

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



التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2019



التقرير السنوي لعام 2019

مصرف أسيا العراق الاسلامي
للاستثمار والتمويل

Asia Aliraq Islamic Bank
For Investment and Finance

التقرير السنوي لعام 2019 .

التقرير السنوي والقوائم المالية
لعام 2019 .

مفردات التقرير كما في 2019/12/31

رقم الصفحة	الموضوع	ت
2	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	1
3	تقرير مجلس الإدارة	2
25	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	3
27	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	4
29	تقرير قسم التدقيق الشرعي الداخلي	5
31	تقرير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	6
32	تقرير قسم الابلاغ عن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	7
35	تقرير إدارة المخاطر	8
38	تقرير مراقبي الحسابات	9
42	البيانات المالية	10
56	دليل الحوكمة	11

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. بأسمى ونيابة عن اعضاء الهيئة العامة المحترمين أقدم شكري واحترامي للضيوف الاعزاء السادة ممثلي البنك المركزي العراقي والسادة ممثلي دائرة 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 السى 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 الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

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 اِجازة 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 .

الأنشطة التي يمارسها المصرف

- 1- فتح الحسابات بكافة أنواعها (توفير ، حسابات جارية ، ودائع بأجل) بالدينار والدولار الأمريكي 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 الاسلامية ، الصكوك الاسلامية ، الودائع الاجله).
- 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 الي 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 افضل 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 المرابحات للأفراد والشركات الي 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 ابوظبي الاسلامي	الامارات العربية / أبوظبي
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 الكراة في منطقة الكراة / شارع سلمان فانق بتقديم خدماته الى الزبانن بتاريخ 2020/2/20.

كشـف العـقود المبرمة من قبـل المـصرف مـع الجـهات الخـارجية
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 "اعتبارا" من 9 / 10 / 2017 لمدة 5 سنوات .
- 2 - تجديد عقد خدمات صيانة أجهزة الخوادم مع شركة الأوانل 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 كلويل 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 الصانع السيد سعد عبد المجيد عبد الحميد بتاريخ 1 / 7 / 2018.
- 7 - عقد تصميم موقع المصرف على الفيسبوك مع فريق مانتيرا للتصميم و التسويق الالكتروني 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 الأنسة سهام صادق عبد بمبلغ (3,000,000) دينار .
- 11 - عقد الأرشفة الالكترونية مع مركز هندسة البرمجيات السيد سعد ذياب علاوي بمبلغ (3,600) دولار
- 12 - عقد شهادة الجودة مع شركة فرسان الجودة للتدريب و التطوير السيد محمد يحيى بمبلغ (45,000) دولار .

المشركات التي أسسها المصرف أو ساهم فيها :-

- 1- المساهمة فسي 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 فسي شهادات الايداع الاسلامية والصكوك الاسلامية لدى مصارف مراسله.

العقارات التي تم شراؤها

- 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 للإدارة العامة والفرع الرئيسي بدلاً من العقار المؤجر حالياً .
- 3- شراء 249994 سهم من الاسهم البالغة 665,280 مسن العقار تسلسل 69/323 مساحته 904 م² رقم المقاطعة بتاوين / الكرادة / شارع سلمسان فانق بمبلغ 2,718,000 دولار امريكي (اثنان 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 الاصيليين

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 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 الاوقات بنسبة لا تقل عن 12% من القيمة الاجمالية لموجوداته مرجحة الى المخاطر داخل وخارج الميزانية زاندا مخاطر السوق 100%

وقد بلغت نسبة كفاية رأس 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

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

الانتماء الممنوح لسنة 2019

(النقدي والتعهدي)

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

اسماء ومناصب الادارة التنفيذية

- 1- السيدة نجلاء صبري شاكر
 - 2- السيدة زينب طارق عريبي
 - 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 الابلاغ 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 والتسويق
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	معمد	20
-	سائق	21
1	عامل خدمات	22
2	عامل صيانة	23
4	حارس	24
1	مدير قاعة	25
1	مشغل حاسبة	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 الائتمان والاعتمادات المستندية وتبادل المعلومات الائتمانية 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 النوعية 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		

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

لجنة مراجعة الحسابات

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

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

تم تشكيل اللجان التالية المنبثقة من أعضاء مجلس الادارة :-

1- لجنة الحوكمة المؤسسية

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

2- لجنة التدقيق

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

3- لجنة المخاطر

رئيساً السيد علي محمد علي البازي
عضواً السيد حسين طالب علي
عضواً السيد د. عدنان زيدان عبد العزيز

4- لجنة الترشيح والمكافآت

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

تنفيذ الأحكام 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 الانتمائية

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 راند خلف مهدي	مدير قسم المدفوعات
عضواً	
السيدة ليلى حارث سعد	ملاحظ اول
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 (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 الامريكية / 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- علي محمد علي 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 الاحتياطي 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



24

محمود جعفر الطحشان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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 انجاز المعاملات المالية للزبانن وخاصة فيما يتعلق بمبدأ أعرف زبونك وقوائم الحظر الوطنية والدولية .

سادساً: أطلعت اللجنة على العقود التي أبرمها المصرف مع الجهات ذات العلاقة وتأكدت 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 وتدفعاته 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

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 الاسلامي 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

رئيسة الهيئة



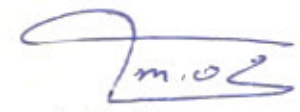
فاتق فخري احمد

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 أقسام وفروع المصرف من الناحية المحاسبية والمالية والشرعية.
وكما موضح ادناه:
الإدارة العامة :

يشمل تدقيق الأقسام 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 اضابير 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 اضابير الموظفين وحفظ الصادر والوارد والاضابير والسجلات المفتوحة من الناحية التنظيمية.

القسم القانوني:

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

قسم غسل الاموال:

تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء.

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 والإيداع وكافة الكشوفات وإضابير فتح الحسابات والإرصدة النقدية وجرد الموجود النقدي.

يتمتع القسم بالاستقلالية الداخلية ويرتبط بمكتب مجلس الإدارة.

محمود صبري خلف

مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي

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) .


اعتماد : حيدر اكرم سلمان

مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب

التقرير السنوي لقسم ادارة المخاطر لسنة 2019

ادارة 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، الحصص 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 الائتمان .
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 استمرارية 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، اضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة 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 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



37

صبيح الطحمان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تقرير مراقبي الحسابات

<p>وسبح جابر محمد رضا الطحان محاسب قنوني ومراقب حسابات زميل معهد المحاسبين القنونيين في انكلترا ووييز بغداد - حي الرياض / 908 / 37 / 12 هاتف : 07903358926 Email : sabeeh_altahan@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قنوني ومراقب حسابات عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين ساحة كهرمانه - بنائة الشركة العربية للاستثمارات الصناعية هاتف : 07904827245 Email : walcedalmansor@yahoo.com</p>
---	--

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 والافصاح عنها وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية بالإضافة إلى مسؤوليتها بأعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ المتعدد 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 والافصاح 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/ه/32984) والمؤرخ في 2019/11/6 على زيادة رأسمال المصرف من (100) مليار دينار الى (150) مليار دينار وزيادة عدد اعضاء مجلس الإدارة 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 أكمل اجراءات تأسيس شركتين تابعة للمصرف وحصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات/ قسم الشركات المحدودة هما (شركة باهية 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 خمسة 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 اكمل 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 المسجلات والمودعه لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأييدات 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 بمقدار (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 لطبيعة 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 وتعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 . كذلك تم الاطلاع على التقارير الصادرة من الهيئة الشرعية للمصرف وتؤكدنا 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 وتغشي 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 تاثير تغشي (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 والتزامات 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 أداء 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 وموافقه 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 اعداد البيانات المالية لعام /2020 وعلى ضوء قرار البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة .
- وخضوعا 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 :

بناء آ 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 وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .



صبيح جابر محمد الطحان

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

صبيح الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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




مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
(ش . م . خ)


القوائم المالية الموحدة للسنة المالية
المنتهية في 2019/12/31


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

قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الأول/2019

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


رئيس مجلس الإدارة
وسام عبد السلام جعفر

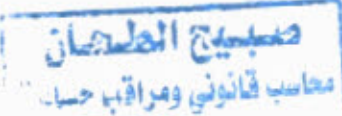

المدير العضوض
نجلاء صبري شاكر


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 التميمي
محاسب قانوني ومراقب حسابات


صبيح جابر محمد رضا الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (27) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/2019

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	-
		926,312,603	847,561,005
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
الانتشارات 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 الأزامي 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 أسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ع.)

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

نوع الاحتياطي	رأس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 2019/1/1	100,000,000,000	48,355,933	31,937,088	80,293,021	(1,703,964,602)
التزيلات خلال السنة	-	-	(31,937,088)	(31,937,088)	31,937,088
الإضافات 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 التزيلات (31,937,088 دينار) يمثل الأرباح المتبقية لمساهمي شركة التحويل المالي . حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على توزيعها .

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)
التزيلات 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 التزيلات (511,071,827 دينار) يمثل : توزيع أرباح لمساهمي شركة التحويل المالي بمقدار (420,504,000 دينار) وأطفاء عجز (90,567,827 دينار) المصروف عن الفترة من 2017/7/4 ولغاية 2017/12/31 والبالغ (31,937,088 دينار) يمثل الأرباح المتبقية لشركة التحويل المالي غير موزعة.

تعتبر الإيضاحات 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

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

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

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

إيضاح 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 وقفية	61,250,020,000	20,388,605,000
مجموع النقد بالصندوق والبنك المركزي	119,734,911,595	66,231,496,511

إيضاح 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

إيضاح 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 الصفوة 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)

إيضاح 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

إيضاح 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 المحدودة	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 أسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

إيضاح رقم (7 أ) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها للسنة المنتهية في 2019

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

إيضاح : رصيد تحصيلات المأجور في 1/1/2019 يمثل مبلغ تم صرفها خلال الفترة المنتهية في 31/12/2017 لغرض تحسين بناية المصرف المؤجرة وتم ايضاح ذلك للبيك المركزي العراقي بتفاصيل المبالغ .

إيضاح رقم (ب) نفقات ايرادية مؤجلة للسنة المنتهية في 2019

رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب	الكفة الكلية في 2019/1/1 دينار	الإضافات والتعديلات خلال السنة دينار	الكفة الكلية في 2019/12/31 دينار	رصيد الاطباء المتراكم دينار	اطباء السنة الحالية دينار	مجموع الاطباء كما في 31/12/2019 دينار	مجموع دينار
1182	تنظمة 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

إيضاح : اطباء النفقات الأيرادية المؤجلة و عرض الرصيد في نهاية السنة يكون بالطريقة المباشرة بمبالغ النفقات الأيرادية المؤجلة يمثل (النظمة التشغيل وديكورات وقواطع) .

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

إيضاح 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	بضاف /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 الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

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

ايضاح 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 انشاء بنياية الادارة العامة والفرع الرئيسي لذا فمبلغ (اراضي بناء) يمثل المبالغ المدفوعة لغاية 2019/12/31

ايضاح 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	--
تأمينات اعتمادات مستندية	126,847,074	1,821,700,195
تأمينات 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)

ايضاح رقم (10) المطلوبات الاخرى كما في 31/كانون الاول/2019

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

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

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

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

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
إيرادات العملات الأجنبية		
إيرادات مبيعات الناقدة	1,657,888,788	--
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	206,121,005	142,093,202
إيرادات تقييم العملات الأجنبية	--	(9,492,680)
	1,864,009,793	132,600,522
إيرادات المراجحات والأجارة		
إيرادات المراجحات	1,260,224,852	569,727,550
إيرادات الأجارة	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 إصدار خطابات ضمان	170,265,258	1,851,121
عمولة الاعتمادات المستندية	132,494,651	--
	302,759,909	1,851,121
إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
	176,637,480	33,323,623
إيرادات 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 إصدار السفائح واعتماد الصكوك	161,763,325	89,951
عمولات مصرفية	183,954,748	99,019,004
إيرادات أخرى	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)

ايضاح 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 مدفوعة للغير
193,978,490	192,815,883	المجموع

ايضاح 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 بالضمام
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 وزيوت	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 الآلات 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 ابحاث واستشارات	6,426,000	29,477,500
دعاية واعلان	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
اشتراقات	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 الطوابع 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

دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

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 يبدأ التنزاع بين اطراف العلاقة التعاقدية مما حتم على هذه الأطراف وضع شروط وترتيبات تنظيمية. غير انهم يرجعون ظهور بؤابر هذا المفهوم بمقارنته الحديثة الى ما بعد الحرب الثانية حيث شهدت الولايات المتحدة الأمريكية 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 اطرافها التشريعي الحديث فيرجعونه الى الربع الأخير من القرن الماضي وبالتحديد سنة 1970م أدرجت اللجنة الفدرالية الأمريكية للأوراق المالية والمبادلات (The Federal Securities and Exchange Commission (SEC) موضوع حوكمة الشركات ضمن خططها 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 ورشائوي. 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 التأكيد 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 متطلبا 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 والداننين والمواطنين من ناحية اخرى. كما تعرف وفقا لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وبانها مجموعة من العلاقات فيما بين القانمين 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 اشرفا شرعيا فعالا ومستقلا .

ومصطلح الحوكمة هو الترجمة المختصرة للمصطلح Corporate governance اما الترجمة العلمية المتفق 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 وتوفير البيئة المناسبة للعمل.
- 6- تعزيز الاستقرار المالي وكسب ثقة أصحاب المصالح وإعطاء مصداقية للمؤسسة الإسلامية المالية
- 7- التزام بالاساسيات العامة للحوكمة، وانضباط الواجبات الانتمائية 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 تأتي الحاجة الى ضرورة وجود مؤسسات متخصصة تدعم المصارف الاسلامية في اداء رسالتها وتضع لها المعايير المختلفة وتبين لها كيفية تطبيقها وتساعدنا 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 اختصت 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 ويران 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 اهم العمليات الضرورية واللازمة لتحسين سير عمل المصارف وتأكيد نزاهة الادارة فيها، وكذلك الوفاء بالتزاماتها وتعهداتها لضمان تحقيق المصارف اهدافها بشكل قانوني واقتصادي سليم خاصة مايتصل بتفعيل 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 والافصاح 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 انشطة وفعاليات المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية.
- 2- قيام هيئة المحاسبة والمراجعة بوضع معايير خاصة لقياس نتائج عمليات المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية بشكل يولد الاطمینان 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 لعشر في الشريعة داخل كل مصرف ومؤسسة مالية اسلامية يتمثل عملها بالتأكد من أن عمليات وانشطة 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 اليات 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 معالجة محاسبية لاتتوافر في معايير المحاسبة التي تطبق داخل البنوك العادية حيث أصدرت الهيئة 57 معيار في المحاسبة والمراجعة والشريعة ، وتتميز هذه المعايير بالقبول في جميع الدول الرائدة في مجال البنوك الاسلامية نظرا لجودتها وتمشيتها 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

اهداف ومعايير الحوكمة

تعد الحوكمة من أهم العمليات الضرورية واللازمة لتحسين سير عمل المصارف وتأكيد نزاهة الادارة فيها، وكذلك الوفاء بالتزاماتها وتعهداتها لضمان تحقيق المصارف اهدافها بشكل قانوني واقتصادي سليم خاصة مايتصل بتفعيل 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 والافصاح عنها وملامنة 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 يمثل عملها التاكيد من ان عمليات وانشطة 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 الفاض 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 نقول ان المؤسسة كفنة اذا تم تحقيق النتائج مع استعمال عقلائي ورشيد للوسائل المتاحة وكما خالصنا فيما سبق ان الحوكمة تهدف بتنظيم العلاقات بين مختلف الاطراف ذوي المصالح المختلفة ، والحد من استغلال المديرين لمراكزهم وتوفيرهم 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 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 رايه 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 الاقصاد 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 المراسلة واطراف 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 هيكلأ رسميا داخل المصرف شأنها شأن الجمعيات العامة ومجلس الادارة ومراقبي الحسابات.

الهيئة الشرعية في مصرف اسيا العراق الإسلامي للتمويل والاستثمار

وتتمثل مسؤولياتها ومهامها في الآتي :

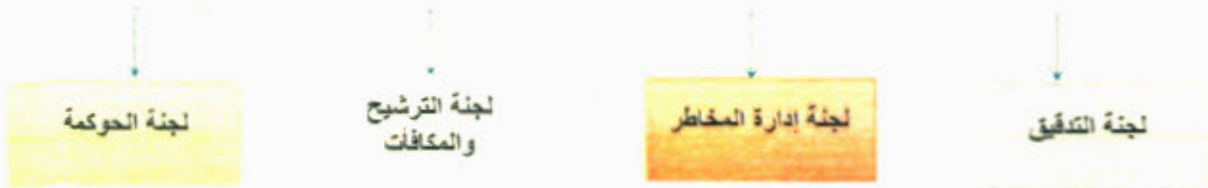
- مسؤولية ومحاسبة عن كل القرارات والرؤى والآراء المتعلقة بالقضايا الشرعية.
- يجب عليها الاضطلاع بدور الرقابة على عمليات المؤسسة التجارية.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة وتقديم مدخلات الى المؤسسة فيما يتعلق بالقضايا الشرعية
- التصديق على السياسات والإجراءات الشرعية التي تعدها المؤسسة.
- التصديق والتحقق 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

شمل المتبقة

عن مجلس الإدارة



- 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
هـ- 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 الجوهرى 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 الدوليه للأبلاغ المالي، و تعليمات البنك المركزي و التشريعات و التعليمات الأخرى ذات العلاقة، و التأكد على ما يطرأ من تغييرات على المعايير الدوليه للإداره 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 الدوليه و التأكد من وجود و عمل مكتب مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب ، و مراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي ، و الإفصاح عن مواطن في أنظمة الرقابه الداخليه، كما يمكن اعداد تقرير من المدقق الخارجي وبيات رأيه في فاعلية الأنظمه و الرقابه الداخليه ، و مسؤوليه اللجنة أعداد التقارير الرقابيه و عقد الاجتماعات الدوريه (4) مرات سنويا وكما دعت الحاجه مع المدقق الداخلي و مسؤول إدارة الأمتثال و مسؤول مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

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 الخبره 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 الانتمائيه و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الاداره لغرض المصادقه عليها و الأشراف على تطبيق السياسه الانتمائيه المقترحه من قبل اللجنة
- 3- مراقبة ، المخاطر الانتمائيه ، التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق ، بالمدخل المعيارى ، 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 الانتمائيه 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 التزام الاجهزه التنفيذيه في المصرف بالانظمة و التعليمات و السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر
- 8- الاشراف على اجراءات الاداره العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمده لدى المصرف
- 9- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر و الحصول على تقارير دوريه منه حول الامور ذات العلاقه بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف اضافة الى التقارير الخاصه بالحدود و السقوف الموضوعه و أي تجاوزات لها و وضع الخطط لتجنبها
- 10- الاشراف على استراتيجيات رأس المال و إدارة السيوله و استراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقه كافه للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمده في المصرف
- 11- تتلقى اللجنة التقارير الدوريه من اللجان المنبثقه من الاداره التنفيذيه (الائتمان , الاستثمار , تقنيه المعلومات و الاتصالات)
- 12- مراجعة السياسه الاستثماريه و تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الاداره بالاضافه الى متابعتها و الاشراف على تطبيق السياسه الاستثماريه المقترحه من قبل اللجنة
- 13- تقييم اداء المحفظه الاستثماريه من حيث العائد و المخاطر فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخليه و الخارجيه , و المتابعه المستمره لمؤشرات و حركة أسواق رأس المال المحليه و الخارجيه

لجنة الترشيح و المكافآت

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين و من غير التنفيذيين و مهام اللجنة
- 1- تحديد الأشخاص المؤهلين للاتضمام الى عضوية مجلس الاداره أو الاداره العليا في المصرف (عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون مسؤول لجنة التدقيق)
 - 2- أعداد سياسة المكافآت و رفعها الى مجلس الاداره للموافقه عليها و الاشراف على تطبيقها مع مراعاة مبادئ الحوكمه السليمه و بما يضمن مصلحه المصرف و التأكد على أن سياسة 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 اجراء مراجعه دوريه لسياسة منح المكافآت و الرواتب و الحوافز
 - 3- وضع سياسة الأحلال لتأمين و وظائف الاداره التنفيذيه و يتم مراجعتها سنويا لتحقيق أفضل أداء للاداره التنفيذيه و المصرف
 - 4- التأكد على توفير البرامج التدريبيه ووضع الخطط الكفيله لتدريب أعضاء مجلس الاداره لمواكبة التطورات على صعيد الخدمات المصرفيه و الماليه التجاريه وفق الشريعه الاسلاميه
 - 5- الاشراف على عملية تقييم أداء الاداره التنفيذيه و الموارد البشريه في المصرف و مراجعة التقارير بذلك و رفع التوصيات الى مجلس الاداره لاتخاذ ما يلزم .

لجنة الحوكمة المؤسسية :

تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء من المستقلين ومن غير التنفيذيين و يرأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة

- 1- مراجعة و تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي
- 2- الإشراف على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف و تعدد و تنوع أنشطته و تحديثه و مراقبة تنفيذه
- 3- الإشراف 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 يجري ولا يزال التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي في ممارسة جميع الانشطة والعمليات المصرفية وفي تطبيق مبادئ الحوكمة من حيث ما يأتي :-

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 مراعيين 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 وضمان الاشراف الملانم على الادارة التنفيذية بتنفيذ الخطط ومراقبة اداها 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 اية خسائر قد تصاحب نشاطاتها حيث تشير البيانات المتعلقة نجد اول كفاية 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 الموسسية 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 (لاضرار 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 :

بناءً على تعليمات و توجيهات البنك المركزي العراقي فقد أدرج العمل في مصرف آسيا العراق الإسلامي على متابعة و مراقبة امتثال المصرف للقوانين و الأنظمة النافذة و التعليمات الصادرة 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 الكفاءة و الخيره 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 لعمامه للبنك المركزي العراقي .

ب- تقديم النصح و الارشاد 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 الأتحرافات في تنفيذ النشاطات المصرفيه و التأكد من تطبيق الشروط و التعليمات الخاصه بيهيئة 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 النافذة 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 اختصاصه و بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة و الاشراف ,
 و تشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاث أعضاء على الأقل , و يتم حضور بعض أعضاء مجلس الإدارة
 بصفة مراقب للمساعدة و ابداء الرأي و تعقد الاجتماعات بشكل دوري و اللجان التنفيذية تقوم بواجباتها
 كلا حسب اختصاصه و اللجان هي :-

اللجان المنبثقة

عن الإدارة التنفيذية



أولاً - اللجنة الائتمانية :-

- 1- يتم الاجتماع بشكل دوري شهريا و كلما دعت الحاجة
- 2- الاشراف و متابعة تطبيق التعليمات الصادرة 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 الدائره 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 الاتصالات

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

- 1- مراجعة و تطوير أستخدامات تقنية المعلومات و الاتصالات و التحقق من أمنية المعلومات
و الاتصالات
- 2- التحقق من كفاية البنيه التحتية و أنظمة المعلومات و الاتصالات و الشبكات الأليكترونيه و
البرامجيات المستخدمه في المصرف
- 3- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للأحتفاظ بنسخ أحتياطيه محدثه من المعلومات
لأغراض مواجهة أحتتمالات الكوارث و فقدان قواعد البيانات .
- 4- متابعة تقنية خدمة العملاء الأليكترونيه
- 5- التأكد من وجود و ملائمة إدارة الشبكة الداخليه للمصرف و موقعه الاليكتروني على
الأنترنت
- 6- متابعة تنفيذ برامج أستمرارية الاعمال و التعاقيم الكوارث و الأزمات .
- 7- متابعة و التأكد من أعداد سياسات و إجراءات تقنية المعلومات و الاتصالات 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 إدارة تقنية المعلومات و الاتصالات من
جبهه , 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 الاتصال الراسيه و الأفقيه و تحديد الصلاحيات
- 3.6 اعداد الموازنات السنويه اللازمه للمصرف
- 3.8 الالتزام 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 لأدره المخاطر بجميع أنواعها
- 3.10 تزويد الجهات الرقابيه الداخليه و الخارجييه بالتقارير و المعلومات التي تطلبها و تسهل إنجاز مهماتها الرقابيه و التفقيسيه
- 3.11 التأكد من الأمتثال للمعايير الدوليه 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 سليمة لجميع النشاطات و القرارات و تدعيمها بالوثائق اللازمة
- 3,14 (مناقشة و متابعة سير العمل في المصرف و اقتراح الحلول المناسبة لاتخاذ القرار من قبل الاداره العليا
- 3,15 (التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق و الانسجام و التكامل ضمن الهيكل الادري للمصرف
- 3,16 (تحديد الاحتياجات من الموارد البشريه و متابعة تدريبها لتطوير أداءها بكفاءة عاليه
- 3,17 (مراقبة المركز المالي للمصرف و تحقيقه للأرباح المناسبه و ذلك في إطار 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 اعلام 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 الاداره التنفيذيه للمصرف
- لأهمية الاداره 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 متفردا إدارة أعمال المصرف .
- 5,3- أن يكون حاصلا 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 الخبره 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 الاداره التنفيذيه , يتوجب الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي و يتم تقديم سيره 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 الاداره التنفيذيه لأي مصرف آخر .
- 8- يجب أخطار البنك المركزي العراقي بأقاله أو أستقاله أي موظف في الاداره التنفيذيه و ذلك في غضون ثلاثة أيام , و تذكر أسباب الأقاله أو الأستقاله .

علاقة المجلس بأصحاب المصالح

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

1- يوفر المجلس إليه محددته لضمان التواصل مع أصحاب المصالح ،، وذلك من خلال الإفصاح الفعال و توفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف ،، لأصحاب المصالح،، من خلال الأتي :

أ- اجتماعات الهيئة العامة

ب- التقرير السنوي و تقرير الحوكمة

ت- تقارير ربع سنويه تحتوي على معلومات ماليه ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضع المالي خلال السنة

ث- الموقع الإلكتروني للمصرف

ج- تقرير عن قسم علاقات المساهمين

2- مراعاة التصويت على حده على كل قضية تثار في الأتماع السنوي للهيئة العامة .

3- أعداد تقرير بعد الأنتهاء من الأتماع السنوي للهيئة يتضمن كافة الأمور التي طرحت و نتائج التصويت عليها وردود الادارة التنفيذية عليها

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

أ- التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين وعلى وجه الخصوص فيما يتعلق بأستراتيجيات المصرف و نظم الحوكمة .

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

ت- الإفصاح 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 أتماع الهيئة العامه السنوي

5- قيام المدقق الخارجي أو من يمثله بحضور الأتماع السنوي للهيئة 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 يتلأئم 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 الامثال الشرعي وفق الشريعة الاسلامية 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 موضحة فيه خطوط الأتصال الرأسية 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 لجنة و الأقسام و اللجان في المستويات للأدارة التنفيذية)...