السياحية أو التجارية وفق التصميم الأساس .

2. شركة بوابة اسيا للتجارة العامة محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها (5,000,000,000) مليار دينار يمتلك المصرف نسبة 90% والبالغة (4,500,000,000) دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة 02 ـ 9356 في 24/ 3/ 2019 مقرها بغداد .

المدير المفوض : سلام محمود كرم .

غرض الشركة : الأستثمار في العمل التجاري وايجاد فرص ونقل الخبرة والتكنولوجيا في تطوير القطاع التجاري وتأمين الامن الغذائي .

3. شركة بوابة اسيا للأستثمارات الزراعية محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها (8,500,000,000) مليار دينار بنسبة 100% بموجب شهادة التأسيس المرقمة 02 ـ 12354 في 24/ 2/ 2021 مقرها بغداد

المدير المفوض : عقيل عبدالعزيز مجيد.

غرض الشركة : الأستثمار في القطاع الزراعي والحيواني .

4. شركة الكساب للوساطة المالية في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة المسؤولية رأسمالها (100,000,000) مليون دينار بنسبة 100% مقرها بغداد

المدير المفوض : خلود راضي محمد .

ـ ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (1,539,473,680) بموجب الشهادة المرقمة (58) بتاريخ 4/ 7/ 2022 علماً ان رأسمال الشركة (100) مليار دينار .

5. ساهم المصرف في شركة التكافل الوطنية (للتأمين التكافلي المتوافق مع مبادئ الشريعة الأسلامية وأحكامها) بمبلغ (550,000,000) مليون دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 9/ 3/ 262 بتاريخ 16/ 8/ 2021.

اجمالي التعاملات النقدية لقسم الائتمان لسنة 2023

النوع	دينار	العدد
رهن مشخلات	1,408,500,000	2
مرابحة أفراد	19,566,750,000	54
مرابحة شركات	8,300,000,000	5
عقود اجارة أفراد	0	
عقود اجارة شركات	169,250,000	2
عقود مرابحة التوطين	3,740,500,000	262
المجموع	33,185,000,000	325

اجمالي التعاملات التعهدية لقسم الأئتمان لسنة 2023

النوع	دينار	العدد
خطاب ضمان / دخول مناقصة	34,069,417,320	564
خطاب ضمان / سلفة تشغيلية	98,729,100	6
خطاب ضمان / حسن تنفيذ + ترخيص مهن	15,655,352,150	381
المجموع	49,823,498,570	951

م/ كشف العقود المبرمة من قبل المصرف مع الجهات الخارجية
للفترة من 1/1/ 2023 ولغاية 31/ 12/ 2023

1. عقد شركة مانتيرا للتصميم الألكتروني والتسويق على أن يكون مسؤول عن ادارة صفحة المصرف عبر موقع الفيسبوك للتواصل الأجتماعي .
2. عقد شركة الحلول المتصلة للخدمات والمعلومات المالية والمصرفية والتطوير المالي الأداري محدودة المسؤولية على أن يكون مسؤول بتقديم خدمات تدقيق تكنولوجيا المعلومات وتم توقيع العقد بتاريخ 30/ 1/ 2023.
3. عقد شركة (ICS) فايننشال ليمتد (IC SFS) على أن تكون الشركة مسؤولة ببيع نظام احتساب الخسائر المتوقعة حسب المعيار (IFRS /9) ونظام نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر وتم توقيع العقد بتاريخ 26/ 2/ 2023 .
4. عقد خدمة استصدار شهادة الجودة الدولية ISO مع شركة فرسان الجودة للتدريب والتطوير .
5. عقد تجديد (RISK PROFLE) شركة النموذج الأول لتكنولوجيا المعلومات في 8/ 8/ 2023 .
6. عقد الحماية الأمنية مع شركة جنة العراق في 19/ 9/ 2023 .

تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة / 2023

المهام الرئيسية للقسم : تشمل تدقيق اقسام وفروع المصرف من الناحية المحاسبية والمالية والشرعية.
وكما موضح في ادناه:

الادارة العامة :

يشمل تدقيق الاقسام الاتية :

القسم المالي:

يتم تدقيق القيود والكشوفات والموازنات المالية المختلفة والرواتب والسلف والتسويات القيدية ومطابقات المصارف الداخلية والخارجية .

القسم الدولي:

يتم تدقيق الحوالات الخارجية بكل تفاصيلها وكذلك الإعتمادات المستندية وكشوفات نافذة العملة مع البنك المركزي العراقي وكشوفات اوليات الشركات المستفيدة من الحوالات .

قسم الائتمان:

تدقيق اضابير واوليات الائتمانات الممنوحة حسب الشريعة الاسلامية مثل المرابحات والمشاركة والاجارة وغيرها وكذلك خطابات الضمان بأنواعها وكشوفات مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الأكثر من (1) مليار .

القسم الادارية:

يتم تدقيق اضابير الموظفين وحفظ الصادر والوارد والاضابير المتفرقة والسجلات المفتوحة من الناحية التنظيمية.

القسم القانوني:

تدقيق اضابير واوليات عمل القسم والدعاوى المقامة من او على المصرف.

قسم غسل الاموال:

تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء وقوائم الحضر الدولية والذي اكتسب تقنيات حديثة وربطها على النظام المصرفي للمصرف حيث يتم التحديث أول بأول .

قسم تقنية المعلومات:

تدقيق تطبيقات عمل النظام وملاحظات الاقسام حول النظام او ما يخص النظام من معوقات وحسب حاجة أقسام المصرف .

قسم الاستثمار:

تدقيق كشوفات الاستثمار والارصدة والجهات التي يتم الاستثمار فيها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والشريعة الاسلامية وعدد الاسهم والشهادات المسموح الأستثمار فيها .

شعبة المني كرام :.

تدقيق الكشوفات و الأرصدة مع الشركة الأم ومطابقتها مع كشوفات قسم الحسابات .

شعبة الماستر كارد :.

تدقيق الرصيد في الصرافات و مبيعات البطاقات و العوائد المالية وتوزيع الصرافات الالية وعدد وكلاء المبيعات في بغداد والمحافظات .

قسم المخاطر :-

تدقيق الكشوفات ونسب المخاطر التشغيلية ومطابقة البرنامج التدقيقي المبني على المخاطر المصرفية والاطلاع على التقارير المعدة من قبلهم.

قسم المدفوعات :-

تدقيق كشوفات نظامي المدفوعات (RTGS) و (ACH) بشكل يومي.

قسم التوعية :.

تدقيق النشرات الدورية و الخدمات المصرفية على شبكة التواصل الأجتماعي و موافقات البنك المركزي و الهيئة الشرعية عليها .

تدقيق الفروع إضافة الى مكتب المنصور:.

تدقيق جميع انشطة الفروع من الحسابات الجارية والتوفير والودائع وعمليات السحب والايداع وكافة الكشوفات واضابير فتح الحسابات والارصدة النقدية وجرد الموجود النقدي ومنح المرابحات وخطابات الضمان والاجتماع فصلياً مع السيد رئيس مجلس الإدارة والسيدين مراقبي الحسابات الخارجي والسادة أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية للتداول بشأن التقارير والكشوفات والمعاملات المصرفية وابداء الملاحظات الشرعية والحسابية. كما يقوم القسم بأعداد التقارير الفصلية وحسب النموذج المعد من قبل البنك المركزي العراقي وارسالها الى دائرة الرقابة على المصارف .

محمود صبري خلف

مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي

تقرير مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

كما في 2023/12/31

تحية طيبة ...

ان وظيفة قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال هي وظيفة مستقلة تقوم بتعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف ومدى الالتزام بالقوانين والتعليمات والحدود والنسب الواجب الامتثال لها والصادرة من قبل الجهة الرقابية الاشرافية (البنك المركزي العراقي) .ويتم النظر الى هذه الوظيفة من خلال أركان الرقابة الشرعية المعتمدة وهي البيئة الرقابية الشرعية ،وتقييم المخاطر والنشاطات الرقابية الشرعية والمعلومات والاتصال .

وتتلخص وظيفة مراقبة الامتثال بما يلي :

- **وضع الإجراءات الفعالة للعمليات للتأكد من امتثالها الشرعي قبل تنفيذها .**
- **مراجعة وتطوير سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأعمال إدارة الامتثال الشرعي .**
- **تقديم المساعدة في تعزيز خطط عمل المكاتب الامامية وتشمل المساعدة في تقديم المشورة لتنفيذ القوانين او اللوائح الجديدة ضمن السياسات والإجراءات القائمة وتقديم التدريب للموظفين بشكل دوري عن عمل مهام الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق تدقيق استمارة (KYC) اعرف عميلك .**
- **الاطلاع على السياسات والإجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي .**
- **الاشتراك في اجتماعات مجلس الإدارة بصفة مراقب الامتثال .**
- **المساعدة في حل المشاكل ومتابعة العمل مع المدققين والمعنيين والمساعدة في تطوير وسائل السيطرة المناسبة لتجنب المشاكل في المستقبل .**
- **تكوين علاقة عمل متينة داخل المصرف .**
- **تطوير البرنامج الشامل للامتثال الشرعي حسب الخطة الموضوعة والمقررة .**
- **التنسيق والتعاون مع التدقيق الشرعي الداخي والتدقيق الشرعي الخارجي بشأن الأمور المتعلقة بالامتثال الشرعي .**
- **التنسيق مع إدارة المخاطر لدى المصرف فيما يتعلق بمخاطر عدم الامتثال الشرعي .**
- **إيجاد توعية وثقافة جيدة لدى موظفي المصرف بالقوانين والضوابط والتعليمات واللوائح التنظيمية ذات الصلة بالإمتثال الشرعي وإدارة المخاطر الشرعية من خلال الندوات وجلسات التدريب وورش العمل والمنشورات ذات الصلة وغير ذلك .**
- **المراجعة المنتظمة والتقييم المستمر للإمتثال الشرعي مع التركيز على العمليات عالية المخاطر .**

امتثالا لمتطلبات البنك المركـــزي في الكتاب المرقـــم 209/2/9 في 2023/4/2 تـــم اعـداد استمـــارة ال (KYE) من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

اضافة الى ما تقدم يقوم القسم بالأعمال والنشاطات التالية :.

1. اعداد مصفوفة الامتثال والتي تحتوي على اغلب المعلومات حول القوانين واللوائح التنظيمية والمنتجات المصرفية التي يكون مراقب الامتثال مسؤولاً عنها .
2. يقوم قسم الامتثال الشرعي برفع الأمور المتعلقة بالامتثال الى الجهات الإدارية العليا واللجان المسؤولة عن الحاكمية الشرعية (الحوكمة) .
3. يقوم قسم الامتثال الشرعي بتحديد وتقييم والإبلاغ عن ومراقبة وإعداد التقارير بشأن مخاطر الامتثال الشرعي الخاصة بالمصرف والتي تتمثل في مخاطر العقوبات القانونية أو الخسائر المالية او الخسائر التي يتعرض لها المصرف من خلال السمعة وذلك نتيجة للاخفاق في الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها ومدونات قواعد السلوك ومعايير الممارسات الجيدة للصناعة المالية الإسلامية .
4. الاطلاع على السياسات والإجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي 5. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة والتدقيق مع الفرع الرئيسي والفروع فيما يخص الحسابات المفتوحة والمغلقة والمدفوعات المرفوضة والمرتجعه بصورة شهرية .
6. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بعمل الزيارات الميدانية لفروع المصرف لتدقيق استمارات (KYC) اعرف عميلك والعمليات المالية الأخرى .
7. قيام قسم الامتثال بالمشاهد على نظام (BANKS) .
8. يقوم قسم الامتثال بالالتزام بقانون فاتكا الامتثال الضريبي الأمريكي (التصريح سنوياً) .
9. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمتابعة كتب البنك المركزي والاجابة عليها خلال المدة المحددة
10. قيام قسم الامتثال ومراقبة الامتثال بوضع دليل ارشادي بقواعد الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .
11. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمتابعة التقارير الخاصة بالنظام الالكتروني (AML) والتي يتم رفعها بشكل يومي من قبل مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
12. قيام مراقب الامتثال بمراقبة مدى التزام مجلس الإدارة بالنظام الداخلي للمصرف وخطط تدريب الموظفين وتطبيق معايير الحوكمة في المصارف الإسلامية وكذلك تعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف ويتم النظر الى هذه الوظيفة من خلال البيئة الرقابية الشرعية .
13. يقوم قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال من التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي .
14. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالتحقق من الحوالات الصادرة والواردة الخاصة بشعبة (Money Gram) من خلال التدقيق على النظام الالكتروني ومقارنتها مع الاستمارة اليدوية .

15. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع قسم إدارة المخاطر حول تصنيف مخاطر الزبائن شهرياً .
15. قيام قسم الامتثال الشرعي مع قسم إدارة المخاطر باعداد سجل للمخاطر التشغيلية وكذلك الاحتفاظ بسياسات وإجراءات خاصة بأدارة مخاطر عدم الامتثال والتي تستند الى المصفوفة ومدى تقبل مجلس إدارة المصرف للمخاطر .

16. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة شهرياً مع قسم الائتمان فيما يخص (المرابحات الممنوحة عن طريق مبادرة البنك المركزي واموال المصرف والمرابحات الممنوحة عن طريق التوطين ومرابحة الافراد وعدد خطابات الضمان الصادرة وعدد خطابات الضمان الملغية ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع ونسبة الائتمان النقدي الى رأس المال وعدد الزبائن المتعثرين وتتم متابعة الملفات الائتمانية بصورة فصلية).
17. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع شعبة التوطين والتحقق من عدد المرابحات التي يتم منحها والفئات المشمولة بهذه المرابحات من خلال تزويد القسم بهذه المعلومات بصورة شهرية .
18. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعه مع شعبة البطاقات من خلال معرفة عدد الصرافات الالية وعدد البطاقات التالفة وعدد البطاقات المباعة وعدد الوكلاء وعدد الأجهزة الموزعة بصورة شهرية .
19. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع القسم القانوني عن عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف والدعاوى المقامة ضد المصرف ان وجدت بصورة فصلية .
20. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي .
21. قيام قسم الامتثال بالمتابعة مع القسم الدولي حول الحوالات الصادرة والواردة خارج نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية والاعتمادات المستندية والبنوك المراسلة شهرياً .
22. قيام قسم الامتثال الشرعي بالمتابعة مع قسم الاستثمار عن نشاط القسم وحول الشركات التابعة ومتابعة ميزان المراجعة بصورة فصلية حسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
23. قيام قسم الامتثال الشرعي بالمتابعة مع القسم المالي حول النسب التنظيمية والعقوبات والغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي ان وجدت بصورة شهرية وفصلية .
24. قيام قسم الامتثال بمتابعة تطبيق مشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
25. ان مراقب الامتثال في المصرف يتمتع بأستقلالية كاملة للعمل وأنه يرتبط مباشرة بمجلس الإدارة ويقوم بتقديم نوعين من التقارير :

- ✓ التقارير الشهرية ..ترفع لمجلس الإدارة والتي تتضمن اهم الملاحظات على جميع اقسام المصرف لغرض التصويب .
- ✓ التقارير الفصلية ..ترفع للبنك المركزي العراقي لتقييم الوضع المالي ومدى امتثال المصرف

حرير مظفر أيوب

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

مفهوم المخاطر في المؤسسة المالية :

احتمالية تعرض المؤسسة المالية الى مخاطر محتملة قد تعرضها الى خسائر ومن اجل تلافي حصول ذلك او تقليلها الى الحد الأدنى ومن اجل مواجهتها والتصدي لها والتخفيف من اثارها تتخذ سلسلة من الإجراءات والسياسات المرتبطة لمواجهة تلك المخاطر وعلى مختلف المستويات التشغيلية ،الائتمانية ،الشرعية ، السوق والقانونية ...الخ وإبقاء تلك المخاطر التعرضية تحت السيطرة من خلال اعداد سيناريوهات خاصة بأختبارات الضغط.

مفهوم إدارة المخاطر:

هي كافة الإجراءات التي تقوم بها الإدارة للحد من الاثار السلبية الناتجة عن المخاطر وابقاءها في حدودها الدنيا.

حيث تتولى إدارة المخاطر ما يلي:

1-تتولى قسم إدارة المخاطر مراقبة التزام اقسام المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

2-تتولى لجنة إدارة المخاطر تدقيق اعمال وتقارير قسم إدارة المخاطر ويتم عرض كل المستجدات المذكورة في التقارير الى مجلس إدارة المصرف.

3-يتولى مجلس إدارة المصرف ضمان استقلالية قسم إدارة المخاطر في المصرف من خلال منح القسم الصلاحيات اللازمة لتمكينه من الحصول على المعلومات من كافة اقسام المصرف وبالتعاون مع لجنة إدارة المخاطر والاقسام الرقابية .

4-يتولى مجلس إدارة المصرف ولجنة إدارة المخاطر التأكد من ان قسم إدارة المخاطر يقوم بأجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر

المرتفعه, وفق الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة في المصرف و مناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءا على هذه النتائج.

5-التأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها .

6-يتولى مجلس الإدارة اعتماد مصفوفة للمخاطر المقبولة للمصرف وتكون مهام قسم إدارة المخاطر :

أ-مراجعة اطار إدارة المخاطر في المصرف قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

ب-تنفيذ استيراتيجية إدارة المخاطر وتحديث السياسات والإجراءات.

ج-دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف.

د-توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لغرض الإفصاح عنها .

هـ- تقديم التوصيات الى لجنة إدارة المخاطر وتسجيل حالات الاستثناء عن مستوى المخاطر المقبولة .

الإجراءات المتبعة للحد من المخاطر التي يقوم بها قسم إدارة المخاطر :

1-الرقابة:- و يقصد بها وضع إجراءات رقابية تضمن عدم وقوع المخاطر او تقليلها الى ادنى حد ممكن.

2-التنويع:- ويقصد به تنويع مصادر التمويل والاستثمارات والعمليات لتقليل المخاطر .

3-المشاركة :- ويقصد بها مشاركة اطراف أخرى في تحمل هذه المخاطر مثل (التأمين الكفالات).

4- قبول الخطر :-ويقصد به قبول إدارة المصرف لمستوى معين من المخاطر وهذا يتم في الحالات التي تكون اثار المخاطر السلبية قليلة .

5-تجنب المخاطر :-يقصد بها تصميم عمليات لتجنب المخاطر وفق خطط معينة لتقليلها.

امتثال قسم ادارة المخاطر لمتطلبات البنك المركزي العراقي

ان المصرف ممتثل لمتطلبات البنك المركزي العراقي فيما يخص المرحلة الثالثة والأخيرة من عملية المراجعة لضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وسيتم تطبيقها في 2024/3/31 وحسب ضوابط و تعليمات البنك المركزي العراقي في 2023/12/27 .

ليلى حارث اسعد

مدير قسم إدارة المخاطر

تقرير قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2023

ان قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف يعمل على الحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ومواجهة الانشطة الاجرامية ومكافحة اسالبيها ،وذلك وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015،وكذلك التعليمات واللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك .

ويتلخص وظيفة قسم الابلاغ بالاعمال التي تم انجازها لسنة (2023)مما يلي :-

1-تحديث السياسات والإجراءات لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة .

2-اعتماد سياسات وإجراءات مكافحة الاحتيال بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة .

3-يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الالتزام بالصلاحيات المخولة له وفق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (39)لسنة 2015 وايضا جاري العمل على اضافة السيناريوهات الجديدة الخاصة بنظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الالكترونية AML

(SYSTEM)الواردة من قبل البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتم التعاقد مع شركة (بايوتك) بهذا الخصوص،والقسم مستمر بالتواصل مع الشركة المذكورة اعلاه لمواجهة اي عقبة او استحداث للنظام ليواكب جميع الاضافات والتحديثات التي تطلبها الجهات الرقابية.

4- يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الالتزام بشأن تسهيل اجراءات فتح الحسابات الواردة من قبل البنك المركزي العراقي المرقم 599/2/9 في تأريخ 2023/10/24، وجاري العمل على فصل استمارة فتح الحساب (اعرف عميلك) الخاصة بحسابات الافراد وحسابات التجار وحسابات الشركات والحسابات المشتركة للعمل بموجبها مما يسهل على الزبائن فتح الحسابات بكل سهولة.

5- يقوم قسم الابلاغ باجراءات الكشف وفحص جميع اسماء الزبائن على قوائم الحظر المحلية والدولية من خلال انظمة الكترونية دقيقة وتتحدث بشكل يومي كل 12 ساعة.

6. قام قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب باعداد استمارة (اعرف موظفك) (KYE) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 209/2/9 في تأريخ 2023/4/2.

7- يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب باعداد تقارير التقييم الذاتي لمخاطرغسل الاموال وتمويل الارهاب ورفعها لمجلس الادارة للاطلاع عليها وتزويد البنك المركزي العراقي بها مرة واحدة كل سنة.

8-مشاركة الأقسام الرقابية في اعداد خطط عمل رقابي من خلال الاعتماد على مبدأ فريق العمل وتجزئة الاعمال الرقابية الى خطوات تسهل الكشف عن حالات الاشتباه وتصنيف مخاطر الزبائن ليسهل من خلالها المراقبة ويسهم في تسريع نظام البحث وقد تمت برمجة هذه الأفكار داخل النظام الرقابي الالكتروني ، من خلال انشاء

قاعدة بيانات شاملة (يدوياً والكترونياً) لزبائن المصرف ونوع نشاطهم والخدمات المصرفية المقدمة لهم لتسهيل عملية المراقبة والمتابعة والتصويب بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر .

9-الاستمرار بارشفة البيانات الخاصة بقسم الابلاغ ورقياً والكترونياً لسنة (2023).

10-الاشتراك ببعض اللجان المصرفية الخاصة بتقديم خدمات للزبائن مثل (لجنة بيان الرأي المالي ولجنة الكشف الميداني ولجنة الاقسام الرقابية المعنية) بأتخاذ إجراءات العناية الواجبة اتجاه الزبائن الجدد لدى مصرفنا واعداد التوصيات الخاصة بلجنة المشاركة مع باقي الاقسام الرقابية بالمصرف من خلال التقصي واتخاذ اجرءات العناية الواجبة والمشددة على مصادر الاموال الخاصة بهم.

11-استمرار القسم بالاعداد والمشاركة في خطط التدريب السنوية التي تستهدف جميع موظفي المصرف وموظفي قسم الابلاغ من خلال الاشتراك بالدورات الداخلية والدورات الالكترونية التي عقدت برعاية البنك المركزي العراقي المستحدثة وقد تم اختيار مواد الدورة والورش حسب

ماتقتضيه متطلبات العمل الرقابي والـخدمات المتوفرة لدى مصرفنا وخطة التدريب الـسنوية التي تعزز من اداء القسم وتسهم في تطوير العمل الرقابي .

12- اسـتمرار تفعيل العمل بالانظمة الرقابية الالـكترونية (AML system) والـقسم مستمر بالتواصل مع الشركة المجهزة للنظام لمواجهة اي عقبة او استحداث يواكب جميع التحديثات التي تطلبها الجهات الرقابية.

13- يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب باعداد التقارير الفصلية المطلوبة من البنك المركزي العراقي واستمارة التقييم الفصلي المطلوبة من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، والتقارير الشهرية التي ترفق وتصادق على توصياتها من قبل مجلس الادارة والتي تتضمن التوصيات والملاحظات والاجراءات التي تم من خلالها تصويب الاداء وتقييمه مع متابعة تعاميم وكتب البنك المركزي والمكتب الخاصة بمتطلبات عمل القسم وابرز توصياته وكتب لجان التجميد والحظر ورفعها على نظام قوائم الحظر الالكتروني الموجود في قسم الابلاغ.

14- رفع تقارير الامتثال عن تصريح بالحسابات الامريكية بشكل سنوي منتظم الى دائرة الخزانة الامريكية بالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وقسم تقنية المعلومات والتحري عن جميع تلك الحسابات واعداد المذكرات الخاصة بالتصريح بحساباتهم .

15-التأكد على تحديث بيانات الزبائن سنوياً ، وعند حدوث أي تغير في بيانات الزبائن ، من خلال التنسيق مع الفروع لتحديث بيانات الزبائن واعداد النسب الخاصة بعمليات التحديث فصلياً ومتابعة الحسابات الخاملة .

16- استمرار العمل على تهيئة كافة متطلبات العمل الرقابي الالكتروني من خلال توفير قاعدة بيانات رقابية الكترونية تتضمن تقاطع البيانات مع قاعدة بيانات زبائن المصرف في كافة فروعه من خلال ربط جميعها بشكل تكاملي مع النظام المصرفي .

17-اعداد المخاطبات الخارجية الخاصة بفتح علاقة عمل رسمية مع عديد من البنوك والمصارف المراسلة والمصنفة من احد وكالات التصنيف العالمية المعتمدة ، لتكوين قاعدة عمل رصينة مع مصارف مراسلة لتعاملات مصرفنا الخارجية ، والتنسيق مع شركة (موبك) الخاصة بمنح خدمات الدفع المسبق.

18-استمرار العمل على الأنظمة الالكترونية التي يتعامل معها القسم وفقاً لمقتضيات العمل ومتطلبات البنك المركزي العراقي وتعليمات مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

19- تصديق الهيكل التنظيمي الخاص بقسم الإبلاغ بعد ان تم تعديله ليتماشى مع الهيكل المعد من قبل البنك المركزي العراقي في اعمام (الضوابط الرقابية) .

20- استمرار القسم بالمساهمة في اعداد التقارير الخاصة بلجنة بيان الراي المالي .

21- الابلاغ والتصريح عن المعاملات المشبوهه حال ثبوتها لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

22-اعداد القسم خطة بالزيارات الميدانية لفروع ومكاتب المصرف وتم اجراء التدقيق عن المعاملات المنفذه من قبلهم والتنسيق مع ضابط الارتباط لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال الجدول الخاص بالزيارات الميدانية لفروع المصرف حسب الخطة الموضوعة من قبل القسم .

23-يقوم القسم بأجراء التدقيق على المؤسسات والمهن غيرالمصرفية بالحسابات المفتوحة والمغلقة خلال فترة اعداد التقرير , والقسم مستمر بأتخاذ الأجراءات اللازمة والامتثال للضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

24-استمرار القسم بالأجابة على الكتب الرسمية الخاصة بحجز اموال المدانين والهاربين والارهابيين وكتب الاستعلام وتوثيق الاسماء في قاعدة بيانات خاصة بالقوائم المحلية في النظام المصرفي.

25-استمرار تنظيم وحفظ السجلات الالكترونية والورقية الخاصة بالمعاملات التي اتخذ فيها قرار حفظ، حيث يتم من خلالها تحليل المعلومات المشار اليها في كل حالة .

26-يقوم القسم بالمتابعة المستمرة على كافة مساهمي المصرف من خلال طلب التقارير اليومية من قسم المساهمين لدى مصرفنا واتخاذ اجراءات العناية الواجبة فيما يخص المساهمين المستثمرين .

مروة ثاير سامي
مديرقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل

العدد: ص .أ / 57

التاريخ : 15 /4 /2024

السادة/ مساهمي مصرف آسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش ـ م ـ خ) المحترمين

م/ تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 12/31/ 2023

تحية طيبة...

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/كانون الأول /2023 وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وكشف التدفقات النقدية الموحدة والكشوفات التحليلية المتعلقة بها والإيضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف للسنة أعلاه المعدٌ بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة/ 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة /2015 . لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

أولاً : مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية للمصرف :

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة والإفصاح عنها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية فضلاً عن مسؤوليتها بإعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتشمل المسؤولية إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243

E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com

شركة صلاح البغدادي وشريكه
Salah Al-Baghdadi & his Partner Company
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية
For Controlling and Auditing Accounts

ثانياً : مسـؤولية مدققي الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحـدة المقدمة لنا وفقـاً لأدلة ومعايـير التدقيق الدولية والمحلية والتي تتطلب منا الإلتزام بقواعـد السـلوك المهني والتخطيـط لأعمال التدقيـق للحصول على تأييـدات معقـوله عنها فيما إذا كانت البيـانات المالية خالية من أي أخطاء جوهريـة ويشـمل التدقيـق فحصنا على أسـاس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ في قائمة المركز المالي والكشوفات الاخرى للسنة المنتهية في 2023/12/31 والإفصاح عنها كـذلك تقييـم ملائمة السـياسات المحاسـبية المطبقة ومعقولية التقديـرات المحاسبية التـي إعتمدتها الإدارة والقيام بإجراءات حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية وفـي اعتقادنا بأن أدلة التدقيـق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكويـن أساسا معقـولا للـراي الذي نبديه . ولدينا الإيضاحات والملاحظات الأتية:.

1 ـ <u>النقـــود</u>

تم الاشـراف على جـرد النقد الموجـود في الخزائن والصنـاديـق بالإدارة العامة والفـرع الرئيسـي فـي 2023/12/31 وظهر الرصيد مطابـق لقوائـم الجـرد المقدمة لنا. تـم مطابقـة جميـع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحليـة والخارجيـة مع كشـوفات البنـوك والتأييدات المرسلة وكانت متطابقة. علما ان الأرصدة لدى البنوك الخارجية ظهرت بمقدار (2,267,361,380) دينار وتم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية (للدرهم الاماراتي والدينار الأردني) على أساس سـعر صرف الدولار الأمريكي لهذه العملات.

2 ـ <u>الشركات التابعة</u>

أ . للمصرف أربعة شركات محدودة تابعة ثلاثة مملوكة بالكامل ورأسمالها مدفوعة بنسبة (100%) من قبل المصرف وواحدة (شركة بوابة اسيا للتجارة العامة – المحدودة) بنسبة 90% من رأسمالها . علما ان الشركات ظهرت ضمن كشف الإستثمارات المالية طويل الاجل وهي:

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243
E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com

Salah Al-Baghdadi & his Partner Com	شركة صلاح البغدادي وشريكه
For Controlling and Auditin Accounts	لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

اسم الشركة	كلفة التأسيس	نسبة مساهمة المصرف
شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية	10,000,000,000	%100
شركة بوابة اسيا للتجارة العامة	4,500,000,000	%90
شركة الكساب للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية	300,000,000	%100
شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية	8,500,000,000	%100
المجموع	23,300,000,000	

أ. لدى الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2023/12/31 المدققة من قبل مراقبي الحسابات والمصدقة لدى مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات ظهرت لنا :-

ت	اسم الشركة	فائض (عجز) السنة الحالية	الاحتياطيات 2023/12/31	النقد 2023/12/31
1	شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية	8,049,604	(35,773,233)	2,798,615,799
2	شركة بوابة اسيا للتجارة العامة	4,368,212	(14,072,423)	3,503,113,870
3	شركة الكساب للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية	1,853,303	11,544,425	311,130,558
4	شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية	15,960,196	(21,966,321)	2,892,804,498
	الاجمالي	30,231,315	(83,356,402)	9,505,664,725

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243

E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com

شركة صلاح البغدادي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

Salah Al-Baghdadi & his Partner Company
For Controlling and Auditing Accounts

نود ان نبين الاتي:

- **اجمالي فائض الشركات أعلاه للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ظهر بمقدار 30,231,315 دينار إذ ان نسبة العائد على الاستثمار كانت 0.13% ، لذا فأن نشاط الشركات التابعة بحاجة الى دراسة لمعرفة اسباب الإنخفاض في نسبة العائد الى رأس المال المستثمر.**
- **النقد الموجود غير المستخدم الظاهر في حسابات جميع الشركات التابعة كان بمقدار 9,505,664,725 دينار وهو يشكل نسبة 41% من راس المال المستثمر.**
- **البيانات المالية لشركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 حساب الدائنون / حسابات جارية دائنة مبلغ مقداره (43) مليار دينار المبلغ يمثل اكثر من رأسمال الشركة ، فضلا عن عدم الإفصاح عن عقد المشاركة مع شركة ربان السفينة للمقاولات العامة الخاص ببناء مجمع سكني يجري تشيده في مطار المثنى ، علما ان مبلغ تمويل المشروع من قبل المصرف مبلغ (58) مليار دينار .**

3 - <u>تطبيق معايير التقارير المالية الدولية</u>

المصرف مستمر بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية وقام بأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة موضوعة التدقيق وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من أعادة التقييم .

4 – <u>كفاية رأس المال</u>

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية بالجهاز المصرفي حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) كما إن تعليمات البنك المركزي العراقي أعتبرت الحد الادنى المطلوب (12%)

. ولدى فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية والكشـوفات المعدة فقد بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف للسنة موضوعة التدقيق (196%).

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243
E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com
شركة صلاح البغدادي وشريكه Salah Al-Baghdadi & his Partner Company
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية For Controlling and Auditing Accounts

5 ـ حقوق المساهمين

أ – زيادة راس المال:

إطلعنا على إعمام البنك المركزي ذي العدد 439/2/9 في 2023/8/2 والخاص بزيادة رؤوس أموال المصارف الى 400 مليار دينار خلال مدة أقصاها 2024/12/31 ، ومن ثم كتاب البنك المركزي ذي العدد 31238/2/9 في 2023/11/7 الموجهة الى مصرف المنصور للتنمية والاستثمار ونسخة منه الى مصرف اسيا العراق للاستثمار والتمويل والخاص بالتريث بزيادة راس المال لكونه من المصارف المحرومة من التعامل بالدولار لحين اكمال إجراءات التدقيق من قبل شركات التدقيق.

ب – التغير في حقوق المساهمين:

زادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في بداية السنة بمقدار (1,407,481,357) دينار المبلغ يمثل فائض السنة اعلاه بعد طرح مخصص ضريبة الدخل (248,379,063) دينار.

6 ـ التسهيلات الائتمانية والتخصيصات

أ – قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) وظهرت اجمالي تخصيصات التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان لغاية 2023/12/31 بمقدار (6,079,059,756) دينار وبالشكل الاتي :-

التفاصيل	السنة الحالية	السنة السابقة
تخصيصات الائتمان التعهدي	671,069,218	1,382,367,346
تخصيصات الاستثمارات	1,679,377,967	1,760,260,780
تخصيصات الائتمان النقدي	3,329,027,706	2,384,759,082

تخصيصات النقود	399,584,865	551,672,551
المجموع	6,079,059,756	6,079,059,759

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243
E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com

7-تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي رقم (9) لغاية 2023/12/31 ، وظهر بانه اقل من رصيد المخصصات الفعلية المحتسبة في السنة السابقة ، اي لم تتحقق خسائر ائتمانية خلال السنة موضوع التقرير. ومن ثم لم يتم تحميل حساب مصروف مخاطر التزامات الائتمانية باي مبلغ عن هذه السنة ، في حين كان في السنة السابقة مبلغ (1,231,761,227) دينار.

8-ان إجمالي التسهيلات الائتمانية تمويل (الاجارة ، المرابحات، القروض الميسرة) في نهاية السنة ظهرت بمقدار (90,108,352,176) دينار ، وصافي التسهيلات للسنة اعلاه ظهرت بمقدار (86,779,324,470) دينار.

7 - قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم يتبين لنا ما يشير الى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل

عمليات الارهاب ، لذا فالمصرف ملتـزم بقانـون مكافحة غسـل الامـوال وتمويـل الارهـاب المرقـم (39) لسـنة 2015 وتعليمات البنـك المركـزي.

8 - تقارير مراقب الامتثال والهيئة الشرعية

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال ذات العلاقة بالنشاط للسنة موضوعة التدقيـق وقـد تم اعدادها وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي والتعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيـذ قانـون المصارف رقـم (94) لسنة 2004 . كذلك تم الاطلاع على التقاريـر الصـادرة من الهيئـة الشرعية للمصرف وتأكدنـا من تـوافـق هذه التقاريـر مع مبادئ وأحكام الشريعة الاسـلامية.

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243
E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com

شركة صلاح البغدادي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية
Salah Al-Baghdadi & his Partner Company
For Controlling and Auditing Accounts

9 ـ البيانات المالية المرحلية

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفصول (الاول ، الثاني ، الثالث ، والرابع) وفقا لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية تم اصدار البيانات المالية المرحلية الفصلية لعام /2023.

10- الحوكمة المؤسسية:

إطلعنا على أداء المصرف الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية ، وفي راينا ان المصرف ممتثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية من خلال إنموذج بطاقة الأداء المتوازن، وان مجلس الإدارة وإدارة المصرف يعملان على الإلتزام بدليل الحوكمة المؤسسية وتطبيق تعليماته الخاصة بممارسة الإفصاح والشفافية.

11- نتائج التدقيق المكتبي للبنك المركزي:

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي الخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل الى البنك المركزي في نهاية كل فصل ، وتم متابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف.

12- الإيضاحات الاخــرى

أ. المصرف يعتمد النظام الالكتروني بإدخال المعاملات المالية والبيانات المالية المرسلة للبنك مطابقة لمضمون السجلات والدفاتر ونظم وتعليمات البنك المركزي، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقيا ويتم الاحتفاظ بها في أماكن آمنة وبطريقة حفظ سليمة فضلا عن ارشفتها الكترونيا ، وان إجراءات المراقبة الداخلية والنظم المحاسبية قد إشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243

E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com

شركة صلاح البغدادي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

Salah Al-Baghdadi & his Partner Company
For Controlling and Auditing Accounts

ب –المصرف لدية القدرة على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين من حيث الملاءة والسيولة المالية تبين لنا :

مبالغ الحسابات الجاريـــة للشركات والافراد لغاية 2023/12/31	12,530	مليار دينار
مبالـغ الادخـــار والودائـــع الثـابتـــة لغايـــة 31 /2023/12	6,878	مليار دينار
المجموع	19,408	مليار دينار
علماً ان النقد بالصندوق والبنك المركزي والبنوك المحلية والخارجية	92,032	مليار دينار

كما ان نسبة سيولة المصرف القانونية للسنة موضوعة التدقيق (85%) اما نسبة السيولة الإسلامية فبلغت 97%.

ج –تم الافصاح عن مبيعات وأرباح نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بقائمة الدخل للسنة الموضوعة التدقيق والسنة السابقة وبشكل منفصل. اذ بلغ رصيدها صفر بتاريخ 2022/11/6 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (446/2/9) في 11/6/ 2022 تم إيقاف التعامل بالدولار الامريكي ومن ثم لم يدخل المصرف بمزاد العملة من تاريخ كتاب ايقاف التعامل بالدولار ولغاية تاريخ اعداد تقريرنا .

د –بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (98/3/9) والمؤرخ في 2023/2/9 تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8/شباط/2023 باعتماد سعر صرف ليوم 2023/2/8 (1310) دينار لكل دولار امريكي ، لذا فأن نتيجة النشاط اظهرت عجـز بمقدار (869,681,346) دينار.

هـ –تم مراجعة المحفظة الائتمانية ومراجعة عينة من ملفات الائتمان ، وان نسبة المحفظة الائتمانية ظهرت أقل من (22%) الى رأس مال والاحتياطيات السليمة ، نسبة الموجودات الاخرى الى الموجودات المتداولة ظهرت بمقدار (1,8%).

و –الإستثمارات المالية ظهرت بمقدار (104,390) مليار دينار وتمثل شركات تابعة للمصرف والشركة العراقية للكفالات المصرفية وصكوك اسلامية واستثمارات عقارية ومشاركات .

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243

E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com

شركة صلاح البغدادي وشريكه Salah Al-Baghdadi & his Partner Company

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية For Controlling and Auditing Accounts

و –الاحداث اللاحقة: لا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية.

ز –تمت مراجعة كل حسابات المصرف وتم تضمين ايضاحات لكل الكشوفات التحليلية المرفقة بالقوائم المالية .

ح –لا توجد دعاوى قضائية مقامة من قبل المصرف على الغير او من قبل الغير عليه خلال السنة.

خضوعا لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا فأن :

1 -المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وإيرادات المصرف .

2 - عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .

3 -تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

ثالثاً : رأي مراقبي الحسابات :

بناءاً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فأن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها قد تم تنظيمها وفقآ لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في31/ كانون الاول/ 2023 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير.

د. صلاح صاحب شاكر البغدادي

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات التضامنية

بغداد - المنصور خلف مثلجات المنار م/613 ز/8 د/6 - النقال 07901362234 – 07801764243

E-Mail: ahmed_jassim5@yahoo.com, prof.salahsahib@gmail.com

مصرف آسـيا العـراق الإسـلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2023

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT AND FINANCE

مصرف آسـيا العـراق الإسـلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قـائمـة المركــز المالي كما فــي 31/كانون الاول/2023

التفاصيـل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي	1	83,708,751,486	108,576,298,271
الارصدة لدى البنوك المحـلية	2	6,055,445,948	12,155,581,121
الارصدة لدى البنوك الخارجية	3	2,267,361,380	2,276,919,151
التسـهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	4	86,779,324,470	84,898,957,464
الاستثمارات المالية	5	104,389,599,588	75,982,027,730
الموجودات الاخرى	6	1,717,364,199	6,103,429,970
مجــموع الموجودات المتداولة		**284,917,847,071**	**289,993,213,707**
الموجودات الثابتة			
ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)	7	34,974,409,542	23,160,825,187
مشـروعات تحـت التنـفيــذ	8	2,739,463,500	9,736,203,500
مجــموع الموجودات الثابتة		**37,713,873,042**	**32,897,028,687**
إجمالي مجـموع الموجودات		**322,631,720,113**	**322,890,242,394**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
القــروض المستلمة من البنك المركزي		25,007,251,574	28,503,134,146
الحســابات الجاريــة	9	22,461,329,434	20,602,383,116
المطلوبات الاخرى	10	24,115,906,464	24,128,166,348
مجموع المطلوبات المتداولـة		**71,584,487,472**	**73,233,683,610**
حقوق الملكية			
رأس المال		250,000,000,000	250,000,000,000
الاحتياطيات		1,651,808,098	1,616,674,039
العجــز المتراكم		(604,575,457)	(1,960,115,255)
مجموع حقوق الملكية		**251,047,232,641**	**249,656,558,784**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**322,631720113**	**322,890,242,394**

سعاد محسن عبد
مدير الحسابات

محمـد عبد الجبار عبدالحميد
المدير المفوض

وسام عبد السلام جعـفر
رئيس مجلس الادارة

علي عبدالرسول عباس معتوك
المحاسب : 33030

د. صلاح صاحب شاكر البغدادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

مصـرف آســيا العــراق الإسـلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخــر للسنة المالية المنتهية فــي 31/كانون الاول/2023

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
ايرادات النشاط الجاري			
ايرادات مبيعات النافذة	11	-	4,064,360,000
ايــرادات العمـلات الاجنـبيـــة	11	(883,800,953)	11,387,879
ايــرادات المرابحات والاجــارة	11	5,362,949,419	4,729,401,948
ينزل ـ مصروفات العمليات المصرفية	12	(7,900,496)	(12,536,558)
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		4,471,247,970	8,792,613,269
عمــولـة الحــوالات	11	776,131,020	563,503,780
عمولة الاعتمادات	11	-	143,533,094
عمولات خطابات الضمان	11	1,806,801,236	1,442,251,041
ايرادات الاســتثمارت	11	1,948,971,024	429,913,361
ايــرادات الشركات التابـعة (عجــز)	11	30,231,315	(102,171,570)
عمولات مصرفية أخرى	11	317,779,889	465,555,947
ايـراد ايجار موجودات ثابتة	11	107,924,000	103,924,000
ايرادات مصروفات مســتردة	11	157,014,176	191,221,194
ايـرادات اخـرى	11	42,132,520	4,897,231
		5,186,985,180	3,242,628,078
الأيــرادات الأجمالي		9,658,233,150	12,035,241,347

(قام المصرف بأظهار مبلغ ايراد مبيعات النافذة بشكل منفصل عن ايــرادات العمـلات الاجنـبيـــة للسنة اعلاه وحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (م/ط/23448 والمؤرخ في 2019/10/10) .

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تنزل ـ مصروفات النشاط الجاري			
الرواتب والاجور	13	1,961,932,686	1,858,121,401
المصروفات التشغيلية	14	3,475,050,451	6,042,482,669
الاندثارات والاطفاءات	6	2,565,389,593	1,146,008,384
مخصص تدني الائتمان النقدي	4	-	1,231,761,227
مخصص تدني الائتمان التعهدي		-	
أجمالي مصروفات العمليات		8,002,372,730	10,278,373,681
الفائض (عجز) قبل أحتساب الضريبة والزكاة		1,655,860,420	1,756,867,666
ينزل : مصروف الضريبة بنسبة (15%) من المبلغ		248,379,063	263,530,150
الفائض (عجز) بعد أحتساب الضريبة يوزع		**1,407,481,357**	**1,493,337,516**
احتياطي الالزامي بنسبة (5%) من المبلغ اعلاه		70,374,068	74,666,876
أحتياطي التوسعات بنسبة(2%)من المبلغ المتبقي		26,742,145	28,373,412
زكاة بنسبة (2,5%) من المبلغ المتبقي		32,759,128	34,757,430
الفائض المتراكم القابل للتوزيع		1,277,606,016	1,355,539,798
الفائض (عجز) الدخل الشامل للسنة أعلاه		**1,407,481,357**	**1,493,337,516**

سعاد محسن عبد	**محمد عبد الجبار عبد الحميد**	**وسام عبد السلام جعفر**
مدير الحسابات	**المدير المفوض**	**رئيس مجلس الإدارة**

علي عبدالرسول عباس معتوك
المحاسب : 33030

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 31/كانون الاول/2023

نوع الاحتياطي الحركة خلال السنة	احتياطي الزامي دينار	احتياطي التوسعات دينار	احتياطي مخاطراستثمار دينار	الزكاة دينار	الفائض المتراكم دينار	مجموع الاحتياطيات دينار	العجز المتراكم دينار
الرصيد في 2023/1/1	165,952,288	42,098,625	1,512,512	51,570,816	**1,355,539,798**	**1,616,674,039**	**(1,960,115,255)**
تعديلات خلال السنة				16,807,500	1,355,539,798	1,372,347,298	1,355,539,798
الاضافات (عجز) السنة	70,374,068	26,742,145		32,759,128	1,277,606,016	1,407,481,357	
الرصيد في 2023/12/31	236,326,356	68,840,770	1,512,512	67,522,444	**1,277,606,016**	**1,651,808,098**	**(604,575,457)**

قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 31/كانون الاول/2022

نوع الاحتياطي الحركة خلال السنة	احتياطي الزامي دينار	احتياطي التوسعات دينار	احتياطي مخاطراستثمار دينار	الزكاة دينار	الفائض المتراكم دينار	مجموع الاحتياطيات دينار	العجز المتراكم دينار
الرصيد في 2022/1/1	**91,285,412**	13,725,213		16,813,386		121,824,011	(1,960,115,255)
التنزيلات خلال السنة	0	0	0	0			
الاضافات فائض السنة	74,666,876	28,373,412	1,512,512	34,757,430	1,355,539,798	1,494,850,028	
الرصيد في 2022/12/31	165,952,288	42,098,625	1,512,512	51,570,816	**1,355,539,798**	**1,616,674,039**	**(1,960,115,255)**

مبلغ التنزيلات (1,355,539,798 دينار) يمثل صافي ربح سنة2023 . حصلت موافقه الهيئة العامة للمصرف على تنزيلها من العجز المتراكم

مصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (14) جزءآ من القوائم المالية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول /2023

التفاصيل	السنة الحالية 2023/12/31 المبلغ / دينار	السنة السابقة 2022/12/31 المبلغ / دينار
1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الفائض (عجز) العمليات بعد الضريبة	1,407,481,357	**1,756,867,666**
تضاف الاندثارات والاطفاءات	2,565,389,593	1,146,008,384
(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية	(1,880,367,006)	(29,749,619,499)
(الزيادة) أو النقص في المدينين (موجودات اخرى)	2,712,040,841	(2,629,389,445)
الزيادة أو (النقص) في الدائنين (مطلوبات اخرى)	(12,259,884)	6,431,196,986
الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة	1,858,946,318	(40,512,671,330)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**6,651,231,219**	**(63,557,607,238)**
2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة	(3,495,882,572)	20,415,372,146
(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية	(28,407,571,858)	(19,722,341,373)
(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة	(12,704,949,018)	(7,367,203,326)
(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ	6,996,740,000	(1,996,892,050
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	**(37,611,663,448)**	**(8,671,064,603)**
3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الزيادة أو (النقص) في رأس المال		
الزيادة أو (النقص) في الاحتياطيات	(16,807,500)	1,512,512
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	**(16,807,500)**	**1,512,512**
صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافآته من الانشطة اعلاه	**(30,977,239,729)**	**(72,227,159,329)**
النقد ومكافآته في بداية السنة (2023/1/1)	**123,008,798,543**	**195,235,957,872**
النقد ومكافآته في نهاية السنة (2023/12/31)	**92,031,558,814**	**123,008,798,543**

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (1) النقد بالصندوق وأرصدة البنك المركزي كما في 31/كانون الأول /2023

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
نقد في الصندوق - عملة محلية	21,256,840,000	25,839,003,250
نقد في الصندوق - عملة اجنبية	-	10,804,000
نقد لدى البنك المركزي العراقي – جاري	47,582,823,849	59,564,621,808
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ احتياطي قانوني	3,327,311,490	5,173,991,340
نقد لدى البنك المركزي العراقي / ودائع وقتية	9,694,496,147	15,540,961,873
النقد بالصراف الآلي	1,847,280,000	1,375,970,000
تسويات نقاط البيع (اجهزة pos)	-	1,070,946,000
مجموع النقد بالصندوق والبنك المركزي	**83,708,751,486**	**108,576,298,271**

ايضاح رقم (2) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول /2023

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصرف المتحد للاستثمار	6,052,089,000	8,052,099,000
المصرف العراقي الاسلامي	526,948	574,121
مصرف الثقة الدولي الاسلامي	1,000,000	4,101,000,000
مصرف نور العراق الاسلامي	1,737,000	1,745,000
مصرف التنمية الدولي	93,000	163,000
المجموع	**6,055,445,948**	**12,155,581,121**

ايضاح رقم (3) الارصدة لدى البنوك الخارجية كما في 31/كانون الأول /2023

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
بنك ابوظبي الاسلامي الاماراتي	5,908,625	54,256,565
بنك الصفوة الاسلامي الاردني	401,269,921	222,276,340
بنك الاتحاد الاردني	273,929,691	908,399,589
بنك مصر	960,172,605	140,034,799
البنك العربي الافريقي	626,080,538	951,951,858
المجموع	**2,267,361,380**	**2,276,919,151**

تعتبر الأيضاحات المرفقة من(1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (4) التسهيلات الائتمانية (القروض والتسليفات) كما في 31/كانون الاول 2023/

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تمويل اجـــارة	1,484,668,793	2,280,353,297
تمويل مرابحات	85,225,207,581	81,152,147,032
تمويل قروض ميسرة	3,398,475,802	3,851,216,217
اجمالي التسهيلات الائتمانية	**90,108,352,176**	**87,283,716,546**
ينزل ـ تخصيصات مرابحات	(3,329,027,706)	(2,384,759,082)
ينزل ـ تخصيصات اجـارة		
	(3,329,027,706)	**(2,384,759,082)**
صافي التسهيلات الأئتمانية المباشرة	**86,779,324,470**	**84,898,957,464**

ايضاح :

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) وظهرت الخسائر التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر ادوات الدين مقدار (6,079,059,756) دينار منها (3,329,027,706) دينار تمثل مخصصات الائتمان النقدي ومبلغ (671,069,218) دينار تمثل مخصص الائتمان التعهدي ومبلغ (1,679,377,967) دينار تمثل مخصص الاستثمارات (مشاركات) والمتبقي (399,584,865) دينار تمثل تخصيصات النقود .

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسـيا العـراق الإسـلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (5) الاستثمارات المالية طويلة الأجل كما في 31/ كانون الاول / 2023

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية المحدودة	10,000,000,000	10,000,000,000
شركة بوابة اسيا للتجارة العامة المحدودة	4,500,000,000	4,500,000,000
شركة الكساب للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	300,000,000	300,000,000
شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية المحدودة	8,500,000,000	8,500,000,000
استثمارات في شهادات الايداع	5,000,000,000	-
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1,542,098,680	1,542,098,680
شركة التكافل الوطنية	550,000,000	550,000,000
صكوك إسلامية	5,051,087,520	5,821,418,697
استثمارات عقارية	7,653,331,000	7,653,331,000
مشاركات	61,293,082,388	37,115,179,353
المجموع	**104,389,599,588**	**75,982,027,730**

ايضاح رقم (6) الموجودات الاخرى كما في 31/ كانون الاول / 2023

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تأمينات لدى الغير	130,194,230	3,078,214,679
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	30,231,315	—
مصاريف مدفوعة مقدما	15,672,219	227,461,500
سلف المنتسبين	669,995,145	878,368,270
صافي تقييم العقارات المشتراة (فروقات العقارات)	-	1,674,024,930
أيراد أجارة غير مقبوض	52,366,792	52,379,365
مدينون قطاع خاص	194,223,603	93,868,920
عملاء البنك وصرافات البنك	504,116,925	500,000
ماستر كارد ـ صراف آلي ونقاط بيع	-	(25,293,599)
حوالات/ تسوية الماستر	-	82,021,715
عمولات غير مقبوضة /خطابات ضمان	120,563,970	41,884,190
المجموع	**1,717,364,199**	**6,103,429,970**

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (7 أ) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها للسنة المنتهية في 31 /كانون الاول/2023

التفاصيل	اراضي المبلغ / دينار	المباني والانشاءات المبلغ/ دينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	وسائط النقل المبلغ /دينار	اثاث واجهزة المبلغ / دينار	المجموع (عدى ح/118) المبلغ/دينار	النفقات الايرادية المبلغ /دينار	المجموع المبلغ /دينار
الكلفة في 2023/1/1	17,073,811,160	5,091,015,050	69,693,750	312,128,500	1,150,788,712	23,697,437,172	1,036,856,315	24,734,293,487
إضافات خلال السنة	-	12,475,486,000	-	-	53,476,500	12,528,962,500	176,292,453	12,705,254,953
التنزيلات خلال السنة	-	-	-	-	903,134-	903,134-	543,346,191-	544,249,325-
الكلفة في 2023/12/31	17,073,811,160	17,566,501,050	69,693,750	312,128,500	1,203,362,078	36,225,496,538	669,802,577	36,895,299,115
الاندثارات								
الرصيد كما في 2023/1/1	—	755,883,837	65,047,500	68,551,550	683,985,413	1,573,468,300	-	1,573,468,300
يضاف /اندثارات وأطفاءات	—	101,820,301	4,646,250	57,415,700	184,136,221	348,018,472	-	348,018,472
-التنزيلات	—	-	-	-	597199-	597,199-	—	597,199-
الرصيد في 2023/12/31	—	857,704,138	69,693,750	125,967,250	867,524,435	1,920,889,573	-	1,920,889,573
ق الدفترية في 2023/12/31	17,073,811,160	16,708,796,912	0	186,161,250	335,837,643	34,304,606,965	669,802,577	34,974,409,542

ايضـاح : 1- مبلغ الاضافات بحساب المباني (12,475,486,000 دينار) يمثل اكمال بناء ارض الداوودي لتكون بناية مقر الادارة العامة والفرع الرئيسي

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

ايضاح رقم (7 ب) نفقات ايرادية مؤجلة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2023

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة الكلية في 2023/1/1 دينار	الاضافات والتعديلات خلال السنة دينار	الكلفة الكلية في 2023/12/31 دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء كما في2023/12/31 دينار	الرصيد كما في 2023/12/31 دينار
1181	نفقات التأسيس	387,399,419	-	387,399,419	306,802,370	52,099,685	358,902,055	28,497,364
1186	ديكورات وقواطع	1,361,035,686	-	1,361,035,686	1,228,195,574	88,299,400	1,316,494,974	44,540,712
1188	انظمة وبرامجيات	2,390,589,653	176,292,453	2,566,882,106	1,567,170,499	402,947,106	1,970,117,605	596,764,501
	المجموع	4,139,024,758	176,292,453	4,315,317,211	3,102,168,443	543,346,191	3,645,514,634	669,802,577

ايضاح : أطفاء النفقات الأيرادية المؤجلة وعرض الرصيد في نهاية السنة بالأيضاح **(7 أ)** ظهر بالطريقة المباشرة لحساب (نفقات التأسيس ، ديكورات وقواطع وانظمة وبرامجيات) والأيضاح **(7 ب)** يظهر بالطريقة غير المباشرة لكل من (الكلفة الكلية للنفقات الايرادية المؤجلة ومجموع الاطفاء) في 2023/12/31

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسـيا العـراق الإسـلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (8) مشروعـات تحـت التنفـــذ كما في 31/كانون الاول /2023

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مباني وأنشاءات	1,825,946,000	8,822,686,000
مصاريف فتـح الفـــروع	913,517,500	913,517,500
المجموع	**2,739,463,500**	**9,736,203,500**

ايضاح رقم (9) الحسابات الجارية كما في 31/ كانون الاول /2023

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
حسابات جارية قطاع عام	44,560,541	14,203,026
حسابات جارية قطاع مالي	94,458,030	114,106,720
حسابات جارية / ماستر كارد	232,536,067	185,790,779
حسابات جارية دائنة – شركات	10,661,124,374	16,649,749,526
حسابات جارية دائنة - افراد	1,497,272,725	1,026,821,378
الصكوك المعتمدة	77,876,000	20,761,000
حسابات الادخار	341,611,733	858,001,806
ودائع ثابتة	6,536,061,530	1,202,695,198
الســفاتـج	53,596,361	152,664,433
حوالات مسحوبة / ماستركارد	910,406,070	
صكوك مسحوبة على المصرف	-	55,323,865
تأمينات خطابات ضمان ملغاة	107,773,300	272,406,498
دائنو النشاط الجاري	144,930,548	1,691,250
ذمم موردين	300,000	-
رسـم الطابـع	21,791,557	28,993,082
أستقطاعات لحساب الغير	17,599,350	19,174,555
ذمم شركات التامين	23,434,248	-
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	658,997,000	
ايداعات الاكتتاب باسهم الشركات	1,037,000,000	
المجموع	**22,461,329,434**	**20,602,383,116**

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسـيا العـراق الإسـلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (10) المطلوبات الاخـرى كما في 31/كانون الاول /2023

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تخصيـصات / مخصص الائتمان التعهدي/معيار9	671,069,218	1,382,367,346
مخصص المخاطر التشغيلية	221,650,000	219,455,000
تخصيصات النقود / معيار 9	399,584,865	551,672,551
تخصيصات متنوعة	71,904,000	71,453,000
مخصص معادل ارباح	24,799,879	21,653,475
مخصص ضريبة	248,379,063	263,530,150
عمولات مقبوضة عن خطابات الضمان	981,200,616	801,167,551
ايـرادات مسـتحقة غير مقبوضة	798,602,971	530,241,103
مصاريف مسـتحقة غير مدفـوعة	54,858,382	37,900,000
ايـراد مستلم مقدما	-	10,000,000
صندوق صدقات	110,706,624	53,677,025
ارباح مرابحات مؤجلة	8,617,510,047	8,299,679,412
تأمينات أعتمادات مستندية	-	37,303,000
تأمينات خطابات الضمان	9,784,124,128	9,382,677,105
تأمينات مستلمة	426,246,634	685,467,500
مبالغ غير مطالب بها	25,892,070	19,661,350
تخصيصات الاستثمارات /معيار 9	1,679,377,967	1,760,260,780
المجموع المطلوبات الاخـرى	**24,115,906,464**	**24,128,166,348**

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسـيا العـراق الإسـلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (11) كشـف الإيـرادات للسنة المنتهية فـي 31/كانون الاول/2023

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
ايرادات العملات الاجنبية		
ايـرادات مبيعات النافـذة	-	4,064,360,000
ايـرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	(883,800,953)	11,387,879
	(883,800,953)	**4,075,747,879**
ايرادات المرابحات والاجـارة		
ايـرادات المرابحـات	4,203,502,734	3,657,476,176
ايـرادات الأجـــارة	250,072,210	201,525,144
ايرادات اجارة / حصة استهلاك	909,374,475	870,400,628
	5,362,949,419	**4,729,401,948**
عمولة الحوالات		
عمولة الحوالات الخارجية	774,324,867	555,877,580
عمولة الحوالات الداخلية	1,806,154	7,626,200
	776,131,021	**563,503,780**
عمولة خطابات الضمان		
عمولة أصدار خطاب ضمان	1,806,801,236	1,442,251,041
عمولة الاعتمادات المستندية	-	143,533,094
	1,806,801,236	**1,585,784,135**
ايرادات الاستثمارات		
ايراد الشركات التابعة	30,231,315	(102,171,570)
ايرادات الاستثمارات الخارجية	316,541,829	429,913,361
ايـرادات الاستثمارات المالية الداخلية	1,632,429,195	-
ايراد موجودات ثابتة	107,924,000	103,924,000
	2,087,126,339	**431,665,791**
ايرادات المصروفات المستردة		
الاتصالات	78,866,130	99,817,753
المطبوعات	78,148,046	91,403,441
	157,014,176	**191,221,194**
عمولات مصرفية اخرى		
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	3,595,833	52,317,143
عمولات مصرفية اخرى	197,399,741	370,557,408
عمولة توطين الرواتب	4,810,000	2,130,000
عمولات خدمات الالكترونية ــ ماستر كارد	116,784,315	40,551,396
	322,589,889	**465,555,947**
ايـرادات اخـرى	37,322,520	4,897,231
المجموع	**9,666,133,647**	12,047,777,905

تعتبر الأيضاحات المرفقة من(1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم(12) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2023

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصروفات مدفوعة عن حسابات التوفير		
عمولات مصرفية	7,900,496	12,536,558
المجموع	**7,900,496**	**12,536,558**

ايضاح رقم (13) كشف الرواتب والاجور للسنة المنتهية في 31/كانون الاول /2023

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
الاجور النقدية	1,306,606,000	1,310,835,000
مكافات تشجيعية	181,985,000	75,541,100
مخصصات	308,895,189	305,016,867
مخصصات ساعات عمل اضافية	2,872,097	6,212,474
حصة الوحدة بالضمان	161,574,400	160,515,960
مجموع الرواتب والاجور	**1,961,932,686**	**1,858,121,401**

تعتبر الأيضاحات المرفقة من(1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

إيضاح رقم(14) كشف المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول /2023

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
وقود وزيوت	58,010,000	8,027,000
لوازم ومهمات	36,101,400	21,754,390
قرطاسية	45,172,800	49,142,290
تجهيزات العاملين	15,000,000	555,000
كهرباء وماء	55,292,750	53,388,010
صيانة مباني ومنشات	58,869,000	11,783,960
صيانة الات ومعدات	15,134,000	4,881,900
صيانة وسائل نقل وانتقال	15,072,000	7,501,100
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	15,218,800	6,896,200
صيانة برامجيات وانظمة	101,787,000	157,304,000
خدمات ابحاث واستشارات	87,465,773	38,122,000
دعاية واعلان	16,910,000	16,847,360
ضيافة	11,408,450	10,924,250
مؤتمرات وندوات	-	11,619,280
نقل العاملين	5,881,250	46,886,000
نقل السلع والبضائع	8,997,000	168,346,340
سفر وايفاد	8,507,000	3,168,500
اتصالات عامة	49,761,600	58,484,760
استئجار مباني ومنشات	150,000,000	249,813,320
أستئجار آثاث واجهزة مكاتب	-	3,832,500
اشتراكات	74,529,520	41,610,395
مكافات لغير العاملين	120,000	717,000

خدمات قانونية	2,700,000	36,610,000
خدمات مصرفية	44,502,800	119,263,700
تدريب وتاهيل	16,026,160	8,968,000
اجور تدقيق الحسابات	79,858,382	62,900,000
اجور تنظيم الحسابات	-	9,500,000
مصروفات خدمية اخرى	32,814,518	59,350,036
مصروف الشركة العراقية لضمان الودائع	15,229,000	48,589,000
مخاطر تشغيلية	2,195,000	2,173,000
اعادة تقييم السندات والصكوك الاسلامية	196,064,427	20,878,000
مصروف احتياطي مخاطر استثمار معادل	3,146,404	11,198,259
تعويضات وغرامات	743,491,000	663,994,964
نفقات خدمات خاصة / اجور الحراسات الامنية	152,750,000	190,302,800
رسوم وضرائب متنوعة	186,353,750	381,779,250
خسائر راسمالية (تبرعات للغير)	72,000,000	72,000,000
مصروف استهلاك أجارة	909,374,475	870,400,627
تدني تقييم الموجودات	-	150,000,000
فرق شراء عقارات	-	1,555,261,466
مخاطر النقود بموجب معيار9	-	323,275,812
مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية (ادخار+ودائع)	189,306,192	414,332,200
مخاطر المصارف الخارجية	-	70,100,000
المجموع	**3,475,050,451**	**6,042,482,669**

اجور تدقيق مراقبي الحسابات البالغة (79,858,382دينار) لعام 2023 تمثل اجور شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات .