

مصرف أسيا العراق الاسلامي
لأستثمار والتمويل

**Asia Aliraq Islamic Bank
For Investment and Finance**

التقرير السنوي لعام 2019 .

**التقرير السنوي والقوائم المالية
لعام 2019 .**

مفردات التقرير كما في 2019/12/21

رقم الصفحة	الموضوع	ت
2	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	1
3	تقرير مجلس الادارة	2
26	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	3
28	تقرير لجنة الحوكمة	4
48	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	5
50	تقرير قسم التدقيق الشرعي الداخلي	6
52	تقرير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	7
53	تقرير قسم الابلاغ عن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	8
56	تقرير ادارة المخاطر	9
59	تقرير مراقبي الحسابات	10
63	البيانات المالية	11

1 - كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. بأسمي ونيابة عن اعضاء الهيئة العامة المحترمين اقدم شكري واحترامي للضيوف الاعزاء السادة ممثلي البنك المركزي العراقي والسادة ممثلي دائرية تسجيل الشركات والسادة ممثلي هيئة الاوراق المالية وكذلك الشكر والتقدير موصول الى كافة اعزائنا الحضور .

اسجل شكري وتقديري على كرم استجابتكم لحضور هذا اللقاء لمناقشة جدول اعمال الهيئة العامة لمصرفنا وقرار مفرداته والمصادقة عليه .

باشرمصرفنا العمل والنشاط المصرفي وتقديم خدماته في منتصف شهر نيسان من عام 2018 رغم الفترة القصيرة منذ تاريخ مباشرة المصرف بتقديم خدماته لغاية 2019/12/31 والتي لا تتجاوز السنتين تمكنت ادارة المصرف ان تنجز الكثير من الاعمال والنشاطات المصرفية على صعيد التمويل والاستثمار في مختلف المجالات الاقتصادية التي تهدف الى تنشيط الاقتصاد وخلق فرص عمل وزيادة العوائد والدقة في الموازنة بين التمويل والاستثمار والسيولة النقدية .

كذلك استطاع المصرف الى جذب الودائع واعادة تنميتها وتحقيق العوائد لاصحاب الودائع والمساهمين وفق احدث الطرق المصرفية والتكنولوجية . وقبل نهاية منتصف عام 2020 سيقدم المصرف الخدمات المصرفية الالكترونية بأصدار بطاقات الدفع الالكتروني .

كذلك سيقوم المصرف بالتوسع في تقديم خدماته المصرفية من خلال فتح فرع الكرادة في الربع الاول من عام 2020 ومن ضمن خطط المصرف زيادة عدد فروعها في باقي محافظات العراق لغرض التوسع في تقديم خدماته المصرفية وتحقيق قاعدة الشمول المالي . كما نود اعلامكم بزيادة رأس مال المصرف من 100 مليار دينار الى 150 مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 32984 في 2019/11/6 .

وفي الختام اكرر شكري وتقدير لكم ولضيوفنا الاعزاء ، ومن الله التوفيق

وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة

2 – السيدات والسادة مساهمي مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين .

يسرنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية لمصرفنا كما في 2019/12/31 تنفيذاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 (المعدل) .

معلومات عامة عن المصرف.

تأسس المصرف بموجب إجازة التأسيس الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقمة 9 / 3 / 4935 في 2018/3/5 ، برأس مال مقدارة 100 مليار دينار وتضمنت الاجازة ممارسة العمل المصرفي وفق القوانين النافذه ، قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 ، قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ، قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ، قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 ، على ان يخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي . كما تضمنت الاجازة تبديل النشاط لممارسة العمل المصرفي الاسلامي بدلاً من التحويل المالي. وتغيير الاسم التجاري من الشركة المتحدة للتحويل المالي الى مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 4934/3/9 في 2018/3/5 .

باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2018/4/15 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم العدد 7882/3/9 في 2018/4/5 . تمت زيادة رأس مال للمصرف من 100 مليار دينار الى 150 مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 32984 في 2019/11/6 .

الانشطة التي يمارسها المصرف

- 1-فتح الحسابات بكافة أنواعها (توفير ، حسابات جارية ، ودائع بأجل) بالدينار والدولار الامريكي للأفراد والشركات.
- 2- قبول الودائع بمختلف أنواعها .
- 3- تقديم التمويل للأفراد والشركات وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (المرابحة ، المشاركة ، المضاربه ، الاجارة.....الخ) .
- 4- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي .
- 5- الاستثمار في المنتجات الاستثمارية وفق صيغ الاستثمار الاسلامي (شهادات الايداع الاسلاميـة ، الصكوك الاسلاميـة ، الودائع الأجله).
- 6- تأسيس الشركات الاستثمارية أو المساهمة في تأسيسها ولمختلف النشاطات الاقتصادية .
- 7- إصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية .
- 8- إجراء التحويلات المالية الداخلية والخارجية .
- 9- إصدار وتبليغ الاعتمادات المستندية الداخلية والخارجية .
- 10- إجراء عمليات المقاصة الالكترونية والدفع الالكتروني .
- 11- إصدار صكوك السفتجه .
- 12- إصدار بطاقات الدفع الالكتروني .
- 13- بيع الدولار النقدي الى المواطنين وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

يهدف المصرف للمساهمة الفعالة في تطوير القطاع المصرفي العراقي والمساهمة الحقيقية في التنمية الوطنية من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية لمختلف شرائح المجتمع لغرض خلق فرص عمل وتطوير الاعمال والنشاطات المصرفية بسرعة ودقة وبأحدث الطرق التكنولوجية وبشروط ميسرة من خلال عمليات التمويل والاستثمار لمختلف القطاعات الاقتصادية وتحقيق عوائد مجزية للمساهمين والمودعين وفق القوانين والتعليمات والضوابط ذات العلاقة التي تحكم العمل المصرفي .

استطاع المصرف خلال عام 2019 تحقيق الشئ الكبير من خلال منح ائتمانات نقدية من خلال تقديم المrabحات للأفراد والشركات الى تقديم باقي الادوات الائتمانية الاسلامية وكذلك تأسيس شركات استثمارية ذات جدوى اقتصادية تساهم في تنمية الاقتصاد الوطني. استطاع المصرف خلال عام 2019 توفير نظام (swif) للاتصال بالعالم الخارجي وكذلك تنصيب وتدريب على نظام الإبلاغ وكذلك التدريب على نظام الامتثال الضريبي (bank-BI/AML system) وكذلك الحصول على شهادات المعايير الدولية (ISO)(bank-BI/fatca system) كذلك استطاع المصرف ان يبني علاقات مصرفية خارجية مع مصارف في الاردن

وفي الامارات العربية المتحدة ويسعى المصرف الى توسيع هذه العلاقات المصرفية لتشمل مجموعة أخرى من المصارف العالمية .

استمر تطوير الكادر الوظيفي للمصرف من خلال اشراكهم بدورات تدريبية داخل وخارج العراق لزيادة خبراتهم وتحسين مستوى أدائهم وتسخيرها فــــــي خدمة المصرف .

استمر المصرف بالنشر والاعلان عن الخدمات المصرفية التي يقدمها عبر وسائل التواصل الاجتماعي ووسائل الاعلان الاخرى بغية التعريف والترويج للخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف .

تشدد ادارة المصرف على اتباع سياسة متوازنة في عمليات التمويل والاستثمار والسيولة النقدية المتوفرة والقدرة المستمرة على تنفيذ طلبات المودعين وكذلك الاستمرار في منح الائتمان والمشاركة في الاستثمار وتحقيق الربحية والحفاظ على اموال المودعين والمستثمرين (اصحاب المصالح) .

تم تدريب عدد كبير من طلبة الكليات العراقية وكذلك بعض المعاهد في مصرفنا .

تم العمل ببرنامج الارشفة الالكترونية للكتب والمراسلات والوثائق الخاصة بالمصرف .

المصارف المراسلة الخارجية التي يرتبط معها المصرف بعلاقات مصرفية .

ت	اسم المصرف	الدولة / المدينة
1	بنك الاتحاد الاردني	الاردن / عمان
2	بنك التجاري الاردني	الاردن / عمان
3	بنك صفوة الاسلامي	الاردن / عمان
4	بنك ابو ظبي الاسلامي	الامارات العربية / أبو ظبي
5	بنك مصر	الامارات العربية / دبي

كشف الفروع (الارباح والخسائر) كما في 2019/12/31

ت	اسم الفرع	مصروفات	ايرادات	صافي ربح او خسارة
1	الادارة العامة	3,501,886,905	2,165,497,151	-1,336,389,754
2	الفرع الرئيسي	326,194,013	2,047,130,136	1,720,936,123
3	فرع شارع النهر	256,331,378	32,031,991	-224,299,387
	المجموع	4,084,412,296	4,244,659,278	160,246,982

ملاحظة :- باشر فرع الكرادة في منطقة الكرادة / شارع سلمان فائق بتقديم خدماته الى الزبائن بتاريخ 2020/2/20.

كشف العقود المبرمة من قبل المصرف مع الجهات الخارجية
كما في 31 / 12 / 2019

- 1 - تجديد عقد أيجار بناية المصرف الإدارة العامة و الفرع الرئيسي مع السيد احسان ابراهيم شرقي بمبلغ (10,000,000) دينار شهريا "أعتبارا" من 9 / 10 / 2017 لمدة 5 سنوات .
- 2 - تجديد عقد خدمات صيانة أجهزة الخوادم مع شركة الأوائل لخدمات تقنية المعلومات بمبلغ (10,700) دولار للفترة من 1 / 8 / 2019 لغاية 31 / 7 / 2020 .
- 3 - تجديد عقد نظام بانكس مع شركة (ICS) بمبلغ (800,000) دولار سنوي .
- 4 - تجديد عقد الحراسات مع شركة جانوس كلوبل الأمنية للفترة من 7 / 4 / 2018-2020/4/7 .
- 5 - تجديد عقد الخدمات الأمنية مع شركة جنة العراق للفترة من 8 / 8 / 2019 لغاية 2020/8/7 .
- 6 - عقد فحص المصوغات الذهبية مع الصائغ السيد سعد عبد المجيد عبد الحميد بتاريخ 1 / 7 / 2018.
- 7 - عقد تصميم موقع المصرف على الفيسبوك مع فريق مانتيبرا للتصميم و التسويق الإلكتروني بمبلغ (600) دولار للفترة من 21 / 4 / 2019 لغاية 21 / 9 / 2019 .
- 8 - عقد أيجار دار الحراس و المولدة مع السيد رشيد عباس نجم بمبلغ (2,500) دولار شهريا" للفترة من 19 / 6 / 2019 لغاية 18 / 6 / 2020 .
- 9 - عقد أيجار فرع شارع النهر في بناية مركز الذهب بمبلغ (2,000,000) دينار شهريا" للفترة من 1 / 6 / 2019 لغاية 1 / 6 / 2020 .
- 10 - تجديد عقد تجهيز و نصب نظام المساهمين مع مركز الأيداع العراقي الآنسة سهام صادق عبد بمبلغ (3,000,000) دينار .
- 11 - عقد الأرشفة الألكترونية مع مركز هندسة البرامجيات السيد سعد ذياب علاوي بمبلغ (3,600) دولار
- 12 - عقد شهادة الجودة مع شركة فرسان الجودة للتدريب والتطوير السيد محمد يحيى بمبلغ (45,000) دولار .

الشركات التي أسسها المصرف أو ساهم فيها :-

- 1- المساهمة فـي تأسيس شركة بوابة اسيا للتجارة العامة / محدودة المسؤولية بمبلغ 4,500,000,000 دينار (اربعة مليار وخمسمائة مليون دينار) من اصل رأس مال الشركة البالغ 5,000,000,000 دينار (خمسة مليار دينار) ان مساهمة المصرف فيها 90% مقر الشركة بغداد الغرض الاستيراد والتصدير للسلع.
- 2- تأسيس شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية / محدودة المسؤولية برأس مال مقدارة (10) مليار دينار (عشرة مليار دينار) مساهمة المصرف 100% مقرها بغداد الغرض من الشركة أستثمارات عقارية .
- 3- المساهمة بمبلغ (750) مليون دينار في الشركة العراقية لضمان الودائع / شركة مساهمة مختلطة البالغ رأس مالها 100 مليار دينار مقر الشركة بغداد .
- 4- المساهمة في شركة الكساب للاوراق المالية رأس مالها 100 مليون دينار مقر الشركة بغداد بنسبة 100% .
- 5- الاستثمار في شهادات الايداع الاسلامية التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك الاستثمار في شهادات الايداع الاسلامية والصكوك الاسلامية لدى مصارف خارجية .
- 6- الاستمرار فـي شهادات الايداع الاسلامية والصكوك الاسلامية لدى مصارف مراسله.

العقارات التي تم شرائها.

- 1- شراء العقار المرقم 298/1 مقاطعة (15) والمشيدات التي عليها من معمل ومعدات ومخازن البالغ مساحتها (5) دونم مقاطعة جرف النداف بسعر اجمالي 5,900,000,000 دينار (خمسة مليار وتسعمائة مليون دينار) لاستثماره بما يحقق عوائد مجزية للمصرف .
- 2- شراء العقار المرقم 6/88 الزوية (قطعة ارض) ملك صرف مساحتها 1365 متر مربع بسعر اجمالي قدرة 4,460,000 دولار (اربعة مليون واربعمائة وستون الف دولار امريكي) لاتخاذها مقراً للادارة العامة والفرع الرئيسي بدلاً من العقار المؤجر حالياً .
- 3- شراء 249994 سهم من الاسهم البالغة 665,280 من العقار تسلسل 69/323 مساحته 904 م² رقم المقاطعة بتاوين / الكرادة / شارع سلمان فائق بمبلغ 2,718,000 دولار امريكي (اثان مليون و سبعمائة وثمانية عشر الف دولار) تم استغلال العقار لفتح فرع جديد للمصرف في الكرادة واستثمار الجزء المتبقي للعقار الذي يضم محلات تجارية من عوائد ايجارها .

اعضاء مجلس الادارة الاصيلين

ت	الاسم الثلاثي	المنصب	عدد الاسهم التي يمتلكها
1	وسام عبد السلام جعفر	رئيس مجلس الادارة	4,900,000,000
2	حسين طالب علي	نائب رئيس مجلس الادارة	4,600,000,000
3	نجلاء صبري شاكر	عضو / المدير المفوض	500,000
4	احمد سليمان صالح	عضو	1,000,000
5	عزيز صالح مهدي	عضو	80,000,000
6	علي محمد علي البازي	عضو	50,000
7	عدنان زيدان عبد العزيز	عضو	30,000

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

ت	الاسم الثلاثي	المنصب	عدد الاسهم التي يمتلكها
1	اثير محمد جواد	عضو	5,000,000
2	قاسم صادق جعفر	عضو	80,000,000
3	جاسم محمد رحمن	عضو	6,680,000,000
4	سرى عادل مخلف	عضو	1,000,000
5	احمد عبد الهادي علي	عضو	1,100,000
6	عقيل مكصد عبدالله	عضو	7,500,000,000
7	سعد عبد محمد حواس	عضو	50,000

اعضاء الهيئة الشرعية

ت	الاسم الثلاثي	المنصب
1	د. رغد حسن علي	رئيس الهيئة
2	فائق فخري احمد	عضواً
3	محمد عبدالسلام احمد	عضواً
4	اسامة مهدي مزعل	عضواً
5	احمد ابراهيم هزاع	عضواً

كفاية راس المال

حددت المادة (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك المادة (17) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، كفاية راس المال للمصرف وفي جميع الاوقات بنسبة لا تقل عن 12% من القيمة الاجمالية لموجوداته مرجحة الى المخاطر داخل وخارج الميزانية زاندا مخاطر السوق 100%

وقد بلغت نسبة كفاية راس المال للمصرف 358% كما في 2019/12/31.

نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 79% كما في 2019/12/31 مما يدل على قدرة المصرف النقدية .

كشف بأعلى خمس رواتب

العنوان الوظيفي	الاسم	ت
المدير المفوض	نجلاء صبري شاكر	1
مستشار	صاحب بدر عبود	2
معاون المدير المفوض	زينب طارق عريبي	3
مدير التدقيق الشرعي	محمود صبري خلف	4
مدير القسم الدولي	سيف سمير عبدالقادر	5

الائتمان الممنوح لسنة 2019

(النقدي والتعهدى)

نوع الائتمان	عدد	مبلغ	العملة
مخشلات ذهبية افراد	4	26,500,000	دينار
مخشلات ذهبية افراد	1	1,000,000	دولار
شركات تجارية	6	8,147,227,000	دينار
شركات تجارية	1	2,000,000	دولار
مرابحة تجارية افراد	7	3,389,000,000	دينار
مبادرة المشاريع الصغيرة و المتوسطة / شركات	1	1,000,000,000	دينار
مبادرة المشاريع الصغيرة و المتوسطة / افراد	95	1,531,000,000	دينار
اجارة شركات	1	808,500	دولار
خطاب ضمان دخول مناقصة	16	2,317,900,000	دينار
خطاب ضمان دخول مناقصة	7	258,471,000	دولار
خطاب ضمان حسن تنفيذ	48	5,341,806,200	دينار
خطاب ضمان حسن تنفيذ	5	909,739,974	دولار

اسماء ومناصب الادارة التنفيذية

- 1- السيدة نجلاء صبري شاكر
 - 2- السيدة زينب طارق عربي
 - 3- السيد محمد عبدالجبار عبدالحميد
 - 4- السيدة هدى قحطان خلف
 - 5- السيد محمود صبري خلف
 - 6- السيدة سعاد محسن عبد
 - 7- السيد حيدر اكرم سلمان
 - 8- السيد محمد جمال مصطفى
 - 9- السيد عبدالمحسن احمد عبدالرحمن
 - 10- السيد سيف سمير عبدالقادر
 - 11- السيد راند خلف مهدي
 - 12- السيدة عائشة رياض عزت
 - 13- السيدة هبة صالح مهدي
 - 14- السيدة زينب عبدالمنعم محمد
 - 15- الانسة سارة ناجح خلف
- المدير المفوض
- معاون المدير المفوض الاول
- معاون المدير المفوض الثاني
- مراقب الامتثال / مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
- مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
- مدير القسم المالي
- مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
- مدير قسم تقنية المعلومات
- مدير قسم الموارد البشرية
- مدير القسم الدولي
- مدير قسم المدفوعات
- مدير قسم الائتمان
- مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
- م . مدير قسم الاستثمار
- م . مدير القسم القانوني

مصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
قسم الموارد البشرية/احصائية بعدد منتسبي المصرف حسب العناوين الوظيفية والشهادات الدراسية

العدد	الشهادة	ت
-	الدكتوراه	1
1	الماجستير	2
66	البكالوريوس	3
4	الدبلوم	4
5	الاعدادية	5
3	المتوسطة	6
7	الابتدائية	7
86	المجموع	

العدد	عنوان الوظيفة	ت
1	المدير المفوض	1
1	المستشار	2
2	م . المدير المفوض	3
12	مدير قسم	4
2	مدير فرع	5
1	مدير خزنة	6
10	م . مدير قسم	7
1	م . مدير فرع	8
4	ملاحظ اول	9
1	محاسب اقدم	10
5	ملاحظ	11
-	محاسب	12
1	م . مدير خزنة	13
22	م . ملاحظ	14
5	م . محاسب	15
1	امين صندوق اقدم	16
3	امين صندوق	17
-	كاتب	18
1	فني صيانة اقدم	19
4	معتد	20
-	سائق	21
1	عامل خدمات	22
2	عامل صيانة	23
4	حارس	24
1	مدير قاعة	25
1	مشغل حاسوبية	26
-	مدير مبيعات	27
-	موظف مبيعات	28
86	مجموع	

مصرف اسيا العراق الاسلامي

للاستثمار والتمويل

الدورات وورش العمل خلال الفترة 2019/1/1 الى 2019/12/31

الدورات الخارجية

ت	عدد الدورات	عدد المشاركين	نوع الدورة	جهة اقامة الدورة
1	2	5	التدريب على اصدار بطاقات الدفع الالكتروني ونظام الماستر كارد .	شركة (مبس) عمان / الاردن.
2	1	2	ورشة عمل شركة سويفت العالمية / بلجيكا في دولة الامارات العربية المتحدة .	البنك المركزي العراقي / د.الاستثمارات قسم سويفت في دولة الامارات العربية المتحدة.
3	1	1	ورشة عمل خاصة بسوق تداول العملات بين المصارف في العراق .	البنك المركزي العراقي بالتعاون مع شركة تومسن ريتيرز في بيروت / لبنان.
	4	8		

علماً بأن تفاصيل جميع الدورات المذكورة محفوظة لدى قسم الموارد البشرية .

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
الدورات وورش العمل خلال الفترة 2019/1/1 الى 2019/12/31
الدورات الداخلية

ت	عدد الدورات	عدد المشاركين	نوع الدورة	جهة اقامة الدورة
1	50	196	دورات الصيرفة والصيرفة الاسلامية والحسابات المصرفية والتحاسب الضريبي والحوالات ومناقلة السيولة وتداول العملات واعداد القيود والتأمين	البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية ورابطة المصارف الخاصة العراقية وشركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC ومصرف ابو ظبي الاسلامي والادارة العامة للمصرف.
2	4	4	دورات الحصول على شهادات الاختصاصي المعتمد في اختصاصات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS وادارة المخاطر والمدير المصرفي الاسلامي المعتمد	البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية والبنك المركزي العراقي بالتعاون مع شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية والتدريب وتقنية المعلومات وشركة الابداع للاستشارات المصرفية بالتعاون مع شركة الجبوري وشركاؤه.
3	5	21	دورات الانتماء والاعتمادات المستندية وتبادل المعلومات الانتمائية وخطابات الضمان	البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية وشركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC والادارة العامة للمصرف.
4	5	38	دورات امن المعلومات وضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي وضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والامن السيبراني .	مجموعة المهندسين المتحدين AEG والبنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية والادارة العامة للمصرف.
5	4	38	دورات التوعية المصرفية وحماية الجمهور .	رابطة المصارف الخاصة العراقية والبنك المركزي العراقي بالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية والادارة العامة للمصرف .
6	2	4	دورات البطاقات الالكترونية المصرفية	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC بالتعاون مع شركة المستشار والمدرّب المهني الاردنية والبنك المركزي العراقي .
7	4	44	دورات اعداد المراسلات والتقارير والادارة لمختلف الاختصاصات المصرفية .	البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية والبنك المركزي العراقي بالتعاون مع شركة اصول التدريب , والادارة العامة للمصرف .
	74	345		

علما" بأن تفاصيل جميع الدورات المذكورة محفوظة لدى قسم الموارد البشرية .

لجنة مراجعة الحسابات

المنصب	الاسم الثلاثي	تسلسل
رئيس اللجنة	أحمد سلمان صالح	1
عضو	عزيز صالح مهدي	2
عضو	أنير محمد جواد	3

تنفيذ لاحكام المادة (12) من القسم الرابع من دليل الحوكمة المؤسسيه للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي .

تم تشكيل اللجان التالية المنبثقة من أعضاء مجلس الادارة :-

1- لجنة الحوكمة المؤسسية

السيد وسام عبد السلام جعفر
السيد د. سعد عبد محمد
السيد د. عدنان زيدان عبد العزيز

رئيساً
عضواً
عضواً

2- لجنة التدقيق

السيد أحمد سليمان صالح
السيد عزيز صالح مهدي
السيد أثير محمد جواد

رئيساً
عضواً
عضواً

3- لجنة المخاطر

السيد علي محمد علي البازي
السيد حسيب طالب علي
السيد د. عدنان زيدان عبد العزيز

رئيساً
عضواً
عضواً

4- لجنة الترشيح والمكافآت

السيد عزيز صالح مهدي
السيد علي محمد علي البازي
السيد أثير محمد جواد

رئيساً
عضواً
عضواً

تنفيذاً لأحكام المادة (13) من القسم الرابع من دليل الحوكمة
المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي .

تم تشكيل اللجان التالية المنبثقة عن الادارة التنفيذية للمصرف :-

1- اللجنة الائتمانية

السيدة نجلاء صبري شاكر	المدير المفوض
عضواً	
السيدة زينب طارق عريبي	معاون المدير المفوض الاول
عضواً	
السيد محمد عبد الجبار عبد الحميد	معاون المدير المفوض الثاني
عضواً	
السيدة عائشة رياض عزت	مديرة قسم الائتمان
عضواً	

2- لجنة الاستثمار

السيدة زينب طارق عريبي	معاون المدير المفوض الاول
رئيساً	
السيد محمد عبد الجبار عبد الحميد	معاون المدير المفوض الثاني
عضواً	
السيدة زينب عبد المنعم محمد	معاون مدير قسم الاستثمار
عضواً	

3- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

السيد محمد جمال مصطفى	مدير قسم تقنية المعلومات
رئيساً	
السيد غيث عماد جواد	مدير الادارة
عضواً	
السيد رائد خلف مهدي	مدير قسم المدفوعات
عضواً	
السيدة ليلى حارث سعد	ملاحظ أول
عضواً	

أستناداً الى ما جاء بالفقرة (8- د) من قرار مجلس الادارة المرقم (16) في
.2019/12/4

شكّلت لجنة لدراسة العروض المقدمة للمصرف في جميع المجالات من السادة
المذكورين :-

رئيساً	عضو مجلس الادارة	السيد عزيز صالح مهدي
عضواً	معاون مدير القسم المالي	الانسة هدى مصطفى كامل
عضواً	معاون مدير القسم القانوني	الانسة سارة ناجح خلف

اسماء المساهمين اللذين يملكون نسبة (1% او اكثر) والبالغ عددهم (20) مساهم

14,550,000,000	عبد السلام جعفر مهدي العزاوي
4,345,000,000	فرحان عبد الجبار عبد الحميد
5,595,000,000	فاضل أرحيم مجبل
12,940,000,000	خلدون راتب محمود اسمر
7,884,000,000	احمد عبدالسلام جعفر العزاوي
4,900,000,000	وسام عبد السلام جعفر
2,000,000,000	احمد فاضل أرحيم
11,031,000,000	هدى عبد الجبار عبد الحميد
1,600,000,000	أمجد عبدالسلام
5,098,700,000	سرى عماد جواد العبيدي
12,599,000,000	دعاء عبدالامير باقر الاسدي
6,680,000,000	جاسم محمد رحمن مهدي ابو رغيف
5,399,900,000	قاسم محمد رحمن
7,500,000,000	عقيل مكصد عبدالله الساعدي
4,900,100,000	عامر طالب علي الجبوري
4,600,000,000	حسين طالب علي الجبوري
14,900,800,000	حيدر طالب علي الجبوري
6,046,000,000	شركة البلاد للمقاولات العامة المحدودة
5,000,000,000	حسين جاسم محمد رحمن ابورغيف
7,000,000,000	شركة الجزيرة العربية للمقاولات العامة المحدودة

اسماء المساهمين اللذين يملكون نسبه (5% او اكثر)

14,550,000,000	عبدالسلام جعفر مهدي العزاوي
12,940,000,000	خلدون راتب محمود أسمر
7,884,000,000	أحمد عبدالسلام جعفر العزاوي
11,031,000,000	هدى عبدالجبار عبدالحميد العزاوي
12,599,000,000	دعاء عبدالامير باقر الاسدي
7,500,000,000	عقيل مكصد عبدالله الساعدي
14,900,800,000	حيدر طالب علي الجبوري

ان مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير ، وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية .

اولاً- ملخص لمهام ومسؤوليات رئيس المجلس :-

بناءً على متطلبات البنك المركزي العراقي وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عنه في 2018/11/8 فقد تم تشكيل لجان المصرف والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة في محض اجتماع 2019/12/4 حيث تم تشكيل جميع اللجان وان اهم مسؤولياتها تتلخص في :-

- 1- تعقد اجتماعاتها بشكل دوري وحسب طبيعة اعمالها .
- 2- يتم كتابة التوصيات من قبل اللجان ورفعها الى مجلس الادارة اذا لزم الامر .
- 3- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى المصرف .
- 4- هنالك لجان مؤقتة يتم تشكيلها بقرار من المجلس او طلب من البنك المركزي العراقي ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها .

- اللجان المنبثقة عن المجلس الادارة :-

- 1- لجنة التدقيق.
- 2- لجنة ادارة المخاطر .
- 3- لجنة الترشيح والمكافأة.
- 4- لجنة الحوكمة .

- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-

- 1- اللجنة الانتمائية .
- 2- لجنة الاستثمار .
- 3- لجنة تقنية المعلومات .

ثانياً :- معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :-

الاسم الرباعي واللقب :-

1- وسام عبد السلام جعفر العزاوي .

تاريخ ومحل الولادة /بغداد /1985/9/7

التحصيل العلمي / بكالوريوس ادارة اعمال (الجامعة الامريكيه / دبي)

عدد الاسهم 4,900,000,000 سهم

2- حسين طالب على الجبوري.

تاريخ محل الولادة / بغداد / 1966/9/28
التحصيل العلمي / بكالوريوس علوم زراعة / بغداد
عدد الاسهم 4,600,000,000 سهم

3- نجلاء صبري شاكر احمد الالوسي.

تاريخ ومحل الولادة / الانبار / 1954/3/26
التحصيل العلمي / بكالوريوس اقتصاد 1977 و ماستر اقتصاد 1989
عدد الاسهم 500,000 سهم

4- عزيز صالح مهدي صالح العزاوي .

تاريخ ومحل الولادة / البصرة / 1961/8/29
التحصيل العلمي / اعدادية
عدد الاسهم 80,000,000 سهم

5- احمد سليمان صالح محمد الجمهور .

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

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

7- على محمد على حسين البازي .

تاريخ ومحل الولادة / بغداد 1972/2/8
التحصيل العلمي / دبلوم عالي محاسبة ضريبية / جامعة بغداد / محاسبة قانونية من المعهد
العربي للمحاسبين القانونيين
عدد الاسهم 50,000 سهم .
ثالثاً :- عدد مرات اجتماعات مجلس الادارة (18) جلسة لعام 2019 مع حضور جميع اعضاء
الاصليين وفي حال غياب السيدة المدير المفوض نجلاء صبري شاكر يتم حضور السيد اثير
محمد جواد العضو الاحتياط بدلاً عنها .
اما اجتماعات اللجان فقد اجتمعت لجنة التدقيق ولجنة ادارة المخاطر ، اما باقي اللجان فهي
حديثاً التشكيل لذلك لم تعقد اي اجتماع في عام 2019 لانها تشكلت في 2019/12/4 .

وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الادارة

نجلاء صبري شاكر
المدير المفوض

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

م/ التقرير السنوي

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف أسيا العراق الإسلامي

للأستثمار والتمويل المحترمون

تحية طيبة ...

يسر اللجنة أن تقدم تقريرها السنوي التزاماً بأحكام الفقرة (ط) من المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 :-

أولاً: قامت اللجنة بالأطلاع وتدقيق كافة التقارير الشهرية الصادرة من القسم المالي وبالأخص موازين المراجعة الشهرية وميزان الأرباح والخسائر وتأكدت اللجنة أنها قد كشفت نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي .

ثانياً: أطلعت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي والتقارير الصادرة من قسم المخاطر وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمت مناقشتها مع مدراء الأقسام المذكورة بما يحقق تجنب المخاطر قدر الأمكان وتنفيذ إجراءات المصرف وفقاً للقوانين والتعليمات والأمتثال لتوجيهات البنك المركزي العراقي .

ثالثاً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبيانات المالية والإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة وأن المصرف على اطلاع تام بتلك المعايير والتغيرات التي تطرأ عليها وأن المصرف ملتزم بالأمتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .

رابعاً: أطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق والخطة السنوية للتدريب والتطوير وأوصت برفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها .

خامساً: تقوم اللجنة بمتابعة قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الذي يتولى تطبيق السياسات والإجراءات الخاصة بمنع حصول عمليات غسل أموال وتمويل الإرهاب من خلال الألتزام بالقوانين

والانظمة والضوابط الاجرائية في هذا الجانب ومنها بذل المصرف العناية الواجبة عند
أنجاز المعاملات المالية للزبائن وخاصة فيما يتعلق بمبدأ أعرف زبونك وقوائم الحظر
الوطنية والدولية .

سادساً: أطلعت اللجنة على العقود التي أبرمها المصرف مع الجهات ذات العلاقة وتأكد
للجنة بأنة ليس للسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين
التنفيذيين مصلحة بتلك العقود .

سابعاً: أطلعت اللجنة على القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2019/12/31 كما
أطلعت على تقرير مراقبي الحسابات كما في 2019/12/31 وناقشت التقرير معهم وتأكدت
من سلامة المعلومات الواردة فيها وأن الاجراءات الادارية والمالية للمصرف متفقة
تماماً مع المعايير الدولية وأحكام القوانين والتعليمات النافذة وتعطي بصورة واضحة وعادلة
عن المركز المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية المنتهية في 2019/12/31 .

ثامناً: توصي اللجنة بأعادة تكليف المحاسب القانوني وليد زغير كاظم والمحاسب القانوني
صبيح جابر محمد رضا بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام 2020 وتحديد أجورهما وفقاً
للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

مع التقدير ...

احمد سلمان صالح
رئيس اللجنة

عزيز صالح مهدي
عضو

أثير محمد جواد
عضو

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



دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار و التمويل

اعداد / لجنة الحوكمة المؤسسية

السيد وسام عبد السلام جعفر – رئيس مجلس الادارة

السيد عدنان زيدان عبد العزيز – عضو

السيد سعد عبد محمد – عضو احتياط

العراق – بغداد – 2020

مقدمة

لقد تزايد اهتمام المؤسسات المصرفية بتطبيق مفهوم الحوكمة في معظم دول العالم ، عقب الازمات المصرفية التي تعرضت لها في بعض دول العالم ألا ان الحكم الجيد والسليم يسمح بوجود علاقات أكثر فاعلية بين مجالس ادارة المؤسسات المالية وادواتها العليا والمساهمين وجميع الهيئات التي لها علاقة بالمصرف. ويتفق الباحثون على ان تنظيم العلاقة بين الأطراف المكونة للمشروع ما امر ضاربة جذوره في التاريخ بدأ ببدأ التنازع بين اطراف العلاقة التعاقدية مما حتم على هذه الأطراف وضع شروط وترتيبات تنظيمية. غير انهم يرجعون ظهور بوادر هذا المفهوم بمقارنته الحديثة الى ما بعد الحرب الثانية حيث شهدت الولايات المتحدة الامريكية طفرة اقتصادية هائلة تجاوزت فيها حدودها الجغرافية ظهرت على اثرها نزاعات بين بعض الشركات ، ومشاكل بسبب سوء استغلال الشركات الاقتصادية العملاقة لنفوذها. واما تنظيم هذه العلاقة في اطارها التشريعي الحديث فيرجعونه الى الربع الأخير من القرن الماضي وبالتحديد سنة 1970م أدرجت اللجنة الفدرالية الامريكية للأوراق المالية والمبادلات The Federal Securities and Exchange Commission (SEC) موضوع حوكمة الشركات ضمن خطتها الإصلاحية ، وفي سنة 1974م تم تداول مصطلح حوكمة الشركات بدلالاته القانونية في حل بعض النزاعات التي حدثت بين شركات سكك الحديد والشركات العقارية وغيرها من الشركات ، وكذا ظهور اختلاسات ورشاوي. وفي سنة 1997م ، وعلى اثر الازمة المالية التي أصابت الدول الاسيوية وبسبب انهيار بورصتها ، تأكدت أهمية اثاره موضوع حوكم الشركات من خلال وضع معايير تسهم في ضبطه ، فبادرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD سنة 1998 الى وضع مبادئ لحوكمة الشركات ، حيث صارت هذه المبادئ مرجعا رئيسا لحوكمة الشركات عموما والمؤسسات المالية على وجه الخصوص. فقد تمت الموافقة على مبادئها من قبل منتدى الاستقرار المالي Financial Stability Forum ، وصارت المعايير أساسا لعنصر حوكمة الشركات في تقارير البنك الدولي ، وصندوق النقد الدولي ، وبنك التسويات الدولية ولجنة بازل ، والمنظمة الدولية للجان الأوراق المالية. وعلى اثر الازمات التي حدثت بعد انهيار بورصة اسيا ، مثل فقاعة الدوت كوم او فقاعة تكنولوجيا المعلومات سنة 2000 م ، وفضيحة شركة الطاقة انرون التي تورط فيها محاسبو ومرجعو الشركة سنة 2001م ، عاودت الجهات المطلعة بموضوع الحوكمة بما فيها منظمة التعاون الاقتصادي للتنمية مراجعة المبادئ لزيادة ضبط بعض جوانبها ، فأصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية نسخة معدل لمبادئ الحوكمة سنة 2004م ، وأصدرت بعدها لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS) معيار "تعزيز حوكمة شركات الرقابة المصرفية " سنة 2006م . وبعد الازمة المالية العالمية سنة 2008م، وانتقل النقاش الى مرحلة متقدمة بسبب تورط من كان يفترض ان يسهموا في ضبط موضوع الحوكمة والمسائلة في الازمة وهم المحاسبون والمراجعون ووكالات التصنيف في تغطية حقائق وضعية المؤسسات المالية بسبب المصالح المحققة من قبل تلك المؤسسات ، فنأدى بعض المتخصصين بنهاية مبادئ حوكمة الشركات كون القائمين على هذه الحوكمة هم من تسبب في عدم الالتزام بهذا ، وتم التأكد على موضوع المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) ، أي الدافع الداخلي الأخلاقي والقيمي الذي يجب ان يسبق موضوع الحوكمة النمطية ، وتم تأطيره من خلال وضع بعض اللوائح والتعليمات التي يمكن قياسها ، ومن خلال جعله مطلباً رئيس يضاف الى متطلبات وضع مبادئ الحوكمة.

مفهوم الحوكمة

هي مجموعة القوانين والقواعد والمعايير التي تحدد العلاقة بين ادارة المصرف من ناحية وحملة الاسهم واصحاب المصالح والاطراف المرتبطة بالمصرف مثل حملة السندات والاسهم والعمال والدائنين والمواطنين من ناحية اخرى.

كما تعرف وفقا لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وبانها مجموعة من العلاقات فيما بين القائمين على ادارة المصرف ومجلس الادارة وحملة الاسهم وغيرهم من المساهمين.

كما يعرف مجلس الخدمات الإسلامية في المعيار رقم IFSB-10 الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية بانها مجموعة من الترتيبات المؤسسية والتنظيمية التي تتأكد من خلالها مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية ان هناك اشرافا شرعيا فعالا ومستقلا .

ومصطلح الحوكمة هو الترجمة المختصرة للمصطلح Corporate governance اما الترجمة العلمية المنقح عليها هي أسلوب ممارسة سلطات الإدارة الرشيدة

كما عرفتها مؤسسة التمويل الدولية على انها النظام الذي يتم من خلاله إدارة الشركات والتحكم في اعمالها ويعرفها Gerard Charreaux أيضا بانها مجموع الاليات التنظيمية التي تملك قوة التأثير على الحدود التي يستعملها المسيرون عند اتخاذ القرارات في المؤسسة وذلك للحد من السلطة التقديرية لهم.

هناك من يعرف الحوكمة بانها النظام الذي يتم من خلاله توجيه اعمال المنظمة ومراقبتها على اعلى مستوى من اجل تحقيق أهدافها والوفاء بالمعايير اللازمة للمسؤولية والنزاهة والشفافية.

اهمية تطبيق مبادئ وقواعد ومعايير الحوكمة في المصارف يمكن الاستفادة منها من خلال مايلي :

- 1- تطوير وتحسين الممارسات المحاسبية والمالية والادارية. والتأكد على الشفافية في كل ذلك والذي من شأنه عكس الوضع الحالي للمصرف والمساعدة على سرعة اكتشاف التلاعب والغش المالي والفساد الاداري واتخاذ الاجراءات الكفيلة بمعالجة اسبابه واثارة قبل تأثيرها على ديمومة واستمرار وتطور عمل المصرف.
- 2- الوصول الى تحقيق مصداقية في المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير والقوائم المالية من خلال الافصاح الكامل والشفافية في المعلومات المالية التي تصدرها المصارف.
- 3- جذب الاستثمارات الاجنبية وتشجيع رأس المال المحلي على الاستثمارات في المشروعات الوطنية.
- 4- رفع مستويات الاداء للمصارف مما يترتب عليه دفع عجلة التنمية والتقدم الاقتصادي.
- 5- الافصاح والشفافية والوضوح في القوائم المالية التي يصدرها المصرف مما يترتب على ذلك زيادة ثقة المستثمرين بها واعتمادها في اتخاذ القرارات و توفير البيئة المناسبة للعمل.
- 6- تعزيز الاستقرار المالي وكسب ثقة أصحاب المصالح وإعطاء مصداقية للمؤسسة الإسلامية المالية
- 7- التزام بالاساسيات العامة للحوكمة، وانضباط الواجبات الائتمانية في المعاملات المصرفية الإسلامية واعمال القيمة المضافة او المتعلقة بالجانب الشرعي للحوكمة .

الحوكمة في المصارف الاسلامية

نجد ان المصارف الاسلامية هي في امس الحاجة الى تطبيق معايير ومبادئ الحوكمة اكثر من غيرها من البنوك والشركات التقليدية ومن هنا تاتي الحاجة الى ضرورة وجود مؤسسات متخصصة تدعم المصارف الاسلامية في اداء رسالتها وتضع لها المعايير المختلفة وتبين لها كيفية تطبيقها وتساعد في كيفية التخفيف من التطبيق وكذلك ارساء لمبادئ ومتطلبات الحوكمة . والتي هي في الاصل من المبادئ الراسخة في الدين الاسلامي. ومن هذه المؤسسات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمجلس العام للخدمات المالية الاسلامية والسوق المالية الاسلامية والوكالة الاسلامية الدولية لتصنيف الائتمان والمجلس العام للمصارف الاسلامية ... وغيرها وقد اختلفت هذه المؤسسات الداعمة للصناعة المصرفية الاسلامية بوضع المعايير والضوابط الشرعية لعمل المؤسسات المالية الاسلامية.

اصناف المصارف الاسلامية

هناك ثلاث مجموعات من الاصناف لعمل المصارف الاسلامية يمكن التحدث عنها كمايلي :

المجموعة الاولى : هي تلك المصارف التي نشأت في بلاد اسلامية فيها النظم المصرفية التقليدية ، حيث تعمل هذه المصارف بمقتضى قوانين خاصة اعفتها من قواعد النظام المصرفي السائد وقوانينه.

المجموعة الثانية : هي تلك المصارف التي تعمل في بلاد اسلامية قامت بتغيير نظامها المصرفي كلياً الى النظام الاسلامي ، كماليزيا وباكستان وايران والسودان وبتغيير جزئي كتركيا مؤخراً وقد صدرت في كل من هذه الدول قوانين خاصة بتنظيم عمل هذه المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية.

المجموعة الثالثة : وهي المجموعة التي تضم المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية التي يسمح لها ممارسة بممارسة أنشطة البنوك الاسلامية دون اعفاء من القوانين المصرفية التقليدية مما يؤدي هذا النوع من التنظيم الى التنوع في انظمتها وطرق تعاملها.

القواعد الاقتصادية الحاكمة لعمل المصارف الاسلامية

أهم القواعد الحاكمة لعمل المصارف الاسلامية والتي يجب ان تكون واضحة وصريحة ومتوخياً العمل فيها هي كما يلي :

- 1- الالتزام في معاملاته بالحلال والابتعاد عن الحرام
- 2- عدم التعامل بالربا
- 3- حسن اختيار من يقومون على ادارة الاموال
- 4- الصراحة والصدق والوضوح في المعاملات
- 5- خضوع المعاملات المصرفية للرقابة الاسلامية
- 6- اداة الزكاة المفروضة شرعا على المعاملات

اهداف ومعايير الحوكمة

تعد الحوكمة من أهم العمليات الضرورية واللازمة لتحسين سير عمل المصارف وتأكيد نزاهة الإدارة فيها، وكذلك الوفاء بالتزاماتها وتعهداتها لضمان تحقيق المصارف اهدافها بشكل قانوني واقتصادي سليم خاصة مايتصل بتنفيذ دور الجمعيات العمومية للاطلاع بمسؤوليتهم وممارسة دورهم في الرقابة والاشراف على اداء المصارف وعلى اداء مجلس الادارة والمديرين التنفيذيين في هذه المصارف وبما يؤدي الحفاظ على مصالح الاطراف ذات العلاقة وهنا تؤكد على المعايير التي يمكن اعتمادها في الحوكمة بالنقاط التالية :

- 1- الالتزام بالقوانين والقرارات الحكومية
- 2- الالتزام بقرارات الجمعية العمومية للمساهمين
- 3- سلامة الممارسات المحاسبية والادارية ودعم نظام الرقابة الداخلية
- 4- دقة وموضوعية التقارير المالية والشفافية والاقصاع عنها وملائمة توقيتها
- 5- كفاءة وفعالية الاداء في تحقيق اهداف المصرف واهدافه الاستراتيجية.

متطلبات الحوكمة

ومن الملاحظ ان تطبيق الحوكمة في عمل المصارف الاسلامية يحتاج الى تنفيذ المتطلبات التالية:

- 1- توحيد الهيئات الشرعية للمصارف والمؤسسات المالية الاسلامية تحت هيئة واحدة تكون المرجع الاساس للافتاء في جميع أنشطة وفعاليات المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية.
- 2- قيام هيئة المحاسبة والمراجعة بوضع معايير خاصة لقياس نتائج عمليات المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية بشكل يولد الاطمئنان للمستثمرين والمساهمين والمتعاملين مع هذه المؤسسات المالية حيث هذه المعايير توفر دليلاً ارشادياً حول الاجراءات الاساسية والتعليم والاعتبارات الرئيسية المتعلقة بالتدقيق الشرعي الخارجي بما يتماشى مع افضل الممارسات المتبعة في الصناعة المصرفية الاسلامية.
- 3- انشاء قسم خاص لمشرفي الشريعة داخل كل مصرف ومؤسسة مالية اسلامية يتمثل عملها التأكد من أن عمليات وأنشطة المصرف تتماشى مع الشريعة الاسلامية وان الافصاح عنها متفق مع المعايير التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
- 4- انشاء لجنة مراجعة داخل المصارف الاسلامية من اعضاء تتوفر لديهم الخبرة والمهارة في المحاسبة والمراجعة على ان يكونوا من غير الاعضاء التنفيذيين.

دور هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية

ان الاهتمام الذي بنيت به المؤسسات المالية الاسلامية ركز اهتمام المعنيين على توفير جميع عناصر النجاح لها ، والابتعاد عن البيات العمل المصرفي التقليدي، وذلك عن طريق ارساء مجموعة من المبادئ و المعايير التي تنظم عملها، وخاصة فيما يتعلق بالمعايير المحاسبية التي تعمل على تاصيل المعاملات والتطبيقات الخاصة بالانشطة المالية الاسلامية وتضع أسس للرقابة على هذه الانشطة من الناحية الفنية والشرعية. وانطلاقاً من هذه الاهمية ومن ضرورة ايجاد معايير معتمدة في المحاسبة والمراجعة بالمؤسسات المالية الاسلامية ، تم انشاء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية في عام 1991 ، وذلك بهدف معالجة العمليات المالية الاسلامية ذات الطبيعة الخاصة والتي تحتاج معالجات محاسبية لاتتوافر في معايير المحاسبة التي تطبق داخل البنوك العادية حيث أصدرت الهيئة 57 معيار في المحاسبة والمراجعة والشرعية ، وتتميز هذه المعايير بالقبول في جميع الدول الرائدة في مجال البنوك الاسلامية نظرا لجودتها وتمشيها مع المبادئ الاسلامية التي تستخدمها تلك البنوك كمنهاج لها.حيث بلغ عدد اعضاء هذه الهيئة 113 يمثلون 25 دولة ،كما لم يقتصر دور هذه الهيئة على اصدار المعايير فقط بل امتد هذا الدور الى قيامها باعداد

محاسبين قانونيين متخصصين في العمل المصرفي الاسلامي ممن يحملون شهادة محاسب قانوني اسلامي. اضافة الى توفير برامج تأهيلية. وجدير بالذكر ان المعايير التي تصدرها الهيئة تعتبر معايير غير ملزمة وتستخدمها البنوك الاسلامية بمثابة ارشادات العمل، وبالتالي ادى ذلك الى وجود تباين في المعالجات المحاسبية بين الدول بعضها البعض ، وتباين ايضا في الافصاح والشفافية في البيانات والمعلومات المالية التي تصدرها البنوك في قوائمها المالية ، وبالتالي سيكون لوضع معايير محاسبية ومراجعة واحدة تتصف بالالزام دور هام في تطوير العمل المصرفي الاسلامي ، اضافة الى احتياج هذه المؤسسات الى معايير في القياس ومعايير للاخلاقيات في المعاملات والعمل المهني تتفق مع المبادئ الشرعية ولا توجد في الممارسات التقليدية.

دور الحوكمة في رفع كفاءة المصارف الاسلامية

يعتبر موضوع الكفاءة المصرفية ومحدداتها موضوعا بالغ الاهمية لما تلعبه المؤسسات المصرفية من دور رئيس في تمويل الاقتصاد من خلال دور الوساطة الذي تلعبه بين وحدات الفائض المالي ووحدات العجز المالي، لذلك تعتبر عملية تقييم كفاءة الاداء لهذه المؤسسات وتحليل العوامل المحددة لذلك أمرا ضروريا يزيد من ثقة اصحاب الودائع والمستثمرين على حد سواء. وتتمثل الكفاءة في العلاقة بين وسائل الانتاج المستخدمة والنتائج المحققة ، حيث يمكن ان تقول ان المؤسسة كفنة اذا تم تحقيق النتائج مع استعمال عقلاني ورشيد للوسائل المتاحة وكما خالصنا فيما سبق ان الحوكمة تهدف بتنظيم العلاقات بين مختلف الاطراف ذوي المصالح المختلفة ، والحد من استغلال المديرين لمراكزهم وتوفرهم على المعلومات في تسيير المؤسسة وفقا لاهدافهم الشخصية، اي انها تهدف لتقسيم عادل لانشاء القيمة بين مختلف الاطراف، مما يؤدي الى الرفع من كفاءتها التشغيلية، كما ان وضع اسس للعلاقة بين الادارة ومجلس الادارة وهيئة الرقابة والمساهمين واصحاب المصالح الاخرى يؤدي الى تجنب تعارض المصالح ووضوح حقوق وواجبات كل طرف يرفع من امكانية استغلال الوسائل المتاحة بشكل امثل ومن ثم رفع مستوى الكفاءة الاقتصادية للمصرف.

ولكن في نفس الوقت وجود هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية يؤدي الى عدم امكانية هذه الاخيرة الاستثمار في نشاطات محرمة من طرف الشريعة الاسلامية، مما يدفع الى تخفيض هامش ارباح المديرين في المصارف الاسلامية مقارنة بمثيلاتهم على مستوى المصارف التقليدية، حيث سيعمل مديري المصارف الاسلامية على الغاء كل العمليات المصرفية التي لاتوافق الشريعة الاسلامية حتى ولو كانت جدا مربحة. كما ان عدم اتسام هيئة الرقابة الشرعية بالفعالية والكفاءة والوضوح في اصدار الفتاوى يمكن ان يكلف المصرف الاسلامي تكاليف اضافية تؤثر على تنافسيته وكفاءته امام المصرف التقليدي الذي لا يحصل هذه المصاريف الاضافية، وفي نفس الوقت ربما يؤدي الى نفور جمهور الزبائن ومن ثم انخفاض حجم العمليات مما يؤدي حتما الى انخفاض الكفاءة التشغيلية للمصرف الاسلامي. وبالتالي يمكن القول ان نجاح المصارف الاسلامية يعتمد على تحقيق الكفاءتين في نفس الوقت الكفاءة الدينية لهيئة الرقابة الشرعية والكفاءة المالية والتشغيلية للادارة والاطراف الاخرى. وللجابة عن السؤال المطروح نقول ان الحوكمة تؤثر بشكل مباشر على كفاءة المصارف الاسلامية وذلك من خلال حوكمة الادارة وحوكمة هيئة الرقابة الشرعية ، فالتطبيق الجيد لمبادئها جنبا الى جنب الى رفع كفاءة اداء المصرف الاسلامي والعكس صحيح.

الرقابة المصرفية (الداخلية والخارجية) لجنة التدقيق والرقابة

يتميز مصرف اسيا العراق الاسلامي بمجلس ادارة يتولى ولجانه ببيان رأيه بمسؤولة في اعداد البيانات المالية وعرضها وفقا للمعايير المحاسبية المعتمدة واهتمامه بالرقابة الداخلية بما في ذلك التدقيق الداخلي والخارجي ، الذي يقع على عاتقهما تقديم المساعدة لمجلس الادارة لتمكينه من اداء عمله بكفاءة وفاعلية للوفاء بمسؤولياته وتنفيذ مهامه وواجباته الاساسية في مجال اعداد وعرض البيانات المالية والقوائم المالية والارتقاء بمستوى الاقصاع والشفافية في البيانات المالية والارتقاء بجودة ونوعية المعلومات المالية المقدمة لمختلف الاطراف المستفيدين اضافة الى امكانية الاستفادة من دور المدقق الخارجي في تعزيز الاداء السليم وتحقيق الاستقرار المالي للمصرف بما يعزز ومصداقية القوائم المالية المدققة.

دور هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

عند دراسة هيكل حوكمة المؤسسات داخل البنوك الاسلامية ، نجد ان مركز هذا الهيكل هو هيئة الرقابة الشرعية ، مع وجود انظمة رقابة داخلية تقوم بتدعيمها ، وعليه فان هيكل حوكمة المؤسسات داخل البنوك الاسلامية بصفة عامة يتكون اطرافه:

- 1- منظمين خارجيين : وهم عبارة عن حملة الاسهم ، المراجع الخارجي ، بورصات الاوراق المالية ، قانون الشركات ، البنك المركزي للدولة ، مجلس المحاسبة والمراجعة الاسلامي.
- 2- منظمين داخليين : وهم عبارة عن مجلس الادارة ، المديرين غير التنفيذيين ، لجان المراجعة ، المراجعة الداخلية ، هيئة الرقابة الشرعية.
- 3- أنظمة الرقابة الداخلية : وهي عبارة عن الرقابة المالية ، ورقابة العمليات ، المراجعة ، التوافق مع معايير اعداد التقارير ، والتوافق مع الشريعة

وعلى هذا نجد ان هيئة الرقابة الشرعية تعتبر الدعامة الاساسية التي يقوم عليها مفهوم حوكمة المؤسسات في تلك البنوك ، وبالتالي لكي يتم تناول مفهوم الحوكمة ، يجب في البداية القاء ضوء على هذه الهيئة ، حيث برزت فكرة تأسيس هيئة رقابة شرعية منذ بداية تأسيس المصارف الاسلامية وذلك للحاجة الماسة الى التاكيد من مدى شرعية العمليات التي يعتمدها المصرف في نشاطه ، اي التاكيد من عدم تعارض ما يقوم به البنك من معاملات مع عملائه والمصارف المرسله وأطراف اخرى مع قواعد الشريعة الاسلامية سعيا لتطابق القول مع العمل وأن تكون ممارسة المصرف في الواقع مطابقة لما اعلن عنه في نظامه الاساسي ، وبمرور الوقت اصبحت الرقابة الشرعية هيكلًا رسميًا داخل المصرف شأنها شأن الجمعيات العامة ومجلس الادارة ومراقبي الحسابات.

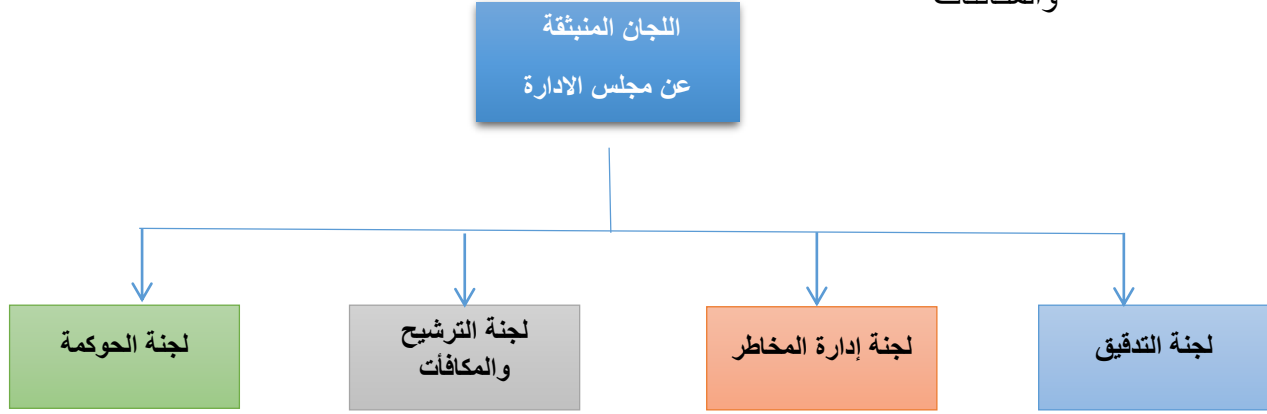
الهيئة الشرعية في مصرف اسيا العراق الإسلامي للتمويل والاستثمار

وتتمثل مسؤولياتها ومهامها في الآتي :

- مسؤولية ومحاسبة عن كل القرارات والرؤى والآراء المتعلقة بالقضايا الشرعية.
- يجب عليها الاضطلاع بدور الرقابة على عمليات المؤسسة التجارية.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة وتقديم مدخلات الى المؤسسة فيما يتعلق بالقضايا الشرعية
- التصديق على السياسات والإجراءات الشرعية التي تعدها المؤسسة.
- التصديق والتحقق من صحة المستندات ذات الصلة مثل المستندات القانونية وادلة المنتجات والاعلانات التسويقية وغير ذلك.
- تقديم التقارير مباشرة الى مجلس الإدارة مما يعكس استقلاليتها عن إدارة المؤسسة والأطراف الأخرى
- ابلاغ مجلس الإدارة وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالإجراءات والتدابير العلاجية لتصحيح الأوضاع.
- تعزيز المعرفة في الشريعة والتمويل الإسلامي وكذلك مواكبة شؤون المؤسسة الإسلامية.
- الالتزام بالسرية في كل الأوقات ولايجوز استخدام المعلومات بطريقة تؤدي الى الاضرار بالمؤسسة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في مصرف اسيا العراق الإسلامي

تم تشكيل اللجان التي لها دور هام في دعم مجلس الإدارة خلال عملية اتخاذ القرار ومن هذه اللجان :- (1 لجنة التدقيق (2 لجنة الحوكمة المؤسسية (3 لجنة إدارة المخاطر (4 لجنة الترشيحات والمكافآت



- 1- **لجنة التدقيق** :- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي
- 2- جميع أعضاء اللجنة يملكون المقدره و الخبره الماليه المناسبه لعملهم و تشمل أ- الخبره و الممارسه في التدقيق ب- الفهم الجيد لوسائل و طرق التدقيق الداخلي و إجراءات أعداد التقارير الماليه ج- المعرفه و الإدراك للمبادئ المحاسبية المنطقيه على القوائم الماليه للمصرف د- أدراك مهام التدقيق و أهمية لجنة التدقيق في عمل المصرف ه- يمتلكون القدره على قراءة وفهم و تقييم القوائم الماليه للمصرف و التي من ضمنها الميزانيه العموميه , قائمة الدخل , قائمة التدفق النقدي , قائمة التغييرات في حقوق المساهمين .

المهام و الصلاحيات :-

- 1- تعمل اللجنة في نطاق و نتائج و مدى كفاية التدقيق الداخلي و متابعة المدقق الخارجي و مناقشة تقاريره
- 2- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات الماليه للمصرف
- 3- أنظمة الضبط و الرقابه الداخليه للمصرف
- 4- التأكد من الأمتثال للمعايير الدوليه لمكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة و عمليات المصرف , ومن حق اللجنة التحقيق و البحث و التدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى أنها تؤثر على قوة و سلامة المصرف
- 5- التوصيه الى مجلس الإدارة فيما تراه اللجنة مناسباً بأعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف بما يحقق أنسيابية العمل المصرفي
- 6- مراجعة الخطه السنويه للتدريب و التطوير و متابعة تنفيذها بالاضافه الى مراجعة تقارير الاداره التنفيذيه حول وضع الموارد البشرية و القوى العامله

- 7- مراجعة السياسات و التعليمات المتعلقة بالتعيين و الترقيه و الاستقاله و إنهاء الخدمه لجميع الموظفين في المصرف و مراعاة أحكام القوانين النافذه
 - 8- أعداد التقارير الفصلية عن أعمال اللجنة بعد الانتهاء كل فصل و تقدمه الى مجلس الاداره
 - 9- التدقيق و الموافقه على الإجراءات المحاسبية و على خطة التدقيق السنويه و على ضوابط المحاسبه
 - 10- المعايير الدوليہ للأبلاغ المالي، و تعليمات البنك المركزي و التشريعات و التعليمات الأخرى ذات العلاقة، و التأكد على ما يطرأ من تغييرات على المعايير الدوليہ للأداره التنفيذ و غيرها من المعايير ذات العلاقة
 - 11- أعداد و تضمين التقرير السنوي للمصرف حول مدى كفاية أنظمة الضبط و الرقابه الداخليه فيما يخص الإبلاغ المالي (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير كل الفقرات التي من شأنها تطبيق المعايير الدوليہ و التأكد من وجود و عمل مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الأرهاب , و مراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي , و الإفصاح عن مواطن في أنظمة الرقابه الداخليه, كما يمكن اعداد تقرير من المدقق الخارجي وبيات رأيه في فاعلية الأنظمة و الرقابه الداخليه , و مسؤوليه اللجنة أعداد التقارير الرقابيه و عقد الاجتماعات الدوريه (4)مرات سنويا وكلما دعت الحاجه مع المدقق الداخلي و مسؤول إدارة الأمتثال و مسؤول مكافحة غسل الأموال و تمويل الأرهاب
- لجنة إدارة المخاطر :-**

بموجب تعليمات البنك المركزي تشكيل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا , و يمتلك أعضاء اللجنة خبره في إدارة المخاطر و الممارسات و القضايا المرتبطه بها و تجتمع اللجنة أربع (4) اجتماعات في السنه على الأقل و كلما دعت الحاجه ويمكن دعوة أي عضو من الاداره العليا لحضور الاجتماعات من أجل توضيح بعض المسائل و الموضوعات التي ترى اللجنة أهميه أستيضاحها مهام لجنة إدارة المخاطر في مصرف أسيا العراق الإسلامي :-

- 1- المراجعه الدوريه لأستراتيجيه إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس
- 2- مراجعة السياسه الائتمانيه و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الاداره لغرض المصادقه عليها و الأشراف على تطبيق السياسه الائتمانيه المقترحه من قبل اللجنة
- 3- مراقبة ,, المخاطر الائتمانيه ,, التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق ,, بالمدخل المعياري ,, أو المدخل المستند ,, للتصنيف الداخلي,, و ,, المخاطر التشغيليه ,, و ,, مخاطر السوق و المراجعه و ,, المراجعه الأشرافيه ,, و ,, أنضباط السوق ,, الوارده في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابه المصرفيه
- 4- تحديد السقوف الائتمانيه التي تتجاوز صلاحيات المدير المفوض أو المدير الأقليمي
- 5- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيوله بموجب مقررات بازل شاملا ذلك معايير السيوله

- 6- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف و التي لديه القدره على مواجهتها و تجاوزها
- 7- التأكد و المتابعه من ألتزام الاجهزه التنفيذيه في المصرف بالانظمه و التعليمات و السياسات المتعلقة بأدارة المخاطر
- 8- الأشراف على أجراءات الأداره العليا تجاه الألتزام بسياسات المخاطر المعتمده لدى المصرف
- 9- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر و الحصول على تقارير دوريه منه حول الأمور ذات العلاقه بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف أضافة الى التقارير الخاصه بالحدود و السقوف الموضوعه و أي تجاوزات لها و وضع الخطط لتجنبها
- 10- الأشراف على أستراتيجيات رأس المال و أدارة السيوله و أستراتيجيات أدارة المخاطر ذات العلاقه كافه للتأكد من مدى توافقها مع أطار المخاطر المعتمده في المصرف
- 11- تتلقى اللجنه التقارير الدوريه من اللجان المنبثقه من الاداره التنفيذيه (الائتمان , الأستثمار , تقنية المعلومات و الأتصالات)
- 12- مراجعة السياسه الاستثماريه و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الأداره بالاضافه الى متابعتها و الأشراف على تطبيق السياسه الأستثماريه المقترحه من قبل اللجنه
- 13- تقييم أداء المحفظه الأستثماريه من حيث العائد و المخاطر فيما يتعلق بأستثمارات المصرف الداخليه و الخارجي , و المتابعه المستمره لمؤشرات و حركة أسواق رأس المال المحليه و الخارجي

لجنة الترشيح و المكافآت

تتكون اللجنه من ثلاثة أعضاء مستقلين و من غير التنفيذيين و مهام اللجنه

- 1- تحديد الأشخاص المؤهلين للألتزام الى عضويه مجلس الأداره أو الاداره العليا في المصرف (عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون مسؤول لجنة التدقيق)
- 2- أعداد سياسه المكافآت و رفعها الى مجلس الأداره للموافقه عليها و الاشراف على تطبيقها مع مراعاة مبادئ الحوكمه السليمه و بما يضمن مصلحه المصرف و التأكيد على أن سياسه منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافه التي يتعرض لها المصرف , بحيث يتم الموازنه بين الأرباح المتحققه و درجة المخاطر التي تتضمنها الأعمال المصرفيه , وأن تشمل جميع المستويات و فئات الموظفين و أجراء مراجعه دوريه لسياسه منح المكافآت و الرواتب و الحوافز
- 3- وضع سياسه الأحلال لتأمين و طائف الأداره التنفيذيه و يتم مراجعتها سنويا لتحقيق أفضل أداء للأداره التنفيذيه و المصرف
- 4- التأكيد على توفير البرامج التدريبيه ووضع الخطط الكفيله لتدريب أعضاء مجلس الاداره لمواكبه التطورات على صعيد الخدمات المصرفيه و الماليه التجاريه وفق الشريعه الاسلاميه
- 5- الأشراف على عملية تقييم أداء الأداره التنفيذيه و الموارد البشريه في المصرف و مراجعة التقارير بذلك و رفع التوصيات الى مجلس الاداره لأتخاذ ما يلزم .

لجنة الحوكمة المؤسسية :

- تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء من المستقلين ومن غير التنفيذيين و يرأس اللجنة رئيس مجلس الأداره
- 1- مراجعة و تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي
 - 2- الأشراف على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف و تعدد و تنوع أنشطته و تحديثه و مراقبة تنفيذه
 - 3- الأشراف و أعداد تقرير الحوكمة السنوي و تضمينه في التقرير السنوي للمصرف
 - 4- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات و الممارسات السليمة وفق مبادئ الشريعة الإسلامية

الحوكمة / تطبيق الحوكمة في الجهاز المصرفي

يمكن القول بان مصرف اسيا العراق الاسلامي ومنذ تأسيسه كان يجاري ولايزال التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي في ممارسة جميع الانشطة والعمليات المصرفية وفي تطبيق مبادئ الحوكمة من حيث ماياتي :-

الفقرة الاولى :

- 1- تشكيل مجلس ادارة المصرف
تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة للمصرف طبقاً لمنظومة التصويت المنعقد بتاريخ 2018/4/8 وفقاً للمادة (3) كما تم انتخاب رئيس ونائب الرئيس من قبل اعضاء المجلس مراعين في ذلك استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في المادة (4) من قانون المصارف (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته مع الاخذ بعين الاعتبار ماورد في نص المادة (4) والمادة (5).
- 2- تم تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الادارة في ضوء المادة (6) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بمسؤولية مجلس الادارة عن اداء المصرف وسلامة موقفه المالي وتحديد الاهداف وصياغة استراتيجية العمل و ضمان الاشراف الملائم على الادارة التنفيذية بتنفيذ الخطط ومراقبة ادائها وتقييمها وتعديلاتها بما ينسجم والسياسات المرسومة للمصرف.

- 3- ما يخص تطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة نود ان نشير بهذا الصدد ماياتي :
- كفاية رأس المال : تأكيد الاجهزة الرقابية على ضرورة احتفاظ المصرف بالحد الأدنى لرؤوس امواله بنسبة (12%) وذلك لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف واستيعاب ايه خسائر قد تصاحب نشاطاتها حيث تشير البيانات المتعلقة نجد اول كفايه رأس المال لدى المصرف بنسبة لا تقل عن (12%) كحد ادنى لرأس المال الاساس من الموجودان المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية وذلك للحفاظ على المصرف اكثر استقراراً

4- استناداً للمادة (10) الفقرة (4) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف تتولى الهيئة الشرعية في المصرف مراقبة اعمال المصرف وانشطة والتأكد من مدى توافقها وعدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية والتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية ، وقيامها بمراجعة واعتماد التدقيق الداخلي الشرعي السنوي وعرضها في اجتماع الهيئة العامة.اضافة الى ضرورة مراعاة التدقيق الشرعي الخارجي باعتبارها جزءاً مهماً من الحوكمة المالية الاسلامية.

5- قسم ادارة المخاطر :

ان ادارة المخاطر في المصرف هي ضرورة شرعية حيث يعتبر المحافظة على المال احد مقاصد الشريعة (لاضرر ولاضرار) ، لذا يجب اتخاذ التدابير اللازمة لحماية المال من المخاطر ، لهذا يقع على عاتق ادارة المخاطر المصرفية ان تقوم بمجموعة من المهام المبنية على اساس علمية ومنهجية وعملية لغرض وتحليل وتشخيص ومعرفة المخاطر المختلفة التي يمكن ان يتعرض لها النشاط المصرفي، ثم تحديد واتخاذ التدابير والوسائل اللازمة للسيطرة عليها تجنباً للخسارة التي يمكن ان تقع في سبيل استقرار والارباح واستمرار عمل المصرف ونموه وتطوره خاصة فيما يتعلق بمخاطر التمويل والاستثمار ومخاطر الائتمان والسيولة.... الخ

6- قسم الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال :

بناء على تعليمات و توجيهات البنك المركزي العراقي فقد أدرج العمل في مصرف أسيا العراق الإسلامي على متابعة و مراقبة امتثال المصرف للقوانين و الأنظمة النافذة و التعليمات الصادره عن البنك المركزي العراقي و مجلس الاداره و الهيئة الشرعيه و يرتبط القسم بمجلس الاداره و يتصل مباشر مع البنك المركزي لتلقي التعليمات و معالجتها و يتولى القسم كادر من ذوي الأختصاص و الكفاءه و خبره الماليه و المصرفيه و الأمام بأنشطة المصرف المختلفه مع الجوانب الشرعيه . وقد تم وضع هذه الوظيفة في الهيكل التنظيمي للمصرف بالشكل الذي يؤمن لها الاستقلاليه و الفعاليه في تحديد و تقييم و مراقبة عدم الامتثال التي يتعرض لها المصرف و يتولى القسم المهام التاليه :-
أ- التحقق من سلامة البيانات و المعلومات المقدمه للبنك المركزي العراقي والتأكد من تنفيذ المعلومات الوارده من الادارها العامه للبنك المركزي العراقي .

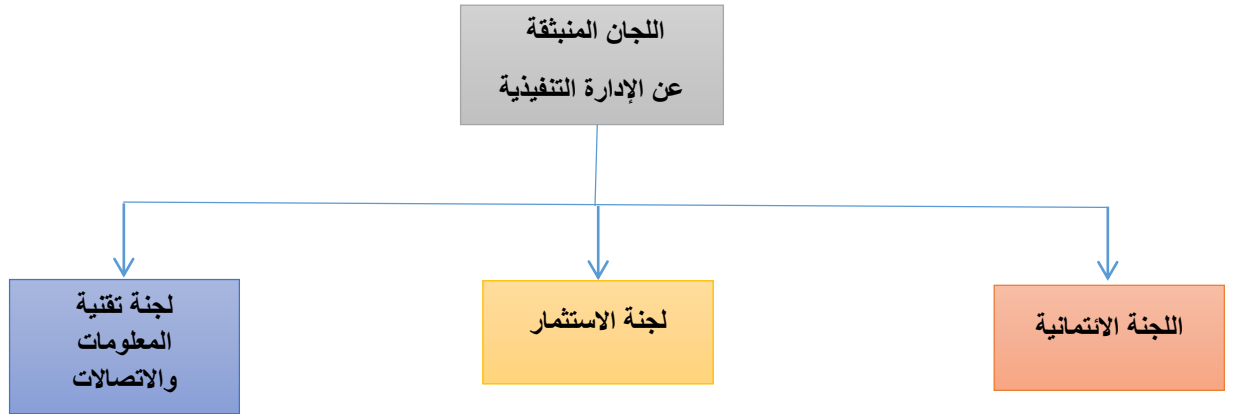
ب- تقديم النصح و الأرشاد و تراقب و ترفع التقارير حول المخاطر الناتجه عن عدم الامتثال في المصرف و التي تنتج عن عدم تطبيق القوانين و الأنظمة و الخسائر الماليه الناتجه عن ذلك أو لأخفاقه بالالتزام بالقوانين و الأنظمة و قواعد السلوك و الشرع و المعايير و الممارسات السليمه
ت- يتولى القسم رفع التقارير الى مجلس الاداره و الاداره التنفيذيه حول مخاطر عدم الامتثال
ث- يجب أن تخضع وظيفة و أنشطة مراقبة الامتثال للمراجعه الدوريه من قبل التدقيق الداخلي للمصرف

ج- قياس الانحرافات في تنفيذ النشاطات المصرفيه و التأكد من تطبيق الشروط و التعليمات الخاصه بهيئة الرقابه الشرعيه في المصرف و تصحيح كل ما يتناقض مع أحكام الشريعة الاسلاميه وفي عدم الامتثال

ح- توثيق مهمات و صلاحيات و مسؤوليات إدارة الأمتثال و يتم أعمامها داخل المصرف
خ- تقوم إدارة الأمتثال بأعداد سياسات و إجراءات فعالة لضمان الأمتثال لجميع
التشريعات و التعليمات النافذه و أية أرشادات و أدله ذات العلاقة بما يضمن تطبيقها
في التعاملات المصرفية.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التنفيذية

تشكل الإدارة التنفيذية في مصرف أسيا العراق الإسلامي لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع
التقارير الى مجلس الإدارة كلا حسب أختصاصه و بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابه و الأشراف
, و تشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاث أعضاء على الأقل , و يتم حضور بعض أعضاء مجلس
الإدارة بصفة مراقب للمساعدة و أبداء الرأي و تعقد الأتماعات بشكل دوري و اللجان التنفيذية
تقوم بواجباتها كلا حسب أختصاصه و اللجان هي :-



أولا-) اللجنة الائتمانية :-

- 1- يتم الاجتماع بشكل دوري شهريا و كلما دعت الحاجة
- 2- الاشراف و متابعة تطبيق التعليمات الصادره عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس الجداره الائتمانية للزبائن و تكوين المخصصات
- 3- متابعة الأنكشافات الائتمانية بالتعاون مع (حسابات السجل الائتماني) و (شؤون الزبائن – المستهلكين و المستفيدين)
- 4- متابعة حركة سداد القروض
- 5- التعاون مع الدائر القانونيه في متابعة تحصيل القروض المتعثره
- 6- العمل على أسترداد القروض المشطوبه قدر المستطاع
- 7- تبسيط إجراءات منح القروض

ثانيا : لجنة الأستثمار :

تجتمع اللجنة بشكل دوري مره واحده شهريا أو كلما دعت الحاجه
ومن مهام اللجنة

- 1- تجزئة محفظة الأستثمار الى أدوات ,, حقوق الملكيه ,, و ,, أدوات الدين ,, شاملا ذلك حوالات الخزينه و السندات الحكوميه و كذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبيه
- 2- أقترح عملية البيع و الشراء أو الأحتفاظ بمكونات محفظة الأستثمار و متابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الأداره عليها .
- 3- مراجعة المؤشرات الدوريه المستخدمه من قسم الأستثمار أو الوحدات الأستثماريه و تقسيم المقترحات اللازمه بخصوصها .

لجنة تقنية المعلومات و الأتصالات

تجتمع اللجنة مره واحده بالشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجه و من مهام اللجنة

- 1- مراجعة و تطوير أستخدامات تقنية المعلومات و الأتصالات و التحقق من أمنية المعلومات و الأتصالات
- 2- التحقق من كفاية البنيه التحتيه و أنظمة المعلومات و الأتصالات و الشبكات الأليكترونيه و البرامجيات المستخدمه في المصرف
- 3- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للأحتفاظ بنسخ أحتياطيه محدثه من المعلومات لأغراض مواجهه أحتتمالات الكوارث و فقدان قواعد البيانات .
- 4- متابعة تقنية خدمة العملاء الأليكترونيه
- 5- التأكد من وجود و ملائمة أدارة الشبكه الداخليه للمصرف و موقعه الأليكتروني على الأنترنت
- 6- متابعة تنفيذ برامج أستمرارية الاعمال و التعافيم الكوارث و الأزمات .
- 7- متابعة و التأكد من أعداد سياسات و إجراءات تقنية المعلومات و الأتصالات و العمل على تحديثه و تقديم المقترحات اللازمه لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل في المصرف
- 8- التأكد من وجود فصل في المهام و الواجبات بين أدارة تقنية المعلومات و الأتصالات من جهه , و بين الإدارات و اللجان الأخرى في المصرف من جهة أخرى

الإدارة التنفيذية

- 1- يجب ان يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس، ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك، وحسب ما هو محدد في مسؤولياتهم المذكورة في هذا الدليل.
- 2- اطار عمل الإدارة التنفيذية :
 - 2.1 تتكون الإدارة التنفيذية من المسؤولين في المصرف
 - 2.2 تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة
 - 2.3 تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة امام مجلس الإدارة عن تحقيق اهداف المصرف وعملياته.
 - 2.4 لا يحق لاعضاء المجلس التدخل في الاعمال التنفيذية اليومية للمصرف.
- 3- مهام الإدارة التنفيذية :
 - 3.1 اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها او تعديلها
 - 3.2 تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وامانة ومسؤولية
 - 3.3 تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع والقروض والاستثمارات وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات وأسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها
 - 3.4 مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها
 - 3.5 اعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل
 - 3,6 اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف و يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات و توزيعها على التشكيلات التنظيمية و تحديد خطوط الأتصال الرأسيه و الأفقيه و تحديد الصلاحيات
 - 3,6 اعداد الموازنات السنويه اللازمه للمصرف
 - 3,8 الألتزام بأنظمة الرقابه الداخليه لحماية أموال و موجودات المصرف و ضمان حسن و سلامة التصرفات و المعلومات الماليه و العمل على تطبيقها
 - 3.9 وضع النظم المناسبه لأدرة المخاطر بجميع أنواعها
 - 3,10 تزويد الجهات الرقابيه الداخليه و الخارجييه بالتقارير و المعلومات التي تطلبها و تسهل أنجاز مهماتها الرقابيه و التفقيسيه
 - 3,11 التأكد من الأمتثال للمعايير الدولييه و تعليمات البنك المركزي في جميع أنشطة و عمليات المصرف
 - 3,12 رفع التقارير الدوريه الى مجلس الاداره عن سير الاعمال في المصرف

- 3,13) الاحتفاظ بسجلات و نظم المعلومات و افيه و سليمه لجميع النشاطات و القرارات و تدعيمها بالوثائق اللازمه
- 3,14) مناقشة و متابعة سير العمل في المصرف و اقتراح الحلول المناسبه لأتخاذ القرار من قبل الاداره العليا
- 13,15) التنسيق بين الإدارات المختلفه لتأمين التوافق و الأنسجام و التكامل ضمن الهيكل الادري للمصرف
- 3,16) تحديد الأحتياجات من الموارد البشريه و متابعة تدريبها لتطوير أداءها بكفاءه عاليه
- 3,17) مراقبة المركز المالي للمصرف و تحقيقه للأرباح المناسبه و ذلك في أطار المبادله السليمه بين المخاطره و العائد و تطبيقا لخطة المصرف السنويه
- 3,18) الاطلاع و متابعة الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الأرهاب يوميا , و أعلام مكتب مكافحة غسل الأموال و دائرة مراقبة الصيرفه في البنك المركزي العراقي فورا في حالة وجود شخص قد أدرج أسمه في قائمة تجميد أموال الأرهابين .
- 4 - ضرورة الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الأدره التنفيذيه في المصرف
- 5 - الشروط الواجب توفرها عند تعيين الأدره التنفيذيه للمصرف لأهمية الأدره التنفيذيه في الأداء الوظيفي في المصرف تم وضع الشروط التي تضمن الأداء الجيد ضمن حدود المسؤوليات و الصلاحيات التي تحدد واجبات و مؤهلات الاداره التنفيذيه :
- 5,1)- أن لا يكون عضوا في مجلس إدارة أي مصرف آخر , مالم يكن المصرف الأخر تابعا لذلك المصرف
- 5,2)- أن يكون متفرغا إدارة أعمال المصرف .
- 5,3)- أن يكون حاصللا على الشهاده الجامعيه الأوليه (البكالوريوس) , كحد أدنى , في العلوم الماليه و المصرفيه أو إدارة الاعمال أو المحاسبه أو الأقتصاد أو القانون أو تقنية المعلومات و التي لها علاقه بأعمال المصرف
- 5,4)- أن تكون له خبره في مجال أعمال المصارف أو الأعمال ذات الصله , بحيث لا تقل عن خمس سنوات بأستثناء منصب المدير العام أو المدير المفوض أو المدير الأقليمي خبره لا تقل عن عشر سنوات
- 6)- قبل تعيين أي عضو في الأدره التنفيذيه , يتوجب الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي و يتم تقديم السيره الذاتيه و الوثائق و الشهادات العلميه و شهادات خبره , و شهادات حسن السلوك و السيره
- 7)- لا يجوز للأداري الذي أقاله البنك المركزي من منصبه , أن يصبح عضوا في مجلس إدارة أي مصرف , أو مديرا مفوضا لأي مصرف , أو لأي فرع من فروع المصارف أو أن يعمل إداريا او ضمن الأدره التنفيذيه لأي مصرف آخر .
- 8)- يجب أخطار البنك المركزي العراقي بأقاله أو أستقاله أي موظف في الأدره التنفيذيه و ذلك في غضون ثلاثة أيام , و تذكر أسباب الأقاله أو الأستقاله .

علاقة المجلس بأصحاب المصالح

أستنادا الى المادة (22) من دليل الحوكمه المؤسسيه للبنك المركزي العراقي فأن مصرف أسيا العراق الإسلامي يلتزم بما جاء من فقرات من خلال مجلس الادارة .

1- يوفر المجلس إليه محدد ضمان التواصل مع ,, أصحاب المصالح ,, و ذلك من خلال الأفصاح الفعال و توفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف ,, لأصحاب المصالح,, من خلال الأتي :

أ- اجتماعات الهيئه العامه

ب- التقرير السنوي و تقرير الحوكمه

ت- تقارير ربع سنويه تحتوي على معلومات ماليه , بالأضافه الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنه

ث- الموقع الأليكتروني للمصرف

ج- تقرير عن قسم علاقات المساهمين

2- مراعاة التصويت على حده على كل قضيه تثار في الأجتماع السنوي للهيئه العامه .

3- أعداد تقرير بعد الأنتهاء من الأجتماع السنوي للهيئه يتضمن كافة الأمور التي طرحت و نتائج التصويت عليها و ردود الاداره التنفيذيه عليها

4- على المجلس ضمان فاعلية الحوار للمساهمين من خلال توفير الاتي

أ- التأكد من أطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين و على وجه الخصوص فيما يتعلق بأستراتيجيات المصرف و نظم الحوكمه .

ب- عقد لقاءات دوريه مع كبار المساهمين و الأعضاء غير التنفيذيين و المستقلين للتعرف على آرائهم و وجهات نظرهم بشأن أستراتيجيات المصرف .

ت- الأفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم أخذها من قبل أعضاءه في إطار التوصل الى اتفاق و فهم مشترك لأراء كبار المساهمينالخاصه بأداء المصرف

ث- يتم حضور رؤساء اللجان المنبثقه عن المجلس الى أجتماع الهيئه العامه السنوي

5- قيام المدقق الخارجي أو من يمثله بحضور الأجتماع السنوي للهيئه العامه و تقديم التقرير و الاجابه على كافة الأستفسارات

الهيكل التنظيمي لمصرف أسيا العراق الإسلامي للتمويل والاستثمار

لغرض أنسيابية العمل و تقديم أفضل الخدمات المصرفية في مصرف أسيا العراق الإسلامي تم وضع الهيكل التنظيمي للمصرف بما يتلائم و الفعاليات المصرفية و تقسيم الانشطه و الفعاليات المصرفية و يوضح الهيكل التنظيمي اللجان التي تم تشكيلها من الاداره العليا للمصرف و تمثل الجهة التي تشرف و تضع الخطط لعمل المصرف و تطبيق الحوكمه المؤسسية و الأمثال الشرعي وفق الشريعة الاسلاميه و يتضمن كذلك الهيكل التنظيمي الاداره التنفيذية و اللجان و وحدات تنظيميه من أقسام و دوائر و شعب على أساس التخصص الوظيفي بما ينسجم و طبيعة عمل المصرف و أهدافه موضعا فيه خطوط الأتصال الرأسيه و الأفقيه و حدود و نطاق الصلاحيات و الأشراف بما يحقق الأداء و بما يمكنه من النهوض بأداء و أشراف و إنجاز العمل بكفاءه و فاعليه أفضل وفق المخطط المرفق (و كما سبق وان تم توضيح المهام لكل لجنه و الأقسام و اللجان في المستويات للاداره التنفيذيه)...

التقرير السنوي رقم (5) للسنة المالية / 2019

لهيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين و الصلاة و السلام على سيدنا محمد وآله وصحبه .

م / التقرير السنوي رقم (5) للسنة المالية / 2019

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :-

استناداً الى الفقرة (1 - 14 - 5) من ضوابط هيئة الرقابة الشرعية ...

نؤيد التزام مصرف اسيا العراق الإسلامي بكل الأمور الشرعية في تعاملاته المالية خلال السنة المالية /2019 .. وذلك من خلال الاطلاع ومناقشة و مراقبة مجلس الهيئة الشرعية لجميع المباديء و العقود و التطبيقات المتعلقة بالمعاملات و الخدمات المصرفية وأبداء الرأي و الفتوى الشرعية حسب مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء ... وكما مثبت ذلك من خلال التقارير الفصلية رقم (4) للمصرف .
نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد و السداد والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

د.رغد حسن علي
السيدة رئيسة الهيئة

فائق فخري احمد
العضو
أمين سر الهيئة

أسامة مهدي مزعل
عضو

محمد عبدالسلام احمد
عضو

نجلاء صبري شاكر
المدير المفوض

احمد ابراهيم هزاع
عضو

محمود صبري خلف
مدير التدقيق الشرعي

تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

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

يشمل تدقيق الاقسام التالية:

القسم المالي:

يتم تدقيق القيود والكشوفات والموازنات المالية المختلفة والرواتب والسلف والتسويات القيدية.

القسم الدولي:

يتم تدقيق الحوالات الخارجية بكل تفاصيلها وكذلك الاعتمادات المستندية وكشوفات نافذة العملة مع البنك المركزي العراقي.

قسم الائتمان:

تدقيق اضايير واوليات الائتمانات الممنوحة حسب الشريعة الاسلامية مثل المرابحات والمشاركة والاجارة وغيرها وكذلك خطابات الضمان بأنواعها وكشوفات مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

القسم الادارية:

يتم تدقيق اضايير الموظفين وحفظ الصادر والوارد والاضايبير والسجلات المفتوحة من الناحية التنظيمية.

القسم القانوني:

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

قسم غسل الاموال:

تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء.

قسم تقنية المعلومات:

تدقيق تطبيقات عمل النظام وملاحظات الاقسام حول النظام او ما يخص النظام من معوقات.

قسم الاستثمار:

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

الفرع الرئيسي وشارع النهري:

تدقيق جميع أنشطة الفرع من الحسابات الجارية والتوفير والودائع وعمليات السحب والايذاع وكافة الكشوفات وازابير فتح الحسابات والارصدة النقدية وجرء الموجود النقدي.
يتمتع القسم بالأسءقلالية الءاخلية ويرءبء بمءءب مجلس الاءارة.

مءمود صبري ءلف

مءير قسم ءءقيق الشرعي الءاآلي

تقرير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لسنة 2019

م/ تقرير

تحية طيبة ...

نود ان نبين بأن أعمال قسم الامتثال الشرعي تتلخص في مراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات والحدود والنسب الواجب الامتثال لها بموجب التشريعات للقوانين والتعليمات الصادرة من قبل الجهة الرقابية الاشرافية (البنك المركزي العراقي) وتتخصص وظيفة مراقبة الامتثال بما يلي :-

- توثيق المسؤوليات العامة بمجالات العمل والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف .
 - قيام قسم الامتثال مع قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالتحقق من فاعلية تطبيق اطار الحد من مخاطر التشغيل .
 - الاشتراك في اجتماعات مجلس الادارة 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.
 - اعداد مصفوفة الامتثال والتي تحتوي على اغلب المعلومات حول القوانين و اللوائح التنظيمية والمنتجات المصرفية التي يكون مراقب الامتثال مسؤولا عنها .
 - وضع قائمة بالاعمال التي يقوم مراقب الامتثال بتاديتها.
 - الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي .
 - يقوم قسم الامتثال بالالتزام بقانون فاتكا الامتثال الضريبي الامريكي (التصريح سنويا)
 - قيام قسم الامتثال مع قسم ادارة المخاطر باعداد سجل للمخاطر التشغيلية نود ان نبين بأن مراقب الامتثال في (مصرف أسيا العراق الاسلامي) يتمتع باستقلالية كاملة للعمل وانه يرتبط مباشرة بمجلس الادارة ويقوم بتقديم نوعين من التقارير
1. التقارير الشهرية لمجلس الادارة .
 2. التقارير الفصلية للبنك المركزي العراقي
- تتضمن مراقبة العمل والوضع المالي للمصرف .

مراقب الامتثال
هدى قحطان خلف

تقرير قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لسنة 2019

تقرير يوضح المحاور المنجزة في العمل الرقابي خلال سنة 2019:

1- الاعمال التي تم انجازها في عام 2019

ادناه توضيح الاعمال التي تم انجازها لعام 2019 لتكون ركائز عمل ينطلق منها القسم للسنة المقبلة.

من قبل ادارة قسم الابلاغ:-

1. اعداد الهيكل التنظيمي للاقسام الرقابية والخدمية واللجان المنبثقة في المصرف، اضافة الى استراتيجية القسم المعدة خطة عمل للسنوات الثلاث المقبلة.
2. تحديث السياسات والاجراءات لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
3. المساهمة في تنصيب النظام الالكتروني الرقابي AML SYS و FATCA في المصرف بالتنسيق مع قسم تقنية المعلومات .
4. مشاركة الاقسام الرقابية في اعداد خطط عمل رقابي من خلال الاعتماد على مبدأ فريق العمل وتجزئة الاعمال الرقابية الى خطوات تسهل الكشف عن حالات الاشتباه وتصنف مخاطر الزبائن ليسهل من خلالها المراقبة ويسهم في تسريع نظام البحث وقد تمت برمجة هذه الافكار داخل النظام الرقابي الالكتروني ، من خلال انشاء قاعد بيانات شاملة (يدويا) لزبائن المصرف ونوع نشاطهم والخدمات المصرفية المقدمة لهم لتسهيل عملية المراقبة والمتابعة والتصويب بالتنسيق مع قسم ادارة المخاطر .
5. الاشتراك ببعض اللجان المصرفية الخاصة بتقديم خدمات للزبائن مثل (لجنة بيان الرأي المالي ولجنة الكشف الميداني) .
6. الاشتراك بالدورات الداخلية و الخارجية التي تعزز من اداء القسم وتسهم في تطوير العمل الرقابي و من ابرز هذه الدورات (دورات التدريب على التعامل مع النظام الرقابي الالكتروني) حيث تم من خلالها اكمال خطوات التنصيب على خوادم المصرف ونقل العمل للبيئة الحية بعد اجراء العمليات الاختبارية - بالتنسيق مع شركة Pio-Tech .

7. اعداد القسم للدورات التدريبية (الفصلية) الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في مبنى الادارة العامة وفقا للخطة المعدة سلفا ضمن هذا الاطار ، والتي استهدفت من خلالها فئات مختلفة من موظفي الاقسام والشعب في المصرف ، حيث اسهمت في زيادة الوعي بمخاطر تلك العمليات وطرق كشفها والتعامل معها من
8. اعداد المخاطبات الخارجية الخاصة بفتح علاقة عمل رسمية مع عديد البنوك والمصارف المراسلة والمصنفة من احد وكالات التصنيف العالمية المعتمدة ، لتكوين قاعدة عمل رصينة مع المصارف مراسل لتعاملات مصرفنا الخارجية ، والتنسيق مع شركة موبك الخاصة بمنح خدمات الدفع المسبق.
9. اعداد دليل اجراءات خاص بعمل القسم وفق لمعايير ISO المواصفة 9001 .
10. اكمال الارشفة الالكترونية الخاصة بقسم الابلاغ تمهيدا للارشفة الالكترونية الشاملة والتي تم العمل بها بداية 2019 .
11. اعداد التقارير الفصلية الخاصة بمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، والتقارير الشهرية الخاصة بمجلس الادارة والتي تتضمن التوصيات والملاحظات والاجراءات التي تم من خلالها تصويب الاداء وتقييمه. مع متابعة تعاميم وكتب البنك المركزي والخاصة بعمل القسم وابرز توصياته وكتب لجان التجميد والحظر واعداد جداول خاصة بها.
12. المساهمة في تحديث استمارة KYC وتحديث الاجراءات الخاصة بشروط FATCA مراجعة السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم وتحديثها وفق معايير منظمة Wolfsburg ، حيث ان السياسات تفتقر للتفصيل الذي تحدده معايير تلك المنظمة الدولية والمعتمدة في انشاء العلاقات مع المصارف الخرجية RMA ، وكون اغلب بنودها كتبت بشكل عام، لذا يتوجب المراجعة واعادة الصياغة ليتم المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة.
13. تصديق الهيكل التنظيمي الخاص بقسم الابلاغ بعد ان تم تعديله ليتماشى مع الهيكل المعد من قبل البنك المركزي العراقي في اعمامه (الضوابط الرقابية) .
14. اكمال متطلبات العمل الرقابي الالكتروني من خلال التعاقد مع شركة توفر نظام لبعض المتطلبات الرئيسية التي لا توفرها الشركة المجهزة (PIO-TECH) . مثل قوائم السياسيين Pep's . وقوائم الحظر الدولية مثل OFAC.
15. تحديث دليل اجراءات القسم بشكل يتلائم مع طبيعة الخدمات المقدمة بالمصرف والحاجة للتعديل والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة .

16. العمل بالآلية الجديدة الخاصة بمراقبة الشركات المشتركة في خدمة نافذة مزاد العملة والحوالة بدأ من عام 2019 وتحديث تلك الاجراءات بالتنسيق مع الاقسام الرقابية والاقسام الخدمية ذات الصلة . والتي تمت المصادقة على العمل بها من قبل مجلس الادارة

17. التأكيد على تحديث بيانات الزبائن سنويا ، وعند حدوث اي تغير في بيانات الزبائن، من خلال التنسيق مع الفروع في تحديث بيانات الزبائن واعداد النسب الخاصة بعمليات التحديث .

18. استمرار القسم في اداء دوره الرقابي في متابعة ومراقبة الخدمات المصرفية بشكل يومي وفتح الحسابات واعداد التوصيات والمخاطبات الداخلية الارشادية وتعميمها على الفروع والاقسام المعنية ، واعداد وتقديم التقارير الشهرية الخاصة بعمل القسم لمجلس الادارة واعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي و مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتقرير السنوي وارساله الى مكتب مكافحة غسل الاموال ، وتحديث بيانات لجان التجميد المحلية وقوائم الحظر والرفع ومتابعة الموقع الرسمي للبنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وتقديم تقارير الابلاغ الخاصة بالعمليات المشبوهة لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث بلغت لسنة 2019 (تقرير حالة اشتباه عدد 1) .

اعداد : حيدر اكرم سلمان

مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب

التقرير السنوي لقسم ادارة المخاطر لسنة 2019

إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر. وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب المصرف لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب المصرف بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الاهداف الاستراتيجية، اضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للاحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية المصرف، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة المصرف. إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقفوات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات عمل المصرف. إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية المصرف وتضع إطار عمل الآلية التي يجب على المصرف اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها المصرف في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الاهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

1. بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحوكمة المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة
2. التحوط لإلية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
3. نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
4. المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف.

المخاطر التي يتعرض لها المصرف

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية

1. مخاطر الأنتمان .
2. مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر معدل العائد، أسعار الصرف، أسعار الاوراق المالية مخاطر السلع والخدمات
3. مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر الانظمة وأمن المعلومات ومخاطر أستمرارية الأعمال.
4. مخاطر عدم الالتزام بأنظمة وقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي .

مستويات المخاطر المقبولة

إن ادارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهماً عميقاً لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف .. إن أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف.

تتضمن الإجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في المصرف ما يلي:

- تحديد أستراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الأستراتيجية للمصرف، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال المصرف، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها المصرف وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد مجلس الإدارة بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في المصرف.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات المصرف .
- السقوف Limits مستوى المخاطر الذي يمكن للمصرف تحمله وقبوله اعتماداً على حجم التعرض لأنشطة المصرف، وبناء على الأهداف الموضوعه للمصرف والأقسام
- إضافة إلى انه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

أطار عمل إدارة المخاطر

1. وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر يتضمن الرقابة والإشراف وأعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
2. وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
3. الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
4. إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد أنها ضمن السقوف المعتمدة .
5. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن المخاطر التي قد يتعرض المصرف لها .

زينة عباس حسن

مدير قسم إدارة المخاطر

لجنة مراقبة الحسابات

صبيح جابر محمد رضا الطحان محاسب قانوني ومراقب حسابات زميل معهد المحاسبين القانونيين في أنكلترا وويلز بغداد - حي الرياض م/908 ز/37 د/12 هاتف : 07903358926 Email : sabeeh_altahan@yahoo.com	وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين ساحة كهربامنه - بناية الشركة العربية للاستثمارات الصناعية هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com
---	--

العدد : م / م / 46 / 2019

التاريخ : 18 / 5 / 2020

السادة/ مساهمي مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش - م - خ) المحترمين

م/ التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2019 /12/31

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/2019 وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وكشف التدفقات النقدية الموحدة للسنة اعلاه والكشوفات التحليلية المتعلقة بها والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة/ 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة /2015 . لقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية للمصرف :

إن الإدارة هي المسؤولة عن أعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة والأفصاح عنها وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية بالإضافة إلى مسؤوليتها بأعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ المتعمد وتشمل المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مدققي الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية والتي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لأعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ قائمة المركز المالي والكشوفات الأخرى للسنة المنتهية في 2019/12/31 والإفصاح عنها كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الإدارة والقيام بأجراءات حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية وفي اعتقادنا بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه . ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

أولاً : الإيضاحات

1 - زيادة رأسمال المصرف

حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بموجب كتابهم المرقم (ش/32984) والمؤرخ في 2019/11/6 على زيادة رأسمال المصرف من (100) مليار دينار الى (150) مليار دينار وزيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من خمسة اعضاء اصليين الى سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط .

حصلت موافقة البنك المركزي ودائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية على اطلاق مبلغ الزيادة وتحويل المبلغ بحساب المصرف لدى البنك المركزي بالكتاب المرقم (28082/3/9) والمؤرخ في 2019/12/15 .

2 - الشركات التابعة

تم أكمال اجراءات تأسيس شركتين تابعة للمصرف وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات/ قسم الشركات المحدودة هما (شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية المحدودة ساهم المصرف بنسبة 100% من راسمالها البالغ عشرة مليار دينار وشركة بوابة اسيا للتجارة العامة المحدودة ساهم المصرف بنسبة 90% من راسمالها البالغ خمسه مليار دينار) حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف بالاجتماع المنعقد بتاريخ 2018/10/21 وموافقه مجلس الادارة بتاريخ 2019/1/15 على شراء اسهم شركة الكساب للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية المحدودة وعددها مائة الف سهم بالكامل بمقدار (300 مليون دينار) . لم تتم أكمال اجراءات نقل ملكية اسهم الشركة لدى دائرة تسجيل الشركات بأسم المصرف .

3 - النقود

تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الخزائن والصناديق بالادارة العامة والفرع الرئيسي في 2019/12/31 وظهر الرصيد بمقدار (6,828,998,680 دينار) وهو مطابق لقوائم الجرد المقدمه لنا وتم مطابقة جميع الارصده النقدية الظاهره في السجلات والمودعه لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأيديات المرسله . تم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية على أساس سعر (1,190) دينار لكل دولار امريكي .

4 - تطبيق معايير المحاسبة الدولية

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة موضوعة التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي بأعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من إعادة التقييم .

5 - كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية بالجهاز المصرفي حد ادنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (12%) . ولدى فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية والكشوفات المعدة فقد بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف للسنة موضوعة التدقيق (358%) .

6 - التغيير في حقوق المساهمين

زادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في بداية السنة بمقدار (50,104,272,847) دينار الزيادة تمثل زيادة برأسمال المصرف بمقدار (50 مليار) دينار وفائض السنة بمقدار (136,209,935) دينار علماً أن التنزيلات والتي ظهرت بمقدار (31,937,088) دينار تمثل توزيع ارباح موزعة لمساهمي شركة التحويل المالي .

7 - التسهيلات الائتمانية والتخصيصات

ارتفع رصيد اجمالي التسهيلات الائتمانية عن السنة السابقة بمقدار (9,054,333,091) دينار حيث بلغ الرصيد بنهاية عام / 2019 ماقيمته (25,366,143,542) دينار مقارنة برصيد عام / 2018 (16,311,810,452) دينار . قام المصرف باخذ تخصيصات وبموجب اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي بمقدار (456,529,618) دينار بالنسبة الى مخصص تدني تمويل المرابحات وبمقدار (161,983,336) دينار لمخصص تدني تمويل الاجارة .

8 - 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 لطبيعية العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم يتبين لنا مايشير الى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الارهاب ، لذا فالمصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (39) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي .

9 - تقارير مراقب الامتثال والهيئة الشرعية

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال ذات العلاقة بالنشاط للسنة موضوعة التدقيق وقد تم اعدادها وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي ولتعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 . كذلك تم الاطلاع على التقارير الصادرة من الهيئة الشرعية للمصرف وتأكدنا من توافق هذه التقارير مع مبادي واحكام الشرعية الاسلامية .

10 - 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 وقد تم اصدار البيانات المالية المرحلية الفصلية لعام /2019 مراجعة من قبلنا للفصول اعلاه

11- الاحداث اللاحقة وتفشي فايروس كورونا

قام المصرف وبعد الاطلاع على كتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات /أمانة السر المرقم (105) والمؤرخ في 2020/3/30 بتشكيل لجنة لتقديم الافصاح المناسب عن الظروف غير الطبيعية ومدى تأثير تفشي (فايروس كورونا) والانخفاض الشديد بأسعار النفط على الوضع المالي للمصرف كون تلك الظاهرة تمثل احداث لاحقة حصلت بعد تاريخ اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31 . قامت اللجنة بدراسة السيولة النقدية للمصرف وكتاب البنك المركزي العراقي بتأجيل احتساب الفوائد على قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة لمدة ثلاثة أشهر وألتزامات زبائن المصرف أكدت اللجنة إمكانية استمرارية المصرف بالعمل المصرفي وأن مؤشرات نتائج الاحداث سيتم الافصاح عنها عام/2020 .

ثانياً : الملاحظات :

- 1) قدم المصرف مسودة معدة مع ممثلي البنك المركزي لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (9) بأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للادوات المالية لقسم تحليل آداء المصارف ومراقبة المخاطر بكتابهم المرقم (185/1/5 في 2020/1/20) ولم ترد الاجابة من البنك المركزي العراقي . لم يتم شمول المصارف الاسلامية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) .
- 2) قام المصرف بشراء اسهم شركة الكساب للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية المحدودة وعددها (100 مليون سهم) بالكامل بعد موافقة الهيئة العامة للمصرف بالاجتماع المنعقد بتاريخ 2018/10/21 وموافق مجلس الإدارة بتاريخ 2019/1/15 بمقدار (300 مليون دينار) تم تثبيت مبلغ الشراء بحساب الاستثمارات المالية طويلة الاجل بدل من القيمة الاسمية لأسهمها البالغة (100 مليون دينار) .

- 3) تم الاطلاع على مراسلات المصرف والبنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المتعلقة بالعقارات المشتراة من قبل المصرف ومبالغ تحسينات المأجور وسيقوم المصرف بالاجراء المناسب عند أعداد البيانات المالية لعام /2020 وعلى ضوء قرار البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة .
- وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا فإن :
- 1- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وأستخدامات وأيرادات 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 للاسس والاصول والمبادئ المعتمده 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 :

بناءً على ما تقدم من ايضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31/ كانون الاول/ 2019 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

صبيح جابر محمد رضا الطحان
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
زميل معهد المحاسبين القانونيين في انكلترا وويلز

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

قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2019

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	ايضاح	التفاصيل الموجودات
			الموجودات المتداولة
66,231,496,511	119,734,911,595	1	النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي
26,068,257,350	13,400,636,561	2	الارصدة لدى البنوك المحلية
-	9,384,576,535	3	الارصدة لدى البنوك الخارجية
14,569,003,781	24,747,630,588	3	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
10,000,000,000	16,602,625,000	4	الاستثمارات المالية
2,969,431,900	515,822,698	5	الموجودات الاخرى
119,838,189,542	184,386,202,977		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات الثابتة
5,532,647,036	4,941,376,929	7	ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)
3,206,433,000	11,454,126,680	8	مشروعات تحت التنفيذ
8,739,080,036	16,395,503,609		مجموع الموجودات الثابتة
128,577,269,578	200,781,706,586		إجمالي مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
900,000,000	3,050,000,000		القروض المستلمة من البنك المركزي
22,093,362,813	32,518,252,508	9	الحسابات الجارية
7,207,578,346	16,700,915,724	10	المطلوبات الاخرى
30,200,941,159	52,269,168,232		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
100,000,000,000	150,000,000,000		رأس المال
80,293,021	184,565,868		الاحتياطيات
(1,703,964,602)	(1,672,027,514)		العجز المتراكم
98,376,328,419	148,512,538,354		مجموع حقوق الملكية
128,577,269,578	200,781,706,586		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
وسام عبد السلام جعفر

المدير الحسابات
نجلاء صبري شاكر

مدير الحسابات
سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / م / 46 / 2019) والمؤرخ في 18 / 5 / 2020

صبيح جابر محمد رضا الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
ايرادات النشاط الجاري			
ايرادات مبيعات النافذة		1,657,888,788	-
ايرادات العملات الاجنبية	11	206,121,005	132,600,522
ايرادات المرابحات والاجاره	11	1,454,336,882	606,365,131
ينزل - مصروفات العمليات المصرفية	12	(191,066,037)	(193,978,490)
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		3,127,280,638	544,987,163
عمولة الحوالات	11	8,997,605	690,013,200
عمولة الاعتمادات		132,494,652	-
عمولات خطابات الضمان	11	170,265,258	1,851,121
ايرادات الاستثمارات	11	176,637,480	33,323,623
ايرادات الشركات التابعة (عجز)		(14,430,084)	-
عمولات مصرفية أخرى	11	270,718,073	104,259,061
ايرادات مصروفات مستردة	11	29,235,295	18,114,000
ايرادات اخرى		152,394,324	-
الأيرادات الأجمالي		4,053,593,241	1,392,548,168
تنزل - مصروفات النشاط الجاري			
الرواتب والاجور	13	1,126,351,020	792,331,829
المصروفات التشغيلية	12	1,841,164,120	1,015,062,943
الاندثارات والاطفاءات	6	807,076,912	838,987,700
مخصص تدني الائتمان النقدي	3	118,754,207	318,108,339
مخصص تدني الائتمان التعهدي		-	132,021,959
أجمالي مصروفات العمليات		3,893,346,259	3,096,512,770
الفائض (عجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة		160,246,982	(1,703,964,602)
ينزل : مصروف الضريبة 15%		24,037,047	-
الفائض (عجز) بعد احتساب الضريبة يوزع		136,209,935	(1,703,964,602)
احتياطي الالتزام بنسبة 5% من المبلغ اعلاه		6,810,497	-
الفائض المتراكم القابل للتوزيع		129,399,438	-
الفائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه		136,209,935	(1,703,964,602)

قام المصرف بأظهار مبلغ ايراد مبيعات النافذة بشكل منفصل عن ايرادات العملات الاجنبية للسنة اعلاه وحسب طلب البنك المركزي .

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

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

قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 2019/12/31

نوع الاحتياطي	راس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 2019/1/1	100,000,000,000	48,355,933	31,937,088	80,293,021	(1,703,964,602)
التنزيلات خلال السنة	-	-	(31,937,088)	(31,937,088)	31,937,088
الاضافات السنة الحالية	50,000,000,000	6,810,497	129,399,438	136,209,935	-
الرصيد كما في 2019/12/31	150,000,000,000	55,166,430	129,399,438	184,565,868	(1,672,027,514)

مبلغ التنزيلات (31,937,088 دينار) يمثل الارباح المتبقية لمساهمي شركة التحويل المالي . حصلت موافقه الهيئة العامة للمصرف على توزيعها .

قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 2018/12/31

نوع الاحتياطي	راس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 2018/1/1	100,000,000,000	48,355,933	543,008,915	591,364,848	(90,567,827)
التنزيلات خلال السنة	-	-	(511,071,827)	(511,071,827)	90567827
الاضافات (عجز) السنة الحالية	-	-	-	-	(1,703,964,602)
الرصيد كما في 2018/12/31	100,000,000,000	48,355,933	31,937,088	80,293,021	(1,703,964,602)

مبلغ التنزيلات (511,071,827 دينار) يمثل : توزيع ارباح لمساهمي شركة التحويل المالي بمقدار (420,504,000 دينار) وأطفاء عجز (90,567,827 دينار)

المصرف عن الفترة من 2017/7/4 ولغاية 2017/12/31 وبالبالغ (31,937,088 دينار) يمثل الارباح المتبقية لشركة التحويل المالي غير موزعه.

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

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

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

السنة السابقة 2018/12/31 المبلغ / دينار	السنة الحالية 2019/12/31 المبلغ / دينار	التفاصيل
		1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1,703,964,602)	136,209,935	صافي الفائض (عجز) العمليات بعد الضريبة
838,987,700	807,076,912	تضاف الاندثارات والاطفاءات
(14,569,003,781)	(10,178,626,807)	(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية
(2,876,431,900)	2,453,609,202	(الزيادة) أو النقص في المدينين
7,102,422,008	9,493,337,378	الزيادة أو (النقص) في الدائنين
22,093,362,813	10,424,889,695	الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة
10,885,372,238	13,136,496,315	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
900,000,000	2,150,000,000	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(10,000,000,000)	(6,602,625,000)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(1,840,739,601)	(215,806,805)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(3,057,574,250)	(8,247,693,680)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(13,998,313,851)	(12,916,125,485)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
--	50,000,000,000	الزيادة أو (النقص) في رأس المال
(420,504,000)	--	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات
(420,504,000)	50,000,000,000	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(3,533,445,613)	50,220,370,830	صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافآته من الأنشطة اعلاه
95,833,199,474	92,299,753,861	النقد ومكافآته في بداية السنة (2019/1/1)
92,299,753,861	142,520,124,691	النقد ومكافآته في نهاية السنة (2019/12/31)

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

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

ايضاح رقم (1) النقد بالصندوق وأرصدة البنك المركزي كما في 31/كانون الأول /2019

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
نقد في الصندوق - عملة محلية	6,590,288,250	4,023,477,500
نقد في الصندوق - عملة اجنبية	238,710,430	11,320,492,610
نقد لدى البنك المركزي العراقي - جاري	46,543,918,539	28,696,113,031
نقد لدى البنك المركزي العراقي - احتياطي قانوني	5,111,974,376	1,802,808,370
نقد لدى البنك المركزي العراقي - ودائع وقتية	61,250,020,000	20,388,605,000
مجموع النقد بالصندوق والبنك المركزي	119,734,911,595	66,231,496,511

ايضاح رقم (2) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول /2019

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصرف الاتحاد العراقي	94,550,016	449,992,486
مصرف المتحد للاستثمار	13,302,129,000	13,304,462,850
المصرف العراقي الاسلامي	826,365	7,883,234
مصرف الثقة الدولي الاسلامي	1,000,000	4,997,506,000
مصرف نور العراق الاسلامي	1,776,180	7,308,412,780
المجموع	13,400,281,561	26,068,257,350

ايضاح رقم (3) الارصدة لدى البنوك الخارجية كما في 31/كانون الأول /2019

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
بنك ابوظبي الاسلامي الاماراتي	7,590,239,373	--
بنك الصفاة الاسلامي الاردني	1,640,604,025	--
البنك التجاري الاردني	82,333,137	--
بنك الاتحاد الاردني	71,400,000	--
المجموع	9,384,576,535	--

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (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 /2019

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تمويل اجارة	1,202,115,000	240,000,000
تمويل مرابحات	20,145,531,682	16,058,785,158
تمويل مشاركات	4,000,000,000	-
يضاف ايراد اجارة غير مقبوض	18,496,860	10,322,580
يضاف ايراد مرابحات غير مقبوض	-	2,702,714
اجمالي التسهيلات الائتمانية	25,366,143,542	16,311,810,452
ينزل - تخصيصات مرابحات	(456,529,618)	(295,697,497)
ينزل - تخصيصات اجارة	(161,983,336)	(22,410,842)
	(618,512,954)	(318,108,339)
صافي تمويل الاجارة والمرابحات	24,747,630,588	15,993,702,113
ينزل - مبالغ مستلمة تخص المرابحات	--	(1,424,698,332)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	24,747,630,588	14,569,003,781

ايضاح رقم (5) الاستثمارات المالية طويلة الأجل كما في 31/ كانون الاول / 2019

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
استثمارات في شهادات الايداع	1,050,000,000	10,000,000,000
شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية المحدودة	10,000,000,000	--
شركة بوابة اسيا للتجارة العامة المحدوده	4,500,000,000	--
شركة الكساب للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية	300,000,000	--
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	752,625,000	--
المجموع	16,602,625,000	10,000,000,000

قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الوداع حسب طلب البنك المركزي العراقي حيث بلغت قيمة مساهمته (752,625 الف دينار) مازالت الشركة تحت التأسيس .

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

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

ايضاح رقم (6) الموجودات الاخرى كما في 31/ كانون الاول / 2019

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تأمينات لدى البنك المركزي / عن نافذة العملة	-	2,901,220,000
تأمينات لدى الغير	345,576,000	--
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	37,161,600	15,625,000
مصاريف مدفوعة مقدما	108,325,250	50,575,000
المدينون / القطاع الخاص	--	11,900
سلف المنتسبين	24,759,848	2,000,000
المجموع	515,822,698	2,969,431,900

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (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 2019

التفاصيل	تحسينات المأجور المبلغ/ دينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	وسائط النقل المبلغ/ دينار	اثاث واجهزة المبلغ / دينار	انظمة التشغيل المبلغ/دينار	ديكورات وقواطع المبلغ /دينار	المجموع المبلغ /دينار
الكلفة في 2019/1/1	1,960,242,050	69,693,750	268,167,000	468,098,572	1,294,611,650	2,310,821,714	6,371,634,736
إضافات خلال السنة	858,000,000	-	1,963,500	35,060,910	471,481,204	(451,602,343)	914,903,271
التعديلات خلال السنة	-	-	-	-	(294,348,809)	(290,347,656)	(584,696,465)
الكلفة في 2019/12/31	2,818,242,050	69,693,750	270,130,500	503,159,482	1,471,744,045	1,568,871,715	6,701,841,542
الاندثارات							
الرصيد كما في 2019/1/1	260,182,653	9,292,500	31,912,400	56,875,700	172,614,887	308,109,561	838,987,701
يضاف /اندثارات وأطفاءات	170,764,841	13,938,750	54,026,100	98,050,756	294,348,809	290,347,656	921,476,912
الرصيد كما في 2019/12/31	430,947,494	23,231,250	85,938,500	154,926,456	466,963,696	598,457,217	1,760,464,613
القيمة الدفترية في 2019/12/31	2,387,294,556	46,462,500	184,192,000	348,233,026	1,004,780,349	970,414,498	4,941,376,929

ايضاح: رصيد تحسينات المأجور في 2019/1/1 يمثل مبالغ تم صرفها خلال الفترة المنتهية في 2017/12/31 لغرض تحسين بنابة المصرف المؤجرة وتم ايضاح ذلك للبنك المركزي العراقي بتفاصيل المبالغ .

ايضاح رقم (7 ب) نفقات ايرادية مؤجلة للسنة المنتهية في 2019

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة الكلية في 2019/1/1 دينار	الاضافات والتعديلات خلال السنة دينار	الكلفة الكلية في 2019/12/31 دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء كما في 2019/12/31 دينار	الرصيد كما في 2019/12/31 دينار
1182	انظمة التشغيل	1,294,611,650	177,132,395	1,471,744,045	172,614,887	294,348,809	466,963,696	1,004,780,349
1186	ديكورات وقواطع	2,310,821,715	(741,950,100)	1,568,871,715	308,109,561	290,347,656	598,457,217	970,414,498
	المجموع	3,605,433,365	(564,817,705)	3,040,615,760	480,724,448	584,696,465	1,065,420,913	1,975,194,847

ايضاح: أطفاء النفقات الأيرادية المؤجلة وعرض الرصيد في نهاية السنة يكون بالطريقة المباشرة مبالغ النفقات الأيرادية المؤجلة يمثل (انظمة التشغيل وديكورات وقواطع) .

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

ايضاح رقم (7 ج) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها للسنة المنتهية في 2018/12/31

المجموع المبلغ /دينار	ديكورات وقواطع المبلغ /دينار	انظمة التشغيل المبلغ/دينار	اثاث واجهزة المبلغ / دينار	وسائط النقل المبلغ /دينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	تحسينات المأجور المبلغ/ دينار	التفاصيل
4,530,895,135	1,140,141,275	1,215,380,360	157,887,250	-	69,073,750	1,948,412,500	الكلفة في 2019/1/1
2,321,464,049	1,478,790,000	251,846,177	310,211,322	268,167,000	620,000	11,829,550	إضافات خلال السنة
(480,724,448)	(308,109,561)	(172,614,887)	-	-	-	-	التعديلات خلال السنة 2019
6,371,634,736	2,310,821,714	1,294,611,650	468,098,572	268,167,000	69,693,750	1,960,242,050	الرصيد كما في 2019/12/31
							الاندثارات
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 2018/1/1
838,987,700	308,109,561	172,614,887	56,875,700	31,912,400	9,292,500	260,182,652	يضاف /اندثارات وأطفاءات السنة 2019
838,987,700	308,109,561	172,614,887	56,875,700	31,912,400	9,292,500	260,182,652	الرصيد كما في 2019/12/31
5,532,647,036	2,002,712,154	1,121,996,763	411,222,872	236,254,600	60,401,250	1,700,059,397	القيمة الدفترية في 2019/12/31

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

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

إيضاح رقم (8) مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول/ 2019

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
اراضي بناء	6,525,005,000	3,201,570,000
مصاريف فتح الفروع	28,675,680	-
انفاق استثماري/ دفعات مقدمة	4,900,446,000	4,863,000
المجموع	11,454,126,680	3,206,433,000

قام المصرف بشراء قطعة الارض المرقم (6/88 / الزوية) لغرض إنشاء بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي لذا فمبلغ (أراضي بناء) يمثل المبالغ المدفوعة لغاية 2019/12/31

إيضاح رقم (9) الحسابات الجارية كما في 31/ كانون الاول/ 2019

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
حسابات جارية قطاع عام	3,580,000	--
حسابات جارية قطاع مالي	6,866,157,240	6,186,620
حسابات جارية دائنة - شركات	15,370,147,381	14,852,021,381
حسابات جارية دائنة - افراد	4,880,891,955	4,767,190,978
الصكوك المعتمدة	247,400,000	16,516,000
حسابات الادخار	191,771,422	127,344,529
ودائع ثابتة	3,582,334,278	--
تامينات اعتمادات مستندية	126,847,074	1,821,700,195
تامينات لقاء خطابات ضمان	1,237,448,158	402,703,110
حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	--	99,700,000
السفاتيح	11,675,000	--
المجموع	32,518,252,508	22,093,362,813

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

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

إيضاح رقم (10) المطلوبات الأخرى كما في 31/كانون الأول/2019

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
132,021,959	89,944,045	تخصيصات / مخصص الائتمان التعهدي
--	1,749,485	مخصص معادل ارباح
--	24,037,047	مخصص ضريبة الدخل
6,756,540,000	12,847,765,000	امانات البنك المركزي / مزاد العملة
15,000,000	305,000,000	امانات مقبوضه عن تسجيل الشركات
--	3,000,000	ايداعات الاكنتاب باسهم الشركات
62,859,712	196,385,350	عمولات مقبوضه عن خطابات الضمان
73,566,651	87,208,881	ايرادات مستحقة
10,446,550	10,313,985	استقطاعات لحساب الغير
15,000,000	1,335,000	دائنو نشاط غير جاري
83,357,500	62,148,294	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
58,784,275	4,397,062	ايراد مستلم مقدما
1,699	--	فروقات نقدية
--	18,793,077	رسم طابع
--	386,948,730	ذمم موردين
--	1,157,211	صندوق الصدقات
--	2,574,258,107	ارباح مرابحات مؤجلة
--	86,474,450	تامينات خطابات ضمان ملغاة
7,207,578,346	16,700,915,724	المجموع المطلوبات الأخرى

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

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

ايضاح رقم (11) كشف الإيرادات للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
ايرادات العملات الاجنبية		
ايرادات مبيعات النافذة	1,657,888,788	--
ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	206,121,005	142,093,202
ايرادات تقييم العملات الاجنبية	--	(9,492,680)
	1,864,009,793	132,600,522
ايرادات المرابحات والاجارة		
ايرادات المرابحات	1,260,224,852	569,727,550
ايرادات الاجارة	54,539,537	36,637,581
	1,314,764,389	606,365,131
عمولة الحوالات		
عمولة الحوالات الخارجية	--	688,513,200
عمولة الحوالات الداخلية	8,997,605	1,500,000
	8,997,605	690,013,200
عمولة خطابات الضمان والاعتمادات		
عمولة اصدار خطاب ضمان	170,265,258	1,851,121
عمولة الاعتمادات المستندية	132,494,651	--
	302,759,909	1,851,121
ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
	176,637,480	33,323,623
ايرادات المصروفات المستردة		
الاتصالات	44,931,095	2,604,000
المطبوعات	50,304,200	15,510,000
	95,235,295	18,114,000
عمولات مصرفية		
عمولة اصدار السفانج واعتماد الصكوك	161,763,325	89,951
عمولات مصرفية	183,954,748	99,019,004
ايرادات اخرى	11,394,324	5,150,106
	357,112,397	104,259,061
المجموع	4,119,516,868	1,586,526,658

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

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

إيضاح رقم (12) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2019/ 12/31

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
1,277,472	28,080,695	مصروفات مدفوعة عن حسابات التوفير
192,701,018	164,735,188	عمولات مصرفية مدفوعه للغير
193,978,490	192,815,883	المجموع

إيضاح رقم (13) كشف الرواتب والاجور للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
724,798,207	980,486,500	الاجور النقدية
154,000	--	اجور اعمال اضافية
23,922,000	61,550,000	مكافآت تشجيعية
43,457,622	84,314,520	حصة الوحدة بالضمان
792,331,829	1,126,351,020	مجموع الرواتب والاجور

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
ايضاح رقم (14) كشف المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في 2019/ 12/31

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
وقود وزيتون	5,965,090	11,201,000
لوازم ومهمات	11,361,110	13,010,481
قرطاسية	28,803,450	46,398,090
تجهيزات العاملين	--	1,579,000
كهرباء وماء	34,162,150	18,425,350
صيانة مباني ومنشآت	29,120,150	7,841,000
صيانة الات ومعدات	464,000	1,376,598
صيانة وسائل نقل وانتقال	1,606,600	3,509,700
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	11,509,220	1,812,950
صيانة برامجيات وانظمة	104,446,500	7,556,500
خدمات ابحات واستشارات	6,426,000	29,477,500
دعاية وعلان	3,860,000	18,349,450
نشر وطبع	13,627,730	3,610,000
ضيافة	5,140,300	4,694,474
معارض	--	16,251,650
مؤتمرات وندوات	--	889,000
نقل العاملين	17,884,150	7,169,150
نقل السلع والبضائع	180,894,000	92,566,000
سفر وايقاد	6,594,910	15,986,280
اتصالات عامة	34,704,330	24,197,390
استئجار مباني ومنشآت	202,097,750	128,925,000
اشتراكات	30,995,600	29,228,500
مكافآت لغير العاملين	1,911,750	1,015,000
خدمات قانونية	750,000	100,000
خدمات مصرفية	62,867,740	80,341,660
تدريب وتاهيل	20,834,500	30,768,900
اجور تدقيق الحسابات	54,211,710	39,400,000
مصروفات خدمية اخرى	45,603,800	34,954,290
تعويضات وغرامات	142,172,165	92,852,741
نفقات خدمات خاصة	176,445,040	129,781,400
رسوم الطابع المالية	--	4,500
رسوم وضرائب متنوعة	461,199,000	120,706,889
اعانات المنسبين	--	1,082,500
تبرعات للغير	2,433,550	--
المجموع	1,698,092,295	1,015,062,943

اجور تدقيق مراقبي الحسابات البالغه (54,211,710 دينار) لعام 2019 تمثل اجور لكل من مراقب الحسابات الأستاذ صبيح جابر الطحان ومراقب الحسابات وليد زغير كاظم المنصور.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالي