

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



التقرير السنوي لعام ٢٠١٨



التقرير السنوي والقوائم المالية
لعام ٢٠١٨

WWW.AIIB.IQ

@ASIAALIRAQISLAMICBANK

مفردات التقرير كما في 2018/12/31

رقم الصفحة	الموضوع	ت
2	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	1
19-3	تقرير مجلس الإدارة	2
20	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	3
21	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	4
22	تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي	5
23	تقرير قسم الأمتثال الشرعي الداخلي	6
25-24	تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	7
28-26	تقرير قسم إدارة المخاطر	8
	تقرير مراقبي الحسابات	9
	البيانات المالية	10

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .
بأسم أعضاء الهيئة العامة المحترمين نقدم الشكر والاحترام للضيوف الكرام السادة ممثلي البنك المركزي العراقي والسادة دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية والشكر والتقدير موصول الى كافة أعزائنا الحضور .

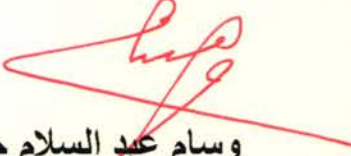
أسمحو لي أن أشكركم على حسن أستجابتكم لحضور هذا اللقاء لمناقشة جدول أعمال الهيئة العامة لمصرفنا وأقرار مفرداته والمصادقه عليه .

علماً أن مصرفنا قد باشر بمزاولة نشاطه المصرفي في النصف الثاني من شهر/نيسان /2018 ولدينا العزم أن نبذل مجهوداً كبيراً لتقديم أفضل الخدمات المصرفية وفق أحدث التقنيات المستخدمة في عالم الصناعة المصرفية وجذب الودائع وإعادة تنميتها لتحقيق المنفعة للجميع.

كذلك نسعى وبالقريب العاجل نحو تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية وأصدار بطاقات الدفع الالكتروني وارساء البنى التحتية لذلك الغرض وتوسيع قاعدة الشمول المالي وفتح فروع جديدة لتوسيع ستراتييجيتنا واستخدام أموال المصرف والودائع استخدام أمثل ومتوازن يحقق أعلى العوائد ويحافظ على اموال المساهمين والمودعين وتنمية أموال المصرف.

وفي الختام أتقدم بأسمى وبأسم أعضاء مجلس الادارة بالشكر الجزيل الى كافة اعضاء الهيئة العامة الكرام والشكر والاحترام موصول الى ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية والعاملين في المصرف وجميع الحضور .

ومن الله التوفيق ...


وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين...

السلام عليكم جميعاً ورحمة الله وبركاته...

يسرنا ان نضع بين أيديكم التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية لمصرفنا كما في 2018/12/31 تنفيذاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل.

➤ معلومات عامة عن المصرف

تأسس المصرف بموجب أجازة التأسيس الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقمة 4935/3/9 في 2018/3/5 ، برأس مال مقداره 100 مليار دينار، وتضمنت الأجازة ممارسة العمل المصرفي وفق أحكام قانوني البنك المركزي العراقي والمصارف النافذين وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 على أن يخضع لرقابة وأشراف البنك المركزي العراقي ، كما تضمنت الأجازة تعديل النشاط لممارسة العمل المصرفي الإسلامي بدلاً من التحويل الخارجي وتغيير الأسم التجاري من الشركة المتحدة للتحويل المالي الى مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل أستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 4934/3/9 في 2018/3/5.

وقد باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2018/4/15 أستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة المرقم العدد 7882/3/9 في 2018/4/5.

➤ طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

يسعى المصرف للمساهمة الفعالة في تطوير القطاع المصرفي العراقي والمساهمة الحقيقية في التنمية الوطنية من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية لمختلف شرائح المجتمع لغرض خلق فرص عمل وتطوير الأعمال والنشاطات القائمة وتوفير احتياجاتهم دون معاناة وبشروط ميسرة على مستوى الأفراد والشركات مع الالتزام بالقوانين ذات العلاقة التي تحكم العمل المصرفي وكذلك الالتزام بالتعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي في سبيل تحقيق أهدافه بتقديم أفضل الخدمات المصرفية وتطويرها ، كما أن المصرف باشر منذ بداية ممارسة العمل المصرفي في إنشاء البنى التحتية وفق الأساليب الحديثة للعمل المصرفي ومنها إجراءات المعاملات وفق النظام المصرفي الإلكتروني (نظام BANKS SYSTEM).

كذلك التعاقد على تنصيب وتدريب نظام الإبلاغ (BANK- BI / AML SYSTEM) وكذلك تنصيب وتدريب على نظام الأمتثال الضريبي (BANK- BI / FATCA SYSTEM) وأيضاً توفير نظام (SWIFT) للاتصال بالعالم الخارجي لتنفيذ معاملاته المصرفية الخارجية مع البنوك المراسلة ، وأيضاً الحصول على تطبيق

المعايير الدولية وفق معيار (ISO 27001) لتحسين جودة الأداء، كما أن المصرف أنجز العديد من الخطوات من أجل تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية.

كما أن إدارة المصرف بذلت جهود كبيرة من أجل تطوير الكادر الوظيفي للمصرف من خلال أشراكهم بدورات تدريبية مكثفة داخل وخارج العراق للحصول على القدرة والقابلية المهنية وتحسين مستوى الأداء وتسخيرها للعمل المصرفي.

كما تم النشر والأعلان عن الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف عبر كل وسائل الأعلان المتاحة للترويج عن الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف.

كما يتبع المصرف سياسة رصينة في الجانب التمويلي والأستثمالي لغرض تنمية أموال المصرف من خلال أتباع سياسة متوازنة تحافظ على حقوق وأموال المصرف وتحقيق الربحية والحفاظ على أموال المساهمين والموثوقين كما نؤكد سعيها الى تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية وأصدار بطاقات الدفع الإلكتروني وتوسيع قاعدة الشمول المالي وفتح فروع جديدة لتوسيع وتنفيذ استراتيجيتنا المستقبلية .

الأنشطة التي يمارسها المصرف

- 1- فتح الحسابات بكافة أنواعها (توفير، ودائع بأجل، حسابات جارية) بالدينار العراقي وبالدولار للأفراد والشركات وقبول الودائع بمختلف أنواعها.
- 2- تقديم التمويل للأفراد والشركات وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (المرابحة، المشاركة، المضاربة، الأجرة، ... الخ).
- 3- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لمبادرة البنك المركزي العراقي .
- 4- إصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية .
- 5- إجراء التحويلات المالية الداخلية والخارجية.
- 6- إصدار وتبليغ الأعمادات المستندية الداخلية والخارجية.
- 7- الأستثمار في المنتجات الأستثمارية للبنك المركزي العراقي وفق صيغ الأستثمار الإسلامي.
- 8- إجراء عمليات المقاصة الإلكترونية والدفع الإلكتروني.
- 9- إصدار صكوك السفتجة.

➤ كشف بأرباح وخسائر الإدارة العامة والفروع كما في 2018/12/31

ت	الرقم الرمزي	أسم الفرع	المصروفات	الأيرادات	صافي ربح أو خسارة
1	74	الإدارة العامة	2,960,490,855	855,646,345	(2,104,844,509)
2	1	الفرع الرئيسي	132,796,340	727,853,313	595,056,972
3	2	فرع شارع النهر	197,204,065	3,027,000	(194,177,065)
		المجموع	3,290,491,260	1,586,526,658	(1,703,964,602)

❖ باشر فرع شارع النهر نشاطه بتاريخ 2018/9/9.

➤ كشف بالعقود لسنة 2018

ندرج لكم أدناه العقود التي أبرمت خلال سنة 2018

- 1- عقد خدمة أمنية مع شركة جاتوس كلوبل أوبيريشنز من 2018/4/7 ولغاية 2019/4/6 قابلة للتجديد باتفاق الطرفين بمبلغ (10,050) دولار شهرياً ولفرع شارع النهر سنة واحدة من 2018/9/9 ولغاية 2019/9/9 قابل للتجديد بمبلغ (4,200) دولار شهرياً.
- 2- عقد تصميم موقع إلكتروني مع شركة صروح المعرفة (دازين سنتر) بمبلغ (1,200) دولار لمدة سنة واحدة في 2018/4/22.
- 3- عقد نقل وحماية أموال (نقود) مع شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة المحدودة لمدة ستة أشهر من 2018/8/7 ولغاية 2019/2/6 قابل للتجديد باتفاق الطرفين.
- 4- عقد صيانة خوادم النظام المصرفي مع شركة الأوانل لخدمات تقنية المعلومات لمدة سنة من 2018/8/1 ولغاية 2019/7/31 وتجدد تلقائياً عند أنتهاء المدة بمبلغ (12,700) دولار سنوياً.
- 5- عقد تسويق عبر مواقع التواصل الاجتماعي (الفييس بوك والأنستكرام) مع فريق الزوايا الأربعة (أمير علاء عبد الزهرة) بمبلغ (9,000) دولار تبدأ من 2018/10/3 ولغاية 2019/4/3.
- 6- عقد أنترنت مع شركة (awal telecom) للاتصالات للإدارة العامة وفرع شارع النهر بمبلغ (10,570) دولار شهرياً.
- 7- عقد عمل صانغ مع السيد سعد عبدالمجيد عبدالحميد والصانغ البديل محمود زهير أحمد لفحص ورهن المخشلات أو المسكوكات الذهبية العائدة للزبانن.

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الاسم الثلاثي	المنصب	عدد الاسهم التي يمتلكها
1	وسام عبدالسلام جعفر	رئيس مجلس الادارة	4,900,000,000
2	حسين طالب علي	نائب رئيس مجلس الإدارة	4,300,000,000
3	نجلاء صبري شاکر	المدير المفوض	500,000
4	أحمد سليمان صالح	عضو	1,000,000
5	عزيز صالح مهدي	عضو	80,000,000

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي

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	6,080,000,000
4	سرى عادل مخلف	عضو	1,000,000
5	احمد عبد الهادي علي	عضو	1,100,000

أكبر عشرة مساهمين في مصرف آسيا العراق الإسلامي كما في 31/12/2018

ت	الاسم الثلاثي	المنصب	عدد الاسهم	نسبة المساهم
1	حيدر طالب علي	مساهم	9,900,800,000	9.90%
2	عبد السلام جعفر مهدي	مساهم	7,850,000,000	7.85%
3	احمد عبد السلام جعفر	مساهم	7,850,000,000	7.85%
4	خلدون راتب محمود	مساهم	7,350,000,000	7.35%
5	هدى عبدالجبار عبدالحميد	مساهم	7,251,000,000	7.25%
6	جاسم محمد رحمن	مساهم	6,080,000,000	6.08%
7	دعاء عبد الامير باقر	مساهم	5,599,000,000	5.59%
8	فاضل ارحيم مجبل	مساهم	5,595,000,000	5.59%
9	قاسم محمد رحمن	مساهم	5,399,900,000	5.39%
10	وسام عبد السلام جعفر	رئيس مجلس الادارة	4,900,000,000	4.90%

أعضاء الهيئة الشرعية

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

الدعاوى القضائية

- أ- لا توجد دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير.
ب- لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.

كفاية رأس المال

حددت المادة (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك المادة (17) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، كفاية رأس المال للمصرف وفي جميع الأوقات بنسبة لا تقل عن 12% من القيمة الأجمالية لموجوداته مرجحة الى المخاطر داخل وخارج الميزانية زانداً مخاطر السوق $100 \times \%$.
وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصرف 348% كما في 2018/12/31.

نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 225% كما في 2018/12/31، مما يدل على قدرة المصرف النقدية.

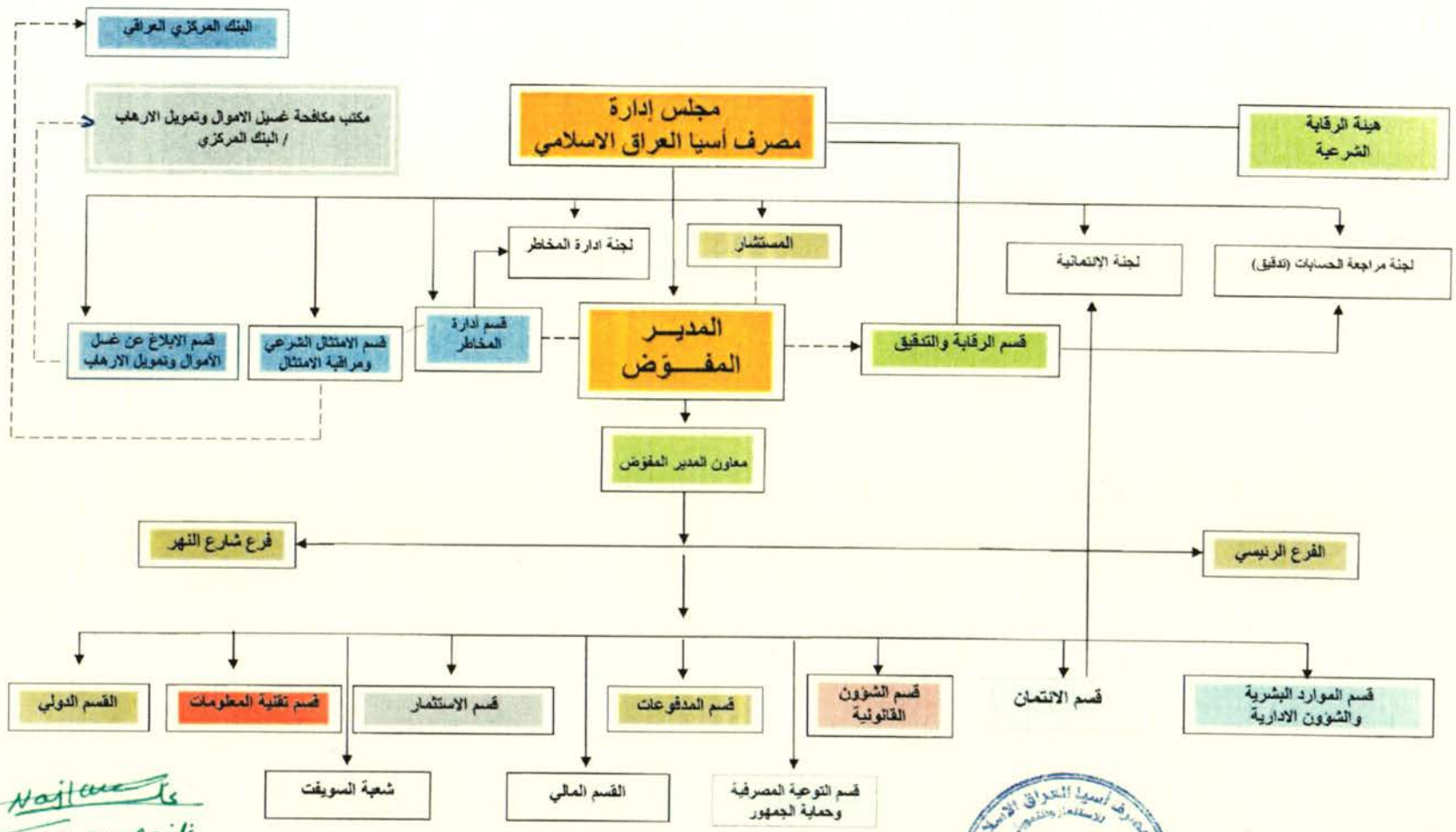
كشف بأعلى خمس رواتب

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	صاحب بدر عبود	مستشار
2	نجلاء صبري شاكر	مدير مفوض
3	سيف سمير عبدالقادر	مدير القسم الدولي
4	زينب طارق عريبي	معاون مدير مفوض
5	سعاد محسن عبد	مدير القسم المالي

كشف بالحسابات المتقابلة

(خارج الميزانية)

رقم الحساب	اسم الحساب	الرصيد
1922	التزامات العملاء - خطابات الضمان	1,872,349,200
1931	تعهدات البنوك / الاعتمادات	7,286,800,780
1986	حساب تمويل اجارة	224,082,202
1983	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية / عقارية	7,136,646,000
1994	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية / اسهم	20,000,000,000
1995	رهونات لقاء تسهيلات مصرفية / مخشلات ذهبية	57,036,000
	المجموع	36,576,914,182



على ما جاء في
 تقريره الصادر
 المدير المفوض



احصائية بعدد موظفي المصرف حسب الشهادة لغاية 31/12/2018

الشهادة	العدد
الدكتوراه	لا يوجد
الماجستير	1
البكالوريوس	52
الدبلوم	4
الاعدادية	5
المتوسطة	1
الابتدائية	7
المجموع	70

إحصائية بعدد موظفي المصرف حسب العنوان الوظيفي لغاية 2018/12/31

العدد	عنوان الوظيفة
1	مدير مفوض
1	مستشار
1	معاون مدير مفوض
12	مدير قسم
2	مدير فرع
1	مدير خزنة
8	معاون مدير قسم
1	معاون مدير فرع
3	ملاحظ اول
1	محاسب اقدم
5	ملاحظ
1	محاسب
12	معاون ملاحظ
2	معاون محاسب
1	امين صندوق اقدم
4	امين صندوق
1	فني صيانة اقدم
3	معتد
1	عامل خدمات
2	عامل صيانة
2	كاتب
4	حارس
1	مدير قاعة
70	المجموع

جدول بأسماء الادارة التنفيذية للمصرف لغاية 31/12/2018

ت	الاسماء	الوظيفة	الشهادة
1	نجلاء صبري شاكر	المدير المفوض	ماجستير اقتصاد
2	زينب طارق عريبي	معاون المدير المفوض	بكالوريوس ادارة اعمال
3	عبد المحسن احمد عبد الرحمن	مدير قسم الموارد البشرية	بكالوريوس اداب وشريعة
4	غيث عماد جواد	مدير الادارة	بكالوريوس علوم الحاسوب
5	محمود صبري خلف	مدر قسم التدقيق الداخلي الشرعي	بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال
6	سعاد محسن عبد الله	مدير القسم المالي	بكالوريوس ادارة اعمال مصارف
7	محمد جمال مصطفى	مدير قسم تقنية المعلومات	بكالوريوس علوم احصاء وحاسبات
8	سيف سمير عبد القادر	مدير القسم الدولي	بكالوريوس تقنيات ادارة العمليات
9	راند خلف مهدي	مدير قسم المدفوعات	بكالوريوس تربية رياضيات
10	حيدر اكرم سلمان	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	بكالوريوس علوم حاسبات
11	هدى فحطان خلف	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	بكالوريوس قانون
12	عائشة رياض عزت	مدير قسم الائتمان المصرفي	بكالوريوس ادارة اعمال
13	زينة عباس حسن	مدير قسم ادارة المخاطر	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
14	هبة صالح مهدي صالح	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	بكالوريوس اداب انكليزي
15	يسرى عماد جعفر	م.مدير القسم القانوني	بكالوريوس قانون
16	زينب عبد المنعم محمد	م.مدير قسم الاستثمار	دبلوم محاسبة

الافصاح والشفافية

- 1- ان التقرير السنوي للمصرف كما في 2018/12/31 يشير الى دقة وكفاية البيانات الماليه للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- 2- ان المصرف ملتزم بتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة وبمعايير الدولية في جميع وأنشطة المصرف .
- 3- متابعة مسؤولية الادارة التنفيذية عن وضع انظمة ضبط رقابة داخلية وتقييم هذه الانظمة والمحافظة على استمرائتها وفعاليتها.
- 4- تعزيز دور الاقسام ذات العلاقة بالضبط الداخلي قسم التدقيق الشرعي الداخلي ،قسم الامتثال قسم غسيل الاموال وتمويل الارهاب ،قسم ادارة المخاطر من خلال اختيار العاملين ذو خبرة مصرفية وكفونين وزجهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية لتطوير قابلياتهم .
- 5- يقوم المجلس على بالأطلاع على تقارير الاقسام الرقابية واللجان المتخصصة وكذلك على تقارير هيئة الرقابة الشرعية ومناقشتها وابداء ملاحظات بصددها والعمل على تهيئة الظروف المناسبة لأداء عمل هذه الاقسام واللجان .

الدورات التدريبية

ت	الدورات	عدد المشاركين
1-	نظام Banks	8
2-	نظام الازو 27001, 27002 الخاصة بأمن المعلومات	3
3-	الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	11
4-	شرح وتفسير تعليمات نظام استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفة الدولية ISO 22301	2
5-	دورة كويت 5 (COBIT-5) إطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وإدارتها	2
6-	دورة ادارة الجودة 2015 : ISO9001	9
7-	دورة امن المعلومات (CSP)	9
8-	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	4
9-	دورة في نظام (AML)	2
10-	دورة في (FATCA)	11
11-	ورشة تدريبية (استمرارية الاعمال في مواجهه المخاطر)	7
12-	ورشة عمل خاصة بالمخاطر المصرفية ونشر الوعي وثقافة ادارة المخاطر	17
13-	ورشة عمل في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	19
14-	نظام الحفظ المركزي للاوراق المالية (CSD) وشهادات الإيداع الإسلامية التي يتم تداولها من خلال النظام المذكور	2
15-	ادارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	1
16-	الائتمان التعهدي / خطابات الضمان	3
17-	ورشة عمل تتعلق (بالعقوبات المفروضة على ايران)	2
18-	ورشة عمل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	4
19-	ورشة عمل (العملة المزيفة ومضاهاتها بالعملة الحقيقية عن العملة العراقية والدولار الأمريكي)	5
20-	ورشة الحوكمة المؤسسية الاولى في بيروت / لبنان	2
21-	ورشة عمل (دور الحوكمة في جذب الاستثمار)	2
22-	ورشة عمل التعريف بمنتجات التمويل الإسلامي ونشاط المصارف الإسلامية	24
23-	ندوة خاصة ببرنامج التمويل الإسلامي المجمع	2
24-	اجتماع ممثلي وزارة الخزانة الامريكية في العراق حول موضوع العقوبات والتعاملات المصرفية	2
25-	ندوة / شرح التطورات الحاصلة في عملية تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع	1
26-	المحاسبة للمؤسسات المالية	2
27-	ورشة تدريبية حول تحديثات معايير التقارير المالية الدولية	1

1	اعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي العراقي	-28
1	دورة محاسب اسلامي معتمد	-29
3	نظام المدفوعات (RTGS)	-30
1	ادارة الفروع المصرفية	-31
5	دورة (رسائل السويقت في العمليات المصرفية)	-32
2	محاضرة (التصويت التراكمي)	-33
3	دورة نظام المقاصة الالكترونية ACH	-34
2	نظام CSD اصدار المنتجات المالية بالدولار	-35
1	برنامج الدبلوم المتخصص في مكافحة غسل الاموال	-36
2	ورشة عمل تقييم المصارف	-37
2	ورشة عمل الجرائم المالية ومكافحة الاحتيال	-38
1	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	-39
1	دورة (شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب) CAMS	-40
2	البرنامج التدريبي التخصصي في الموارد البشرية	-41
1	عمليات التمويل الاسلامي / كيفية قراءة وتحليل البيانات المالية / الامتثال/ المخاطر المصرفية / مكافحة غسل الاموال/ الرقابة والتدقيق الشرعي / معايير المحاسبة الدولية / التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتسويق الخدمة المصرفية	-42
1	التعريف بنظام الجودة وفق المواصفة (ISO9001)	-43
1	لقاء تعريف بالمنتجات المالية الجديدة وتوضيح الاجراءات والاليات الجديدة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة	-44
17	ورشة عمل استمارة (kyc) وقانون الامتثال الضريبي FATKA	-45
14	ورشة الامتثال الشرعي	-46
2	اجتماع مناقشة الفعاليات لليوم العربي للشمول المالي	-47
1	ندوة دور البنك المركزي العراقي في مواجهه الازمة الاقتصادية	-48
14	ورشة عمل تصنيف مفاهيم عامة وضوابط ارشادية حول مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	-49
3	دورة شرح قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004	50
1	دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والعناية الواجبة	-51
1	دورة الاعتمادات المستندية في القطاع المصرفي	-52
2	الاساليب المتطورة في التحقيق الاداري	-53
8	عمل مراقب الامتثال ومخاطر عدم الامتثال	-54
2	تسهيلات الإقراض النهاري في نظام CSD	-55
3	دورة (KYC)	-56
13	ورشة عمل لشرح وتوضيح مفهوم ادارة المخاطر	-57

1	برنامج اخصائي امتثال معتمد CCO	-58
2	ورشة عمل (اليات تسليط الضوء على نشاطات المصارف والتعاون مع المؤسسات الإعلامية وعرض الخدمة على مواقع التواصل الاجتماعي والترويج لخدمات الصرف بشكل افضل)	-59
2	دورة الصيرفة الإسلامية	-60
2	الائتمان النقدي المصرفي	-61
1	كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية (IAS) ومعايير الإبلاغ المالي الدولي (IFRS)	-62
2	توضيح اليات ومتطلبات اجراء التحاسب الضريبي عن ضريبة الاستقطاع المباشر إلكترونياً	-63
1	لقاء تعريفي بالمنتجات المالية الجديدة وتوضيح الإجراءات والاليات الجديدة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة	-64
3	دورة ادارة المخاطر المصرفية	-65
2	دورة تحليل مؤشرات السلامة المالية	-66
3	المخاطر التشغيلية	-67
1	شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال	-68
1	دورة اساسيات الاعمال المصرفية	-69
1	معايير التقارير المالية الدولي IFRS99 الادوات المالية ومتطلبات التطبيق العملي له في المصارف العراقية	-70
1	دورة نظام تقييم البنوك CAMEL اليات وأسس التعامل	-71
1	ورشة عمل توفير بيانات وكلاء المصارف ومزودي خدمات الدفع الالكتروني	-72
1	نظام المساهمين	-73
1	شهادة المدير المصرفي الإسلامي	-74
1	المؤتمر الإقليمي لترتيبات الدفع عبر الحدود	-75
2	دورة الحوالات المصرفية	-78
1	ورشة تحليل البيانات المالية	-79
1	دورة نسبة السيولة ICR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	-80
1	دورة اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	-81

وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

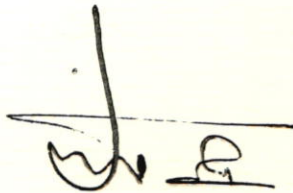
نجلاء صبري شاكر
المدير المفوض

صبيح الطحان
مخمسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زعيم كاظم المنصور
مخمسب قانوني ومراقب حسابات

التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات كما في 2018/12/31

- 1- اطلعت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن القسم المالي وبالأخص موازين المراجعة الشهرية وميزان الارباح والخسائر الشهرية اضافة الى التقارير الشهرية التي تخص وضع السيولة النقدية في المصرف .
- 2- من خلال مراجعتنا للتقارير المالية التي تصدر من القسم المالي لاحظنا الالتزام بالقوانين والمعايير الدولية والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- 3- اطلعت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي ومناقشتها مع مدير القسم وخاصة مناقشة الملاحظات المدرجة فيهما وتوجيه الاقسام ذات العلاقة بالاطلاع على هذه الملاحظات ومناقشتها مع الاقسام ذات العلاقة لتجاوزها .
- 4- اطلعت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن قسم المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب . وتمت مناقشة مضامينها والملاحظات المدرجة فيها مع مدراء هذه الاقسام بما يكفل تجنب المخاطر قدر الامكان وتنفيذ معاملاته المصرفية وفق القانون والتعليمات ذات الصلة وتطبيق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والتعليمات ذات الصلة والابلاغ عن المعاملات المالية المشبوهة .
- 5- اطلعت اللجنة على كافة العقود التي ابرمها المصرف مع الجهات الاخرى وتأكد للجنة بأنه ليس لسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين علاقة بتلك العقود .
- 6- ناقشت اللجنة الموازنات الشهرية وميزان المراجعة كما في 2018/12/31 وحساب الارباح والخسائر مع مراقبي الحسابات وبحضور مدير القسم المالي وتأكد للجنة اعدادها وفق القانون والمعايير المحاسبية .
- 7- اطلعت اللجنة على القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية 2018/12/31 والتي تعكس نشاطه وتدفقاته النقدية كما اطلعت على تقرير مراقبي الحسابات كما في 2018/12/31 وناقشت التقرير معهم وكانت النتيجة سلامة الاجراءات الادارية والمالية للمصرف وانها متفقة تماماً مع المعايير الدولية واحكام القوانين والتعليمات النافذة وتعطي صورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 2018/12/31.
- 8- درست اللجنة موازنه التخطيطية لعام 2019 والتعديلات التي أجريت عليها وأوصت بعرضها على مجلس إدارة المصرف للمصادقة عليه .



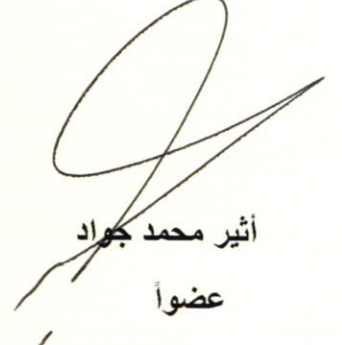
أحمد سليمان صالح

رئيساً



عزيز صالح مهدي

عضواً



أثير محمد جواد

عضواً

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية

اطلعت الهيئة على العقود و العمليات المالية بأنواعها التي أبرمها المصرف خلال الفترة من 15 / 4 / 2018 لغاية 31 / 12 / 2018 وكانت جميعها متطابقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وقد تم المصادقة على كافة العمليات من قبل مجلس الهيئة الشرعية بدون تحفظ .

و في رأينا :-

- 1 - أن العقود و العمليات و المعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 31 / 12 / 2018 التي أطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية .
- 2 - أن توزيع الأرباح و تحميل الخسائر على حسابات الأستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية .
- 3 - أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية .

د. رعد حسن علي
رئيس مجلس الهيئة الشرعية
رئيساً

فائق فخري أحمد
عضو

محمد عبدالسلام أحمد
عضو

أحمد إبراهيم هزاع
عضو

أسامة مهدي مزعل
عضو

تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

المهام الرئيسية للقسم: تشمل تدقيق أقسام وفروع المصرف من الناحية المحاسبية والمالية والشرعية، وكما موضح أدناه:

الأدارة العامة:

يشمل التدقيق الأقسام التالية:

القسم المالي/ يتم تدقيق القيود والكشوفات والموازنات المالية المختلفة.

القسم الدولي/ يتم تدقيق الحوالات الخارجية بكل تفاصيلها وكذلك الاعتمادات المستندية.

قسم الأنتمان/ تدقيق اضايير وأوليات الأنتمانات الممنوحة حسب الشريعة الإسلامية مثل المرابحات والمشاركة والأجارة وغيرها وكذلك خطابات الضمان بأنواعها.

القسم الإداري/ يتم تدقيق أضايير الموظفين وحفظ الصادر والوارد والاضايبير والسجلات المفتوحة من الناحية التنظيمية.

القسم القانوني/ تدقيق أضايبير وأوليات عمل القسم.

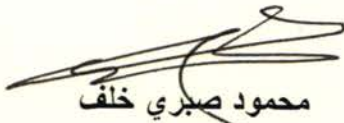
قسم غسل الأموال/ تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء.

قسم تقنية المعلومات/ تدقيق تطبيقات عمل النظام وملاحظات الأقسام حول النظام أو ما يخص النظام من معوقات.

قسم الأستثمار/ تدقيق كشوفات الأستثمار والأرصدة والجهات التي يتم الأستثمار فيها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والشريعة الإسلامية وعدد الأسهم والشهادات.

الفرع الرئيسي وشارع النهري/ تدقيق جميع أنشطة الفرع من الحسابات الجارية والتوفير والودائع وعمليات السحب والأيداع وكافة الكشوفات وأضايبير فتح الحسابات والأرصدة النقدية.

يتمتع القسم بالأستقلالية الداخلية ويرتبط بمكتب مجلس الإدارة.

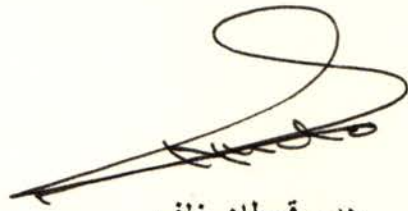

محمود صبري خلف

مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي



تقرير مراقبة الامتثال

- توثيق المسؤوليات العامة بمجالات العمل والمنتجات والخدمات الي يقدمها المصرف .
 - 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 .
- 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. التقرير الشهرية ..لمجلس الادارة .
 2. التقرير الفصلي ..للبنك المركزي العراقي
- لمراقبة العمل والوضع المالي للمصرف .



هدى قحطان خلف

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال



تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعتبر قسم الإبلاغ أحد الأقسام الرقابية في مصرف اسيا العراق الاسلامي ، يرتبط القسم اداريا بمجلس ادارة المصرف وفنيا بمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

يتمتع القسم باستقلالية تامة في عمله ، من خلال رفع تقارير تبين واقع العمل الحقيقي بما فيه من نقاط خلل وطرق التصويب- قدر تعلق الامر بطبيعة نشاط القسم، مع بيان التطور الحاصل في تصويب الاخطاء والثغرات ، ومدى تعاون الأقسام المعنية والموظفين في الامتثال للتوصيات والقوانين ورفع تلك التقارير شهريا الى المجلس الادارة لتوضيح خط سير العمل وفق للخطة المعدة .

تتلخص اعمال القسم في المهام التالية :

تقوم ادارة القسم بمراجعة كافة معاملات فتح الحسابات للزبائن والتعرف على هوية العميل والمعاملات المصرفية كافة والتأكد من خلوها من شبهة غسل أموال باتخاذ تدابير العناية الواجبة والمشددة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون 39 لسنة 2015 والضوابط والمعايير الخاصة بالهيئات العالمية مثل مجموعة العمل المالي ومجموعة ولفسبورك والانظمة الدولية الاخرى.

السياسات والاجراءات المعتمدة في عمل القسم :

- تفعيل العمل بالأنظمة الرقابية الالكترونية **AML system** وربطها بالنظام المصرفي الالكتروني.
- مراجعة القوائم السوداء المحلية والعالمية وتفعيلها مع الزبائن الحاليين والجدد باستخدام محركات بحث موثوقة ، حيث تعاقد المصرف مع شركة **Accuity FERCO Soft** .
- مراجعة وتحديث السياسات والاجراءات الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورفعها لمجلس الادارة للمصادقة .
- اعداد وتنفيذ برامج تأهيل للموظفين والادارة التنفيذية العليا لغرض تطبيق سياسات واجراءات وقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- تقديم التقارير الدورية بخصوص المعاملات التي اوجب البنك المركزي العراقي التصريح والاجابة عنها.
- وضع قاعدة تصنيف المخاطر للزبائن بالتنسيق مع قسم ادارة المخاطر.
- مراقبة معاملات الزبائن المستمرة بدءا من عملية فتح الحسابات والتحري عن مصادر أموالهم والمستفيد النهائي من تلك العمليات المصرفية ، من خلال الاشراف العام مكثريا وميدانيا على تشكيل فرق ميدانية لغرض التحقق والتحري من نشاط العميل بالنسبة للعملاء المصنفين من ذوي المخاطر العالية.
- قيام القسم بالمساهمة في اعداد التقارير الخاصة بلجنة بيان الرأي المالي .

- الإبلاغ والتصريح عن المعاملات المشبوهة حال ثبوتها لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- تنظيم وحفظ السجلات الإلكترونية والورقية خاصة بالمعاملات التي اتخذ فيها قرار حفظ، حيث يتم من خلالها دراسة المعلومات المشار إليها في كل حالة .
- إيلاء المخاطبات الداخلية الخاصة بالتوعية والتعريف عن مخاطر عمليات غسل الأموال أهمية بالغة وتصويب الأخطاء من خلال المذكرات الداخلية مع الأقسام الخدمية والفروع المختلفة بالتنسيق مع باقي الأقسام الرقابية في المصرف.
- الإجابة على الكتب الرسمية الخاصة بحجز أموال المدانين والهاربين و الإرهابيين وكتب الاستعلام وتوثيق الاسماء في قاعدة بيانات خاصة بالقوائم المحلية في النظام المصرفي.
- اعداد التقارير الشهرية الخاصة بنشاط القسم ورفعها لمجلس الادارة للمصادقة على الملاحظات والمقترحات.
- اعداد التقارير الفصلية ورفعها لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المساهمة في المخاطبات والاجابات الرسمية الخاصة بفتح شراكة عمل مع البنوك والمصارف المراسلة المختلفة.

اهم الأهداف:

- ضمان سلامة المصرف وعدم تعرضه لمخاطر السمعة والمخاطر التشغيلية و القانونية ومخاطر التركيز.
- الابتعاد عن شبهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لما له من توابع خطيرة في هدم اقتصاد البلد ومخاطر السمعة المصرفية التي ترافق تلك العمليات المشبوهة.


حيدر أكرم سلمان

حيدر أكرم سلمان
مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تقرير قسم إدارة المخاطر

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 الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية المصرف، مستوى رأس المال، الحصّة 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 وإجراءات عمل المصرف. إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية المصرف وتضع إطار عمل لآلية التي يجب على المصرف اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها المصرف في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف 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 للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها المصرف

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية

1. مخاطر الائتمان .
2. مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر معدل العائد، أسعار الصرف، أسعار الأوراق المالية
3. مخاطر السلع والخدمات
4. مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر الانظمة وأمن المعلومات ومخاطر أستمراية الأعمال
4. مخاطر عدم الالتزام : 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، اضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمه مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات المصرف ان 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 استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع الخطة الاستراتيجية 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 والاشراف 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 والاشراف 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 تعرض المصرف لها .



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

**البيانات المالية والكشوفات التحليلية للسنة المالية
المنتهية في 31 /12 /2018**

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 كهربانه - بناية الشركة العربية للاستثمارات الصناعية

هاتف : 07904827245

Email : Hassan_wleed@yahoo.com

التاريخ : 2019/ 3/ 28

العدد : م/ م / 46 / 2018

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

المحترمين

م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2018 /12/31

تحية طيبة:

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا البيانات المالية لمصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الأول /2018 وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية 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 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 وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الشرعية والمحاسبة الإسلامية ، بالإضافة إلى مسؤوليتها في تحديد نظام التدقيق الداخلي الضروري لإعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، كما وتشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مدققي الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية 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 اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والكشوفات الاخرى للسنة المنتهية في 2018/ /12/31 والإفصاح عنها كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة والقيام بأجراءات حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية وفي اعتقادنا بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا الذي نبديه ، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

أولاً : 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 الي ان 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 والتعليمات الصادرة بموجبه .

ثانياً : تطبيق معايير المحاسبة الدولية

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بأعداد القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق وفقاً لذلك بالاضافة لأرقام المقارنة للفترة المنتهية في 2017/12/31 كما انه أعتمد مبدأ التسجيل بالكلفه التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلاً من إعادة التقييم .

ثالثاً: تقارير مراقب الامتثال والهيئة الشرعية

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال ذات العلاقة بالنشاط للسنة موضوعة التدقيق وقد تم اعدادها وفقاً لتعليمات 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 الشريعة الاسلامية .

رابعاً : 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 رأس المال المصرف (348%) .

خامساً : التغيير في حقوق المساهمين

انخفضت حقوق المساهمين كما كانت عليه في بداية السنة بمقدار (2,215,036,429) دينار والانخفاض يمثل مبلغ العجز للسنة موضوعة التدقيق بمقدار (1,703,964,602) دينار وتنزيلات بمقدار (511,071,827) دينار تمثل توزيع ارباح لمساهمي شركة التحويل المالي بمقدار (420,504,000 دينار) واطفاء عجز الفترة السابقة البالغة (90,567,827) دينار .

سادساً : النقود

تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الخزائن والصناديق بالادارة العامة والفرع الرئيسي وفرع شارع النهرفي 2018/12/31 وظهر الرصيد بمقدار (15,343,970,110 دينار) وهو مطابق لقوائم الجرد . تم مطابقة جميع الارصده النقدية الظاهرة في السجلات والمودعه لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية مع كشوفات البنوك والتأيديات . بلغت نسبة النقد في الصناديق (23,17 %) الى مجموع النقد في الصناديق ولدى البنك المركزي والمصارف المحلية . تم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية على أساس سعر (1,190) دينار لكل دولار امريكي .

سابعاً : التسهيلات الائتمانية والتخصيصات

- اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسنة موضوعة التدقيق (16,311,810,452) دينار المبلغ يمثل تمويل اجارة بمقدار (250,322,580) دينار وتمويل مرابحات بمقدار (16,061,487,872) دينار وقد لوحظ أن اغلب المبالغ جاءت بضمان عقارات تغطي مبالغ الائتمان عدا ائتمان المرابحة للسيد سعد عبد الحسين جبار لشرء مواد غذائية وزيت الطعام بضمان رهن أسهم السيد (حسن عامر كاظم) بمقدار (40%) من القيمة الاسمية .
- قام المصرف بأخذ تخصيصات وبموجب اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي بمقدار (295,697,497) دينار بالنسبة لمخصص تدني تمويل المرابحات ومقدار (22,410,842) دينار بالنسبة لمخصص تدني تمويل الاجارة .

ثامناً : البيانات المالية المرحلية

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفصول (الثاني ، الثالث ، الرابع) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية وقد تم اصدار البيانات المالية المرحلية الفصلية لعام /2018 مراجعة من قبلنا .

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

1- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف تستخدم على الحاسبة الالكترونية كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وأستخدامات وأيرادات المصرف ، تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية للمصرف

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

تأسعاً : رأي مراقبي الحسابات :

بناءً على ما تقدم في تقريرنا من ايضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية المرفقة قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية وأنها تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 2018 /12 /31 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .
وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

صبيح جابر محمد رضا الطحان

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في أنكلترا وويلز



وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

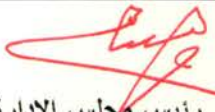
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

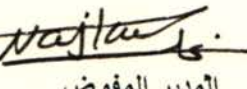



مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

بيان المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2018


التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي	1	66,231,496,511	75,420,981,500
الأرصدة لدى البنوك المحلية	2	26,068,257,350	20,412,217,974
تسهيلات أئتمانية مباشرة (بالصافي)	3	14,569,003,781	-
الاستثمارات المالية	4	10,000,000,000	-
الموجودات الأخرى	5	2,969,431,900	93,000,000
مجموع الموجودات المتداولة		119,838,189,542	95,926,199,474
الموجودات الثابتة			
ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)	6	5,532,647,036	4,530,895,135
مشروعات تحت التنفيذ	7	3,206,433,000	148,858,750
مجموع الموجودات الثابتة		8,739,080,036	4,679,753,885
إجمالي مجموع الموجودات		128,577,269,578	100,605,953,359
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
القروض المستلمة من البنك المركزي		900,000,000	-
الحسابات الجارية	8	22,093,362,813	-
المطلوبات الأخرى	9	7,207,578,346	105,156,338
مجموع المطلوبات		30,200,941,159	105,156,338
حقوق الملكية			
رأس المال		100,000,000,000	100,000,000,000
الاحتياطيات		80,293,021	591,364,848
العجز المتراكم		(1,703,964,602)	(90,567,827)
مجموع حقوق الملكية		98,376,328,419	100,500,797,021
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		128,577,269,578	100,605,953,359
الحسابات المتقابلة خارج الميزانية		36,576,914,182	36,576,914,182

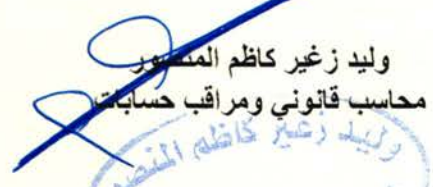

رئيس مجلس الإدارة
وسام عبد السلام جعفر


المدير المفوض
نجلاء صبري شاكر


مدير الحسابات
سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / م / 46 / 2018) والمورخ في 28 / 3 / 2019


صبيح جابر محمد رضا الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات


وليد زهير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات


صبيح الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) جزءاً من القوائم المالية

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الاول/2018

الفترة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	ايضاح	التفاصيل
ايرادات النشاط الجاري			
-	132,600,522	10	ايرادات العملات الاجنبية
-	606,365,131	10	ايرادات المرائب والاجاره
(37,288,053)	(193,978,490)	11	ينزل - مصروفات العمليات المصرفية
(37,288,053)	544,987,163		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
-			
175,693,000	690,013,200	10	عمولة الحوالات
-	1,851,121	10	عمولات خطابات الضمان
	33,323,623	10	ايرادات الاستثمارات
22,675,000	104,259,061	10	عمولات مصرفية أخرى
-	18,114,000	10	ايرادات مصروفات مستردة
198,368,000	847,561,005		
161,079,947	1,392,548,168		
الإيرادات الأجمالي			
تنزل - مصروفات النشاط الجاري			
207,850,000	792,331,829	12	الرواتب والاجور
43,797,774	1,015,062,943	13	المصروفات التشغيلية
-	838,987,700	6	الاندثارات والاطفاءات
-	318,108,339	3	مخصص تدني الائتمان النقدي
	132,021,959		مخصص تدني الائتمان التعهدي
251,647,774	3,096,512,770		أجمالي مصروفات العمليات
(90,567,827)	(1,703,964,602)		العجز قبل احتساب الضريبة والزكاة
-	-		ينزل : مبلغ الضريبة والزكاة
(90,567,827)	(1,703,964,602)		العجز قبل الضريبة والزكاة
-	-		بنود الدخل الشامل الاخر
(90,567,827)	(1,703,964,602)		عجز الدخل الشامل للسنة أعلاه

لايوجد تغيير بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة ، لذا لم يتم أخذ اي مبلغ لغرض تدني العقارات في 2018/12/31 ، علماً أن المصرف تأسس بتاريخ 2017/7/4 وبأشر بالعمل المصرفي بتاريخ 2018 / 4 / 15

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية .

بمقره في مدينة العزوق
مجلس مهتمته من اجله وتدقيق الحسابات
المستقلة السنوية
في تاريخ ١٧/١٢/٢٠١٩م
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م
عن صحتها وكشف ابيات الحاشية
الموافق لقراره في تاريخ ١٧/١٢/٢٠١٩
رقم الوصل ٢١٨٩ تاريخه ١٧/١٢/٢٠١٩

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

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

نوع الاحتياطي	رأس 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)	90,567,827
الإضافات (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 البالغة (511,071,827 دينار) يمثل : توزيع ارباح لمساهمي شركة التحويل المالي بمقدار (420,504,000 دينار) وأطفاء عجز (المصرف) الفترة من 2017/7/4 ولغاية 2017/12/31 والبالغ (90,567,827 دينار) لذا فمبلغ (31,937,088 دينار) يمثل الأرباح المتبقية لشركة التحويل المالي .

قائمة التغير في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31/كانون الاول/2017

نوع الاحتياطي	رأس المال	احتياطي الأتزامي	الفائض المتراكم	المجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار
الرصيد في 2017 /7/4 (شركة التحويل المالي)	100,000,000,000	48,355,933	543,008,915	591,364,848	-
الأصافات /عجز الفترة	-	-	-	-	(90,567,827)
الرصيد في 2017/12/31	100,000,000.000	48,355,933	543,008,915	591,364,848	(90,567,827)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2018

الفترة السابقة 2017/12/31 المبلغ / دينار	السنة الحالية 2018/12/31 المبلغ / دينار	التفاصيل
		1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(90,567,827)	(1,703,964,602)	صافي عجز العمليات
-	838,987,700	تضاف الاندثارات والاطفاءات
-	(14,569,003,781)	(الزيادة) أو النقص في صافي الائتمان النقدي
(93,000,000)	(2,876,431,900)	(الزيادة) أو النقص في المدينين
105,156,338	7,102,422,008	الزيادة أو (النقص) في الدائنين
-	22,093,362,813	الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة
(78,411,489)	10,885,372,238	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	900,000,000	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
-	(10,000,000,000)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(4,530,895,135)	(1,840,739,601)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(148,858,750)	(3,057,574,250)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(4,679,753,885)	(13,998,313,851)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
100,000,000,000	-	الزيادة أو (النقص) في رأس المال
591,364,848	(420,504,000)	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات
100,591,364,848	(420,504,000)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
95,833,199,474	(3,533,445,613)	صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافآته من الأنشطة اعلاه
-	95,833,199,474	النقد ومكافآته في بداية السنة (2018/1/1)
95,833,199,474	92,299,753,861	النقد ومكافآته في نهاية السنة (2018/12/31)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

أيضاح رقم (1) النقد بالصندوق وأرصدة البنك المركزي كما في 31/كانون الأول/2018

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
نقد في الصندوق - عملة محلية	4,023,477,500	20,420,981,500
نقد في الصندوق - عملة اجنبية	11,320,492,610	-
نقد لدى البنك المركزي العراقي - جاري	28,696,113,031	-
نقد لدى البنك المركزي العراقي - احتياطي قانوني	1,802,808,370	-
نقد لدى البنك المركزي العراقي - ودائع وقتية	20,388,605,000	55,000,000,000
مجموع النقد بالصندوق وارصدة البنك المركزي	66,231,496,511	75,420,981,500

أيضاح رقم (2) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول/2018

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
مصرف الشمال	-	366,444
مصرف الاتحاد العراقي	449,992,486	550,073,766
مصرف دار السلام	-	41,000
مصرف الرافدين	-	240,650
مصرف المتحد للاستثمار	13,304,462,850	2,504,671,000
مصرف الاستثمار	-	7,038,614,525
مصرف الرشيد	-	98,346
مصرف العراقي للتجارة	-	1,688,679
مصرف التعاون الاسلامي	-	891,514
مصرف الوطني الاسلامي	-	13,952,261
مصرف التنمية	-	1,733,000
مصرف اشور	-	1,940,450
المصرف التجاري العراقي	-	266,355
المصرف العراقي الاسلامي	7,883,234	10,285,343,984
مصرف الاقتصاد للاستثمار	-	2,318,000
مصرف البلاد الاسلامي	-	4,974,000
مصرف الثقة الدولي الاسلامي	4,997,506,000	4,000
مصرف بابل	-	5,000,000
مصرف نور العراق الاسلامي	7,308,412,780	-
المجموع	26,068,257,350	20,412,217,974

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

ايضاح رقم (3) التسهيلات الانتمانية (القروض والتسليفات)

كما في 31/كانون الاول /2018

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
تمويل اجارة	240,000,000	-
تمويل مرابحات	16,058,785,158	-
يضاف ايراد اجارة غير مقبوض	10,322,580	-
يضاف ايراد مرابحات غير مقبوض	2,702,714	-
اجمالي التسهيلات الانتمانية	16,311,810,452	-
ينزل - تخصيصات مرابحات	(295,697,497)	-
ينزل - تخصيصات اجارة	(22,410,842)	-
	(318,108,339)	-
صافي تمويل الاجارة والمرابحات	15,993,702,113	-
ينزل - مبالغ مستلمة تخص المرابحات	(1,424,698,332)	-
صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة	14,569,003,781	-

ايضاح رقم (4) الاستثمارات المالية كما في 31/ كانون الاول / 2018

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
استثمارات في شهادات الايداع	10,000,000,000	-
المجموع	10,000,000,000	-

ايضاح رقم (5) الموجودات الاخرى كما في 31/ كانون الاول / 2018

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
تأمينات لدى البنك المركزي / عن نافذة العملة	2,901,220,000	-
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	15,625,000	-
مصاريق مدفوعة مقدما	50,575,000	-
المدينون / القطاع الخاص	11,900	93,000,000
سلف المنتسبين	2,000,000	-
المجموع	2,969,431,900	93,000,000

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

ايضاح رقم (6 أ) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها للسنة المنتهية في 2018

التفاصيل	مباني وانشاءات 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 2018/1/1	1,948,412,500	69,073,750	-	157,887,250	1,215,380,360	1,140,141,275	4,530,895,135
إضافات خلال السنة	11,829,550	620,000	268,167,000	310,211,322	251,846,177	1,478,790,000	2,321,464,049
التعديلات خلال السنة	-	-	-	-	(172,614,887)	(308,109,561)	(480,724,448)
الرصيد كما في 2018/12/31	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
الإنتدثارات	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 2018/1/1	-	-	-	-	-	-	-
يضاف/ إنتدثارات وأطفاءات السنة	260,182,652	9,292,500	31,912,400	56,875,700	172,614,887	308,109,561	838,987,700
الرصيد كما في 2018/12/31	260,182,652	9,292,500	31,912,400	56,875,700	172,614,887	308,109,561	838,987,700
القيمة الدفترية في 2018/12/31	1,700,059,397	60,401,250	236,254,600	411,222,872	1,121,996,763	2,002,712,154	5,532,647,036

ايضاح رقم (6 ب) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها للفترة من 2017/7/4 ولغاية 2017/12/31

التفاصيل	مباني وانشاءات المبلغ/ دينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	اثاث واجهزة مكاتب المبلغ / دينار	انظمة التشغيل المبلغ/دينار	ديكورات وقواطع المبلغ /دينار	المجموع المبلغ /دينار
الكلفة في 2017/7/4	-	-	11,577,075	-	-	11,577,075
إضافات خلال الفترة	1,948,412,500	69,073,750	157,887,250	1,215,380,360	1,140,141,275	4,530,895,135
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	(11,577,075)	-	-	(11,577,075)
الرصيد كما في 2017/12/31	1,948,412,500	69,073,750	157,887,250	1,215,380,360	1,140,141,275	4,530,895,135
الرصيد الإنتدثارات في 2017/7/4	-	-	8,675,558	-	-	8,675,558
يضاف/ إنتدثارات الفترة	-	-	-	-	-	-
يطرح/ الإنتدثار الموجودات المشطوبة	-	-	(8,675,558)	-	-	(8,675,558)
الرصيد كما في 2017/12/31	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية في 2017/12/31	1,948,412,500	69,073,750	157,887,250	1,215,380,360	1,140,141,275	4,530,895,135

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الي (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

ايضاح رقم (7) مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول /2018

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
اراضي بناء	3,201,570,000	-
مصارييف فتح الفروع	-	148,858,750
انفاق استثماري/ دفعات مقدمة	4,863,000	-
المجموع	3,206,433,000	148,858,750

قام المصرف بشراء قطعة الارض المرقمة (327/267 م) لغرض إنشاء بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي لذا فمبلغ (أراضي بناء) يمثل المبالغ المدفوعة لغاية 2018/12/31 . لم يتم اكمال اجراءات نقل الملكية وأستلام سند الملكية بأسم المصرف لغاية تاريخ تقريرنا المرقم (46م/م/2018) في 2019/3/28

ايضاح رقم (8) الحسابات الجارية كما في 31/ كانون الاول /2018

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
حسابات جارية قطاع مالي	6,186,620	-
حسابات جارية دائنة - شركات	14,852,021,381	-
حسابات جارية دائنة - افراد	4,767,190,978	-
الصكوك المعتمدة	16,516,000	-
حسابات الادخار	127,344,529	-
تامينات اعتمادات مستندية	1,821,700,195	-
تامينات لقاء خطابات ضمان	402,703,110	-
حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	99,700,000	-
المجموع	22,093,362,813	-

ايضاح رقم (9) المطلوبات الاخرى كما في 31/كانون الاول /2018

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
تخصيصات ضريبة / مخصص ضريبة الدخل	-	22,756,331
تخصيصات / مخصص الائتمان التعهدي	132,021,959	-
امانات البنك المركزي / مزاد العملة	6,756,540,000	-
امانات مقبوض عن تسجيل الشركات	15,000,000	-
عمولات مقبوض عن خطابات الضمان	62,859,712	-
ايرادات مستحقة	73,566,651	-
استقطاعات لحساب الغير	10,446,550	-
دائنو نشاط غير جاري	15,000,000	-
حسابات دائنة متنوعة / مصارييف مستحقة غير مدفوعة	83,357,500	82,400,007
ايراد مستلم مقدما	58,784,275	-
فروقات نقدية	1,699	-
المجموع المطلوبات الاخرى	7,207,578,346	105,156,338

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

ايضاح رقم (10) كشف الإيرادات للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	الفترة السابقة المبلغ / دينار
ايرادات العملات الاجنبية		
ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	142,093,202	-
ايرادات تقييم العملات الاجنبية	(9,492,680)	-
	132,600,522	-
ايرادات المربحات والاجارة		
ايرادات مرابحة	569,727,550	-
ايرادات اجارة	36,637,581	-
	606,365,131	-
عمولة الحوالات		
عمولة الحوالات الخارجية	688,513,200	150,000,000
عمولة الحوالات الداخلية	1,500,000	25,693,000
	690,013,200	175,693,000
عمولة خطابات الضمان		
عمولة اصدار خطاب ضمان	1,851,121	-
ايرادات الاستثمارات		
ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	33,323,623	-
ايرادات المصروفات المستردة		
الاتصالات	2,604,000	-
مطبوعات	15,510,000	-
	18,114,000	-
عمولات مصرفية اخرى		
عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	89,951	-
عمولات مصرفية اخرى	99,019,004	22,675,000
ايرادات اخرى	5,150,106	-
	104,259,061	22,675,000
المجموع	1,586,526,658	198,368,000

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

إيضاح رقم (11) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2018/ 12/31

الفترة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
-	1,277,472	مصروفات مدفوعة عن حسابات التوفير
-	192,701,018	عمولات مصرفية
-	193,978,490	المجموع

إيضاح رقم (12) كشف الرواتب والاجور للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2018

الفترة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
207,850,000	724,798,207	الاجور النقدية
-	154,000	اجور اعمال اضافية
-	23,922,000	مكافآت تشجيعية
-	43,457,622	حصة الوحدة بالضمان
207,850,000	792,331,829	مجموع الرواتب والاجور

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

ايضاح رقم (13) كشف المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في 2018/ 12/31

الفترة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
-	11,201,000	وقود وزيوت
-	13,010,481	لوازم ومهمات
240,000	46,398,090	قرطاسية
-	1,579,000	تجهيزات العاملين
780,000	18,425,350	كهرباء
-	7,841,000	صيانة مباني ومنشآت
-	1,376,598	صيانة الآلات ومعدات
-	3,509,700	صيانة وسائل نقل وانتقال
-	1,812,950	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
-	7,556,500	صيانة برامجيات وانظمة
-	29,477,500	خدمات ابحات واستشارات
-	18,349,450	دعاية واعلان
-	3,610,000	نشر وطبع
2,205,000	4,694,474	ضيافة
-	16,251,650	معارض
-	889,000	مؤتمرات وندوات
-	7,169,150	نقل العاملين
-	92,566,000	نقل السلع والبضائع
-	15,986,280	سفر وايقاد
710,000	24,197,390	اتصالات عامة
-	128,925,000	استنجاز مباني ومنشآت
-	29,228,500	اشتراقات
-	1,015,000	مكافآت لغير العاملين
-	100,000	خدمات قانونية
-	80,341,660	خدمات مصرفية
-	30,768,900	تدريب وتاهيل
36,961,257	39,400,000	اجور تدقيق الحسابات
-	34,954,290	مصروفات خدمية اخرى
-	92,852,741	تعويضات وغرامات
-	129,781,400	نفقات خدمات خاصة
-	4,500	رسوم الطوابع المالية
-	120,706,889	رسوم وضرانب متنوعة
-	1,082,500	اعات المنسبين
2,901,517	-	خسانر راسمالية
43,797,774	1,015,062,943	المجموع

بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (وليد زغير كاظم وصبيح جابر الطحان) لعام 2018 (39,400,000)
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (13) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018

1- الوضع القانوني والانشطة الرئيسية

تأسس مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل بعد أن كان (الشركة المتحدة للتحويل المالي والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات المرقمه م. ش/1- 3510/3/9 والمؤرخ في 2007/11/28) وبتاريخ 2017/7/4 حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / بكتابهم المرقم (ش/هـ /19255) على تغيير نشاط واسم الشركة الى مصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (13148/3/9) والمؤرخ في 2017/9/19 تم إلغاء اجازة شركة التحويل وغلق جميع فروعها لتحويل نشاطها لمصرف اسلامي وأعتباراً من 2017/7/19 .

منح المصرف اجازة بالعمل المصرفي من قبل البنك المركزي العراقي بالأجازة المرقمة (4935/3/9) والمؤرخة في 5/آذار/2018 وتم تأهيل وترميم بناية المصرف (الإدارة العامة والفرع الرئيسي) وشراء النظام المصرفي والآلات والمعدات والاثاث والاجهزة المكتبية وإكمال الديكورات والقواطع . أعتد تاريخ موافقة دائرة تسجيل الشركات 4/ تموز/2017 بداية المصرف وتم اعداد البيانات المالية (للفترة من 2017/7/4 ولغاية 2017/12/31) والتي تشتمل قائمة المركز المالي كما في 2017/ 12/31 وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية والكشوفات التحليلية المتعلقة بها ، بتقرير مراقبي الحسابات المرقم (2018/98) والمؤرخ في 2018/5/29 .

بأشر المصرف بالعمل المصرفي بمزاولة كافة الاعمال المصرفية الاسلامية المتطورة بتاريخ 2018/ 4/15 وهو يسعى للمساهمة الفعالة في تطوير القطاع المصرفي ومواكبة التطور الحاصل في اسلوب تقديم هذه الخدمة ويعتمد في القيام بأعماله على نظام الكتروني متخصص بالأعمال المصرفية وأن عمل المصرف يتركز بالاساس على توفير السرعة والدقة والراحة لكل زبائنه في تنفيذ عملياتهم المصرفية بسهولة ويسر .

2- السياسات المحاسبية :

تم أعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمحلية وأحكام وقواعد الشريعة الاسلامية كما تقررها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ومتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية لجمهورية العراق .
أن السياسات المحاسبية المتبعة متفقة مع تلك التي اتبعت في الفترة المالية السابقة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة لذا تم :

• اظهار الممتلكات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك وخسائر التذني المتراكمة إن وجدت تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ويتم تقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات بشكل دوري من قبل الادارة لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل .

- عمل التخصصات الائتمانية والنشاطات المصرفية الاخرى من قبل الادارة بأعتماد ضوابط اللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقييم مبالغ البيانات المالية بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (1,190) دينار لكل دولار أمريكي وهو سعر آخر جلسه لمزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي .

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2018

3- النقد

- النقد لدى المصرف يمثل النقدية في الصناديق والخزائن وارصدة غير المقيده لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وموجودات مالية ذات سيولة عالية ضمن فتره استحقاق قدرها ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ الاصدار والتي تكون معرضه لمخاطر غير هامه للتغيير بقيمتها العادله وتستعمل لاداره التزامات البنك القصيره الاجل هذا وقد ظهر النقد في 31/كانون الأول /2018 بمقدار (92,299,753,861 دينار) ويمثل نقد بالصندوق ونقد لدى البنك المركزي بمقدار (66,231,496,511 دينار) ونقد المصارف المحلية (26,068,257,350 دينار) انخفض عدد المصارف المحلية من (18 مصرف عام 2017 الى 5 مصرف عام 2018) .
- انخفضت السيولة النقدية عن الفترة السابقة البالغة (95,833,199,474 دينار) بمقدار (3,533,445,613 دينار) . تم اعتماد سعر (1,190) دينار لكل دولار لذا فمبلغ (7,294,640,500 دينار) يمثل مجموع مبالغ الدولار (\$ 6,129,950 × 1,190) ، علماً ان المصرف اعتمد سعر (1,200) دينار لكل دولار عام/2017 .

4- نشاط المصرف

- الايادات : مجموع الايرادات ظهرت بمقدار (1,586,526,658 دينار) المبلغ يمثل ايرادات العمليات المصرفية وايرادات المراجحات والاجارة والاستثمارات المالية وعمولات الحوالات والايادات اخرى .
- الاستخدامات : مجموع الاستخدامات ظهرت بمقدار (3,290,491,260 دينار) المبلغ يمثل الرواتب والاجور (792,331,829 دينار) ويمثل (24,08 %) اما مبلغ العمولات المصرفية (621,697,946 دينار) وتمثل (18,89 %) ومبلغ الاندثارات والاطفاءات (838,987,872 دينار ويمثل (25,5 %) .
- ج - لدى مقارنة الايرادات بالاستخدامات للسنة اعلاه فان نتيجة النشاط عجز بمقدار (1,703,964,602 دينار) .

5- الممتلكات والمعدات :

- تم أدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقص مخصص الاندثار المتراكم علماً ان الكلفة في نهاية السنة ظهر بمقدار (6,371,634,736 دينار) بزياده مقدارها (2,321,464,049 دينار) عن السنة السابقة .
- مبلغ المباني الانشاءات يمثل المبالغ المدفوعة لغرض تحسينات البناية المؤجرة الى الادارة العامة والفرع الرئيسي ومبلغ العجلات يمثل شراء عجلتين تم اكمال اصدار سنوية احدى العجلات باسم المصرف ولم يتم اكمال سنوية الثانية .
- تم احتساب الاندثارات والاطفاءات للممتلكات والمعدات باعتماد النسب المحدده من قبل البنك المركزي وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل للممتلكات من قبل الادارة وتم الأخذ بطريقة القسط الثابت عند الأحتساب وقد ظهرت الاندثارات والاطفاءات بمقدار (838,987,700 دينار) .

6- التعاملات بالعملة الاجنبية

يتم تحويل العمليات المعقودة بالعملات الاجنبية الى العملة التشغيلية للبنك وفقا لسعر الصرف السائد بتاريخ اجراء المعاملة ويتم تحويل ارصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الاجنبية بتاريخ اصدار التقرير الى العملة التشغيلية وفقا لسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ . ان الارباح او الخسائر الناتجة عن البنود

المالية تمثل الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية التشغيلية في بداية السنة ومعدلة بالفائدة الفعلية بالاضافة الى المدفوعات خلال السنة والتكلفة المطفأة بالعملية الاجنبية المحولة وفقا لسعر الصرف السائد في نهاية السنة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملية اجنبية الى العملة التشغيلية وفقا لسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة . يتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها على اساس التكلفة التاريخية بالعملية اجنبية باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ اجراء العملية .

سبيح الطحمان
مدير ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
مدير مالي ومراقب حسابات