

No. :

Date :

العدد :

التاريخ :

٢٠٢١ / ١٥ / ١٢
٢٠٢٢ / ١٥ / ١٢



هيئة الأوراق المالية

دائرة الإفصاح والحوكمة المؤسسية

م/ التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2021

تحية طيبة ...

يسرنا أن نرفق ربطاً نسخة من التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2021 للمصرف مصدق من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات أمانة السر .

راجين تفضلكم بالاطلاع مع الشكر والتقدير .


محمد عبد الجبار عبد الحميد

المدير المفوض

٢٠٢٢ / ١٥ / ١٢



الإفصاح
٢٠٢٢ / ١٥ / ١٢

المرفقات

التقرير السنوي .

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



التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2021

التقرير السنوي لعام 2021

مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

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

**التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2021
Annual report and Financial Statements
For the year 2021.**

د. أحمد جاسم حمودي العبيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

مفردات التقرير كما في 2021 /12 /31

رقم الصفحة	الموضوع	ت
2	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة.	1
4	تقرير مجلس الإدارة .	2
20	تقرير لجنة مراجعة الحسابات .	3
22	تقرير لجنة الترشيح والمكافآت .	4
23	تقرير هيئة الرقابة الشرعية.	5
24	تقرير لجنة الحوكمة .	6
26	تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي	7
28	تقرير قسم الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال	8
30	تقرير قسم ادارة المخاطر.	9
33	تقرير قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب .	10
36	تقرير مراقبي الحسابات .	11
41	البيانات المالية .	12

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون.
ضيوفا الكرام.

السلام عليكم ورحمة الله...

ارحب بكم وأشكر حضوركم وتشرفنا بوجودكم ممتنين وسعداء بكم لمناقشة جدول أعمال الهيئة العامة والتقرير السنوي والبيانات المالية للمصرف لعام 2021 .

واصلت الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للمصرف تقديم أفضل الخدمات المصرفية للزبائن الكرام أفراد وشركات بأسلوب متميز مع مراعاة الدقة والسرعة بأفضل الوسائل الممكنة من أجل ارضاء الزبائن .

حرص المصرف على الأمتثال التام للقوانين والضوابط والتعليمات والمعايير الدولية التي تحكم العمل المصرفي إضافة إلى أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمعايير ذات الصلة بالعمل المصرفي الإسلامي ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف .

تمكن المصرف من زيادة حجم الودائع للأفراد والشركات نتيجة ثقة المودعين بالمصرف والذي انعكس على زيادة حجم السيولة وتوظيفها في زيادة التمويل والاستثمار في مختلف النشاطات الاقتصادية التي تساهم في تطوير الاقتصاد وتوفير فرص عمل ، كذلك ازداد حجم القروض الممنوحة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي إلى الأشخاص والشركات للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة للمشاركة في تحقيق الأهداف السامية لهذه المبادرة والتي انعكست اثارها على نمو الاقتصاد .

شهدت سنة 2021 تطور في تقديم خدمات توطين الرواتب واستقطاب الموظفين في دوائر الدولة والقطاع الخاص من الاستفادة من القروض التي يمنحها المصرف من أمواله الخاصة أو من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي ، كذلك حصل توسع في انتشار تقديم الخدمات المصرفية للمصرف من خلال فتح فرع للمصرف في أربيل وفتح مكتب مصرفي في بغداد منطقة المنصور ، وكذلك حصل توسع في تقديم خدمات التحويلات المالية وفق نظام (MONAY GRAM) كوكيل رئيسي لل (MONAY GRAM) .

تم تقييم المصرف خلال عام 2021 من قبل الوكالة الدولية الإسلامية للتصنيف الائتماني المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وحصل على تصنيف ائتماني (STABLE B) .

كذلك في عام 2021 تم شراء عقار المرقم 1794 /8 مقاطعة 20 - الداوودي مساحته 560,50 مترمربع لاتخاذ مقرأ للإدارة العامة والفرع الرئيسي للمصرف ليكون بديل عن العقار المستأجر حالياً وقد تمت المباشرة بعملية بناء العقار.

وتم زيادة رأس مال المصرف قبل نهاية عام 2021 الى (250) مليار دينار استناداً الى قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 .

وفي الختام أوجه شكري واحترامي وتقديري للجهود المتميزة التي بذلها منتسبوا المصرف للأرتقاء بالأداء من أجل تقديم أفضل الخدمات وارضاء المتعاملين معه كما اتوجه بالشكر والتقدير الى حضورنا الكرام ممثلي البنك المركزي العراقي وممثلي دائرة تسجيل الشركات وممثلي هيئة الأوراق المالية لحضورهم ومشاركتهم معنا.

ومن الله التوفيق .

وسام عبدالسلام جعفر

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة مساهمي مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون

تنفيذاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) ، يسرنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي والبيانات الختامية للمصرف كما في 2021 /12 /31 .

معلومات عامة عن المصرف

تأسس المصرف بموجب اجازة التأسيس الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقمه 4935 /3/9 في 2018 /3 /5 برأس مال مقداره (100) ملياردينار (مائة مليار دينار) وتضمنت الاجازة ممارسة العمل المصرفي وفق القوانين النافذة ، قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) ، قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة (2015) ، قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة (2015) ويخضع لرقابة و اشراف البنك المركزي العراقي . كما تضمنت الاجازة تعديل النشاط لممارسة العمل المصرفي الإسلامي بدلاً من التحويل المالي وعليه تغير الاسم التجاري من الشركة المتحدة للتحويل المالي الى مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 4935 /3 /9 في 2018/3 /5 .

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

تمت زيادة رأس مال المصرف الى (250) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 33281 في 2021 /11 /17

الأنشطة التي يمارسها المصرف

- 1- فتح الحسابات بكافة أنواعها (توفير، حسابات جارية ، ودائع بأجل) بالدينار والدولار الامريكي للأفراد والشركات .
 - 2- قبول الودائع بمختلف أنواعها .
 - 3- تقديم التمويل للأفراد والشركات وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية (المرابحة ، المشاركة ، المضاربة ، الأجرة الخ) .
 - 4- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي
 - 5- الاستثمار في الصكوك الإسلامية وشهادات الأيداع والودائع بأجل .
 - 6- تأسيس الشركات الاستثمارية أو المساهمة فيها ولمختلف النشاطات الاقتصادية .
 - 7- اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية .
 - 8- اصدار وتبليغ الاعتمادات المستندية .
 - 9- اجراء التحويلات المالية الداخلية والخارجية .
 - 10- اجراء عمليات المقاصة الالكترونية والدفع الالكتروني .
 - 11- اصدار صكوك السفتجة .
 - 12- اصدار بطاقات الدفع الالكتروني (بطاقة الماستر كارد) وصرف الأموال النقدية بموجبها للقطاع العام والخاص .
 - 13- اجراء التحويلات المالية الخارجية بموجب الاتفاق مع شركة (Money Gram) الدولية .
 - 14- بيع الدولار النقدي الى المواطنين وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .
- اهداف وطموحات المصرف

يهدف المصرف الى المساهمة الفعالة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تقديم أفضل وأسرع الخدمات وبأقل التكاليف وبالطرق التكنولوجية المتطورة من خلال جذب الودائع وتنميتها من خلال تشغيل الأموال واستثمارها لغرض تحقيق العوائد لأصحاب المصالح والمصرف .

كذلك يسعى المصرف الى تقديم خدمات مصرفية مميزة ومتنوعة من خلال التمويل والاستثمار في مختلف النشاطات الاقتصادية المتنوعة والمساهمة في المشاريع الصناعية والزراعية والعقارية والتجارية وتحريك الاقتصاد وتنمية الموارد وخلق قاعدة تنموية متينة مع مراعاة التوازن بين السيولة والتمويل وبما يحقق انسيابية العمل وتوفير فرص العمل للجميع وخاصة في تقديم التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وبما يحقق الشمول المالي .

كما تمكن المصرف التوسع في العلاقات المصرفية الخارجية ، كذلك استمر المصرف من تنمية القدرات الوظيفية لمنتسبيه من خلال زجهم في دورات داخلية وخارجية لأكتساب الخبرة والمهارة على العمل المصرفي بشكل عام والنشاط المصرفي الإسلامي بوجه خاص وان المصرف تمكن ايضاً من الحصول على تصنيف ائتماني (Stable B) في شهر 9/ 2021 صادر من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف الائتماني المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

الرؤية والرسالة والقيم الجوهرية

الرؤية الحالية :

يعمل المصرف على ترسيخ مبدأ التعامل مع النظام المصرفي الإسلامي كخيار أول للتعامل المصرفي والمساهمة بدور فاعل في النهوض بالنظام الاقتصادي الإسلامي لتحقيق مبدأ التكافل وعملاً بنظام الشمول المالي ومراعاة الأهداف الاجتماعية الإسلامية ويلتزم المصرف بتقديم حلول وخدمات مصرفية اسلامية عصرية ذات جودة من خلال اعتماد مبادئ الاقتصاد الإسلامي محلياً ودولياً والعمل ضمن روح الفريق الواحد وتدريب الكوادر على الأعمال المصرفية حسب الشريعة الإسلامية وقبول المشورة من الجميع لاتخاذ القرار الصائب لصالح المصرف لما فيه خدمة للمجتمع .

الرسالة الحالية :

يسعى المصرف الى الارتقاء بالعمل المصرفي والإسلامي ، و ذلك من خلال تلبية الاحتياجات المصرفية للمتعاملين معه وفق احكام الشريعة الإسلامية الغراء التي تضاهي او تفوق متطلباتهم وتوقعاتهم ، وتحقيق أعلى درجات التنسيق بينهم ، وتطوير أساليب اداء الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام وسائل التكنولوجيا والاتصالات الحديثة ، وترسيخ مفاهيم العمل المصرفي واعرافه ، واتباع نظم واجراءات موحدة لهذه الغاية ، واستخدام احدث التقنيات المتاحة والتوسع في تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة وابتكار صيغ تمويلية واستثمارية لتشغيل السيولة وتنمية الموارد المالية والبشرية وخلق فرص عمل وبذل الجهود لتحقيق نسبة عالية من الشمول المالي لكافة شرائح المجتمع من خلال زيادة عدد الفروع والمكاتب .

تحديد القيم الجوهرية للمصرف وفق مايلي :-

- العمل الجماعي وضمن خطوط مسؤولية ومسائلة واضحة .
- التطوير والتنمية مسؤولية الجميع .
- الشفافية في التعامل مع جميع اصحاب المصالح والعمل ضمن أعلى درجات النزاهة والوضوح على جميع المستويات .
- استناد الإدارة التنفيذية لكافة مدراء الأقسام لتقديم أفضل ما يمتلكون من خبرة خدمة للمصالح العام .

- الكوادر العاملة في المصرف هي أساس التطور وتحقيق الأهداف .
- التطور الدائم والتدريب المستمر لكافة العاملين هو مسؤولية الجميع .
- المحافظة على مبدأ الشريعة الإسلامية الحنيفة في كافة التعاملات .
- ترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك الوظيفي للأداريين في المصرف .
- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية والجهات التنفيذية الأخرى لمراعاة اصحاب المصالح.

- ان يدار المصرف ضمن اطار القوانين والتعليمات والضوابط التي تحكم العمل المصرفي ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف ، وفاعلية الرقابة على أعمال المصرف .

المصارف المراسلة الخارجية التي يرتبط معها المصرف بعلاقات مصرفية

ت	اسم المصرف	الدولة / المدينة
1	بنك الأتحاد الأردني	الأردن / عمان
2	بنك التجاري الأردني	الأردن / عمان
3	بنك صفوة الإسلامي	الأردن / عمان
4	بنك أبو ظبي الإسلامي	الامارات العربية المتحدة / أبوظبي
5	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة / دبي
6	بنك العربي الأفريقي	الامارات العربية المتحدة / دبي

كشف الأرباح والخسائر للفروع كما في 2021 / 12 / 31

ت	اسم الفرع	مصرفات	ايرادات	صافي ربح او خسارة
1	الادارة العامة	7432,265,581,743	2,227,221,330,180	5205,044,251,563
2	الفرع الرئيسي	751,240,845,611	5,099,837,955,807	4,348,597,110,196
3	فرع شارع النهر	140,689,389,000	66,674,505,208	(74,014,883,792)
4	فرع الكرادة	126,797,897,800	54,818,723,600	(71,979,174,200)
5	فرع اربيل	80,843,964,605	10,075,933,252	(70,768,031,353)
		8531,873,678,759	7,458,628,448,047	1073,209,230,712

- امتثال المصرف للمعايير الدولية في اعداد التقارير المالية ومنها تطبيق المعيار رقم (9)
- الأستثمار في نافذة الصكوك الإسلامية وشهادات الأيداع التي تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لتشغيل جزء من أموال المصرف في نشاطات تحقق عوائد اضافية .

اجمالي التعاملات النقدية والتعهدية لقسم الائتمان لسنة 2021

النوع	دينار	العدد	دولار	العدد
رهن مخشلات	16,500,000	2	1,000,000	1
مرابحة شركات	25,785,000,000	7	2,150,000	3
مرابحة افراد	9,381,380,000	34	1,760,000	5
مبادرة افراد	3,689,000,000	65	0	0
خطابات ضمان دخول مناقصة	24,065,054,000	527	5,632,702	188
خطابات ضمان حسن تنفيذ + اخرى	9,204,062,250	203	1,219,445	21
سلفة تشغيلية	153,400,000	2	0	0

اجمالي الأئتمانات وفق مبادرة البنك المركزي العراقي

المبادرة	عدد	مبلغ
عامية	2	2,000,000,000
سكني	1	400,000,000
مشاريع	5	1,730,000,000

كفاية رأس المال

حددت المادة (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك المادة (17) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، كفاية راس المال للمصرف وفي جميع الاوقات بنسبة لا تقل عن 12% من القيمة الاجمالية لموجوداته مرجحة الى المخاطر داخل وخارج الميزانية زاندا مخاطر السوق *100% وقد بلغت نسبة كفاية راس المال للمصرف 252% كما في 2021/12/31.

نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 87% كما في 2021/12/31 مما يدل على قدرة المصرف النقدية .

كشف باعلى خمس رواتب

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	محمد عبدالجبار عبدالحميد	المدير المفوض
2	زينب طارق عريبي	م. المدير المفوض
3	صاحب بدر عبود	المستشار
4	محمود صبري خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
5	سيف سمير عبدالقادر	مدير القسم الدولي

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الاسم الثلاثي	المنصب	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	وسام عبدالسلام جعفر	رئيس مجلس الإدارة	4,900,000,000
2	حسين طالب علي	نائب رئيس مجلس الإدارة	5,528,190,000
3	محمد عبدالجبار عبدالحميد	عضو / المدير المفوض	5,000,000
4	أحمد سليمان صالح	عضو	1,000,000
5	عزيز صالح مهدي	عضو	2,080,000,000
6	علي محمد علي	عضو	50,000
7	عدنان زيدان عبدالعزيز	عضو	30,000

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم الثلاثي	المنصب	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	أثير محمد جواد	عضو	12,000,000
2	جاسم محمد رحمن	عضو	7,680,000,000
3	د. سعد عبد محمد حواس	عضو	50,000
4	سرى عادل مخلف	عضو	10,000
5	غيث أركان عبدالله محمد	عضو	10,000
6	طيبة ماجد حميد أحمد	عضو	10,000
7	أثير عبدالخالق محمد صالح	عضو	10,000

أعضاء الهيئة الشرعية

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

نسبة المساهمة 5% او أكثر

ت	الاسم الثلاثي	الجنسية	تاريخ الولادة	مكان الميلاد	الملكية 5% فما فوق
1	عبدالسلام جعفر مهدي	عراقية	1957/3/15	بغداد	9,9%
2	خلدون راتب محمود أسمر	الأردن	1964 /11/2	الكويت	9,9%
3	سرى عماد جواد العبيدي	عراقية	1987 /9/13	بغداد	7,3%
4	حيدر طالب علي الجبوري	عراقية	1972/10/28	بغداد / الأعظمية	6,3%
5	هدى عبد الجبار عبد الحميد	عراقية	1964/5/20	بغداد/ الكاظمية	6,2%
6	فرحان عبد الجبار عبد الحميد	عراقية	1957/5/25	بغداد/ الكاظمية	5,2%
7	دعاء عبد الأمير باقر الأسدي	عراقية	1985/1/4	بغداد/ الكرخ	5%

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 252% كما في 2021/12/31.

نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 87% كما في 2021/12/31 مما يدل على قدرة المصرف النقدية .

كشف باعلى خمس رواتب

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	محمد عبد الجبار عبد الحميد	المدير المفوض
2	زينب طارق عريبي	م. المدير المفوض
3	صاحب بدر عبود	المستشار
4	محمود صبري خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
5	سيف سمير عبدالقادر	مدير القسم الدولي

كشف العقود المبرمة خلال 2021

- 1- عقد خدمات خاصة بقانون الأمتثال الضريبي الأمريكي بتاريخ 2021 /4/21 .
- 2- توقيع عقد توظيف رواتب لمنتسبي وزارة الداخلية مؤرخ في 2021 /11 /17 .
- 3- عقد ايجار بناية مع السيد سالار صديق مام (المؤجر) ومصرف اسيا العراق الإسلامي (المستأجر) من 2020 /11/8 وتنتهي في 2021 /11/7 وحرر العقد بتاريخ 2020 /11/3 .
- 4- عقد مع مصرف اور بأستخدام حساباته لدى البنوك الخارجية بتاريخ 2021 /4 /19 .
- 5- عقد توظيف رواتب لمنتسبي وزارة الصحة مؤرخ في 2021 /6 /24 .
- 6- عقد مع وزارة الصحة لتوظيف رواتب الموظفين في 2021 /6 /24 .
- 7- عقد مع شركة اموال لخدمات الصيرفة الألكترونية المحدودة بتاريخ 2021 /8 /10 .
- 8- عقد ايجار العقار المرقم 1518 /7 محلة 20 الداودي لفتح مكتب المنصور بتاريخ 2021/11/1 .
- 9- عقد اتفاق على تقديم خدمات محاسب قانوني مشترك في 2021 /3/28 .
- 10- عقد مع الوكالة الدولية الإسلامية للتصنيف الائتماني .
- 11- التعاقد مع شركة (InfoTech Business) لتقديم خدمات الانترنت وصيانة الخوادم والسيرفرات .

اسماء اعضاء الإدارة التنفيذية لمصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

كما في 2021 / 12 / 31

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1- السيد محمد عبدالجبار عبدالحميد | المدير المفوض |
| 2- السيدة زينب طارق عريبي | معاون المدير المفوض |
| 3- السيدة حرير مظفر ايوب | مراقب الأمتثال / مدير قسم الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال |
| 4- السيد محمود صبري خلف | مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي |
| 5- السيدة زينة عباس حسن | مدير قسم ادارة المخاطر |
| 6- السيدة سعاد محسن عبد | مدير القسم المالي |
| 7- السيدة مروة ثاير سامي | مدير قسم الأبلاغ عن غسل الأموال تمويل الأرهاب |
| 8- السيد محمد جمال مصطفى | مدير قسم تقنية المعلومات |
| 9- السيد عبدالمحسن أحمد عبدالرحمن | مدير قسم الموارد البشرية |
| 10- السيد سيف سمير عبدالقادر | مدير القسم الدولي |
| 11- السيد راند خلف مهدي | مدير قسم المدفوعات |
| 12- السيدة عائشة رياض عزت | مدير قسم الأنتمان |
| 13- السيدة هبة صالح مهدي | مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور |
| 14- السيدة زينب عبدالمنعم محمد | م. مدير قسم الأستثمار |
| 15- السيد محمد نجم عبدحسين | م. مدير القسم القانوني |
| 16- السيد غيث عماد جواد | مدير شعبة الحوالات الخارجية |
| 17- السيد افق عبدالرهب حسين | مدير شعبة بطاقات الدفع الإلكتروني |
| 18- السيد أثير عبدالأمير محمد | مدير شعبة أمن المعلومات |

مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

احصائية بعدد موظفي المصرف حسب الشهادة الدراسية كما في 2021 / 12 / 31

الشهادة	العدد
الدكتوراه	—
الماجستير	—
البكالوريوس	82
الدبلوم	5
الأعدادية	5
المتوسطة	5
الأبتدائية	11
يقرأ ويكتب	1
المجموع	109

احصائية بعدد موظفي المصرف حسب العناوين الوظيفية كما في 2021 /12 /31

العدد	عنوان الوظيفة
1	مدير مفوض
1	مستشار
1	م. مدير مفوض
10	مدير قسم
4	مدير فرع
1	مدير خزنة
10	م. مدير قسم
2	م. مدير فرع
4	مدير
8	ملاحظ أول
1	محاسب أقدم
8	ملاحظ
3	محاسب
1	م. مدير خزنة
20	م. ملاحظ
6	م. محاسب
2	امين صندوق أقدم
4	امين صندوق
1	كاتب
6	معمد
2	عامل خدمات
2	موظف صيانة
5	حارس
—	مشغل حاسبة
3	رزام
1	موظف تسويق
2	م. ميرمج
109	المجموع

عدد الدورات التدريبية

شارك المصرف بدورات تدريبية وورش عمل عددها (57) خلال عام 2021 في مختلف التخصصات المصرفية والمالية والرقابية وتطبيقات متقدمة في ادارة المخاطر والحوكمة وفي مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرتهاب اضافة الى دورات في مختلف المجالات الألكترونية سواء على المستوى الفني (التقني) أو الخدمات الألكترونية المتنوعة اضافة الى الأشتراك في الدورات التدريبية لأكتساب الخبرة والمعرفة في مجال التمويل والأستثمار وفق الصيغ الإسلامية التي تطابق مبادئ الشريعة الإسلامية اضافة الى دورات وورش عمل تخص اعداد الموازنات المالية واعداد التقارير المالية وفق المعايير المعتمدة اضافة الى ورش العمل في مجال الشمول المالي وقد شارك في هذه الدورات والورش التدريبية اغلب موظفي المصرف وبكافة الأختصاصات سواء التي اقيمت في البنك المركزي العراقي او رابطة المصارف العراقية او داخل المصرف او الخارجية سواء بشكل مباشر او عبر المنصات الألكترونية.

الشركات التي أسسها المصرف او ساهم فيها :

الشركات التي اسسها المصرف او شارك فيها كما في 2021/12/31

1- شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية شركة خاصة برأسمال مقداره

(10,000,000,000) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس 02-9689 في 2019/5/13

بنسبة 100% مقرها بغداد

المدير المفوض علا حسام جعفر

غرض الشركة : الاستثمار العقاري من شراء اراضي وتشبيد الوحدات السكنية

او السياحية او التجارية وفقا للتصميم الاساس

2- شركة بوابة اسيا للتجارة العامة محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها

(5,000,000,000) مليار دينار يمتلك المصرف نسبة 90% والبالغه

(4,500,000,000) دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة 02-9356 في 2019/3/24

مقرها بغداد

المدير المفوض سلام محمود كرم

غرض الشركة : الاستثمار في العمل التجاري وايجاد فرص ونقل الخبرة والتكنولوجيا في

تطوير قطاع وتامين الامن الغذائي .

- 3- شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية محدودة المسؤولية شركة خاصة راسمالها (8,500,000,000) مليار دينار
بنسبة 100% بموجب شهادة التأسيس المرقمة 02-12354 في 2021/2/24 مقرها بغداد
المدير المفوض عقيل عبد العزيز مجيد
غرض الشركة: الاستثمار في القطاع الزراعي والحيواني.
- 4- شركة الكساب للوساطة المالية في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة المسؤولية
راسمالها (100,000,000) مليون دينار بنسبة 100% مقرها بغداد
المدير المفوض خلود راضي .
- 5- ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (750) مليون دينار بموجب
الشهادة المرقمه (58) بتاريخ 2021/4/5
علما ان راسمال الشركة (100) مليار دينار
- 6- ساهم المصرف في شركة التكافل الوطنية (للتأمين التكافلي المتوافق مع مبادئ الشريعة
الاسلامية وأحكامها) بمبلغ (550,000,000) مليون دينار بموجب كتاب البنك المركزي
العراقي العدد 9 / 3 / 262 بتاريخ 2021/8/16 .
العقارات التي يملكها المصرف كما في 2021 / 12 / 31

- 1- العقار المرقم 298/1 مقاطعة رقم (15) (جرف النداف) والمشيدات من معمل ومخازن
مساحة (5) دونم الغرض استثماري .
- 2- العقار رقم 88/6 الزوية (قطعة ارض) المساحة 1365 متر مربع الغرض استثماري .
- 3- حصة من العقار المرقم 69/323 رقم المقاطعة بتاوين / الكرادة / شارع سلمان فانق
المساحة (904) متر مربع حصة المصرف في العقار (249,994) سهم من الاسهم الاجمالية
البالغة (665,280) سهم الغرض كفرع للمصرف (فرع الكرادة) والجزء الاخر من العقار يضم
محلات تجارية لغرض الاستثمار .
- 4- العقار المرقم 397/75 رقم المقاطعة (81) اسم المقاطعة الصوفية الجنوبية محافظة
الرمادي بمساحة العقار 421 متر مربع
- 5- عقار رقم 1794/8 مقاطعة (20) الداودي المساحة (560) متر مربع لغرض تشييد بناية
الادارة العامة والفرع الرئيسي
- 6- عقار رقم 100/3244 وارش في محافظة اربيل المساحة (261) متر مربع الغرض
انشاء فرع في اربيل .

7- عقار رقم 28/3 مقاطعة 61 الجزيرة محافظة كربلاء المساحة (276)م الغرض انشاء فرع. والجدير بالذكر ان العقارات المشار اليها اعلاه حصلت موافقة البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة على شراءها ويمتلك المصرف سندات عقارية نموذج رقم (25) صادرة من دوائر التسجيل العقاري.

مجلس الإدارة ، مهامه ومسؤولياته ، واللجان المنبثقة عنه ، واجتماعاته :

أولاً: ملخص لمهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :-

1- رسم سياسة للمصرف شاملة الأهداف والغايات وواضحة الرؤية متضمنة الأهداف الجوهرية للمؤسسة .

2- الاشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة اداءها والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملانته .

3- مراجعة اداء الإدارة التنفيذية ، وتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف .

4- تحمل المسؤولية عن سلامة جميع اجراءات المصرف .

5- ترسيخ ثقافة المعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك الوظيفي المهني .

6- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة والأمثال للقوانين والمعايير والضوابط والتعليمات التي تحكم العمل المصرفي .

ثانياً: 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 الإدارة في محضرات اجتماعه في 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 الإدارة .

3- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى المصرف.

4- هناك لجان مؤقتة يتم تشكيلها بقرار من المجلس اوطلب من البنك المركزي العراقي ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

1- لجنة التدقيق

2- لجنة ادارة المخاطر

3- لجنة الترشيح والمكافآت

4- لجنة الحوكمة

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية :-

1- اللجنة الأتمانية

2- لجنة الأستثمار

3- لجنة تقنية المعلومات

ثالثاً: معلومات عن اعضاء مجلس الإدارة :-

1- وسام عبدالسلام جعفر العزاوي

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 9/7 / 1985

التحصيل الدراسي / بكالوريوس ادارة اعمال (الجامعة الأمريكية /دبي)

عدد الأسهم 4,900,000,000 سهم

2- حسين طالب على الجبوري

تاريخ محل الولادة / بغداد / 9 / 28 / 1966

التحصيل العلمي / بكالوريوس علوم زراعة / بغداد

عدد الأسهم 4,600,000,000 سهم

3- محمد عبد الجبار عبد الحميد العزاوي

تاريخ ومحل الولادة / 1/22 / 1974 / بغداد - الحرية / م 418 / ز 8 / د 11

التحصيل العلمي / بكالوريوس محاسبة

عدد الأسهم 5,000,000 سهم

4- عزيز صالح مهدي صالح العزاوي

تاريخ ومحل الولادة / البصرة / 8 / 29 / 1961

التحصيل العلمي / اعدادية

عدد الأسهم 2,080,000,000 سهم

5- أحمد سليمان صالح محمد الجمهور

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 7/1 / 1951

التحصيل العلمي / بكالوريوس اداب وشرية اسلامية

عدد الأسهم 1,000,000 سهم

6- عدنان زيدان عبدالعزيز محمود الراوي

تاريخ ومحل الولادة / الأنبار / 1/2 / 1953

التحصيل العلمي / دكتوراه في العلوم الاقتصادية الأحصائية

عدد الأسهم 30,000 سهم

7- علي محمد علي البازي

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 8 / 2 / 1972

التحصيل العلمي / دبلوم عالي محاسبة ضريبة / جامعة بغداد/ محاسبة قانونية من المعهد العربي للمحاسبين القانونيين .

عدد الأسهم 50,000 سهم

رابعاً : اجتماعات مجلس الإدارة

- تم عقد (23) اجتماع لمجلس الإدارة لعام 2021 بحضور كافة الأعضاء .
- كما عقدت لجان المجلس واللجان التنفيذية عدة اجتماعات خلال عام 2021 ورفعت تقاريرها مع التوصيات الى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات والقرارات المناسبة بشأنها .
خامساً : ان مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكتابة البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
سادساً : ان اعضاء مجلس الإدارة حصلوا على مكافآت نقدية مقدارها (60) مليون دينار (ستون مليون دينار) تقسم بينهم .

سابعاً : ان أعضاء مجلس الإدارة لم يحصلوا على انتمانات نقدية او تعهدية وأية عمليات مالية بينهم وبين المصرف أو بين الأطراف ذوي العلاقة .

ثامناً: استناداً الى اعمام البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 9 / 6 / 417 في 18 / 11 / 2021 تم اعداد الأجابة على استمارة الأختبار الخاص ببطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الإسلامية بموجب رسالتنا الألكترونية المرسلة الى دائرة مراقبة الصيرفة في 9 / 12 / 2021 .

تاسعاً: تابع المجلس تفعيل ضوابط الحوكمة والإدارية المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي والأطلاع على نشاط لجنة حوكمة تقنية المعلومات واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات .

وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض



م/ التقرير السنوي
السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا العراق الإسلامي
للأستثمار والتمويل المحترمون

تحية طيبة ...

يسر اللجنة ان تقدم تقريرها السنوي للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2021 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 وكشف الأرباح والخسائر وتأكّدت اللجنة انها قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي .

ثانياً: اطّلت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي والتقارير الصادرة من قسم المخاطر وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الأرهاب وتمت مناقشتها مع مدراء الأقسام المذكورة بما يحقق تجنب المخاطر قدر الأمكان وان كافة الأعمال تتماشى مع قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب رقم 39 لسنة 2015 وان القسم يقوم بتطبيقات اعرف زبونك (KYC) ومتابعة تحديثها ، وسياسات العمليات الخاصة بمبدأ اعرف زبونك .

ثالثاً: تأكّدت اللجنة من التزام المصرف بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبيانات المالية والأبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة وان المصرف على اطلاع تام بتلك المعايير والتغيرات التي تطرأ عليها وان المصرف ملتزم بالامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
رابعاً: اطّلت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق والخطة السنوية للتدريب والتطوير وأوصت برفعها الى مجلس الإدارة لأعتمادها .

خامساً : اطّلت اللجنة على العقود التي ابرمها المصرف مع الجهات ذات العلاقة وتأكّد للجنة بأنه ليس للسادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين التنفيذيين مصلحة بتلك العقود .

سادساً : اطلعت اللجنة على القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 /12 /2021 كما اطلعت على تقرير مراقبي الحسابات كما في 31 /12 /2021 وناقشت التقرير معهم وتأكدت من سلامة المعلومات الواردة فيها وأن الإجراءات الإدارية والمالية للمصرف متفقة تماماً مع المعايير الدولية وأحكام القوانين والتعليمات النافذة وتعطي بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في 31 /12 /2021 .

سابعاً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (IFRS9) بأحتساب الخسائر الأنتمائية المتوقعة التي تعكس مخاطر الأنتمان للسنة المنتهية في 31 /12 /2021 .

ثامناً : توصي اللجنة بتنفيذ مضمون اعمام البنك المركزي العراقي – دائرة مراقبة الصيرفة العدد 9 /39 /2022 بخصوص تدقيق القوائم المالية للمصرف من خلال شركات التدقيق التضامنية وتكليف المحاسب القانوني أحمد جاسم حمودي العبيدي اضافة الى شركة تدقيق تضامنية بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام 2022 بدلاً من المحاسب القانوني السيد وليد زغير كاظم وذلك لانتهاؤ مدته .

مع التقدير ...


أحمد سليمان صالح
عضو


عزيز صالح مهدي
عضو


أثير محمد جواد
عضو

التقرير السنوي للجنة سياسة الترشيح ومنح المكافآت

استناداً الى المادة (23) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الفقرة (6،9) منها ندرج في أدناه ملخص عن سياسة منح المكافآت في المصرف وكما يلي :-

أولاً:- سياسة المكافآت لعام 2021

1- تحدد اللجنة سياسة المكافآت وترفع الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والأشرف على تنفيذها مع الأخذ بنظر الاعتبار ما يلي :-

- تغليب مصلحة المصرف على المصالح الانية والقصيرة الأجل مستندة الى مبدأ الإدارة الرشيدة لتحقيق الأهداف العامة للمصرف .

- يؤخذ بنظر الاعتبار ايضاً درجة وحساب مدى تحقيق المصرف لأهدافه واغراضه المعدة ضمن استراتيجية مجلس الإدارة .

- أن تكون هناك موازنة بين تحقيق الأرباح ودرجة المخاطر التي يواجهها المصرف والية منح المكافآت .

2- أن يشمل قرار منح المكافآت جميع العاملين بالمصرف وتقديم التوصية بذلك الى مجلس الإدارة ليقوم المجلس باتخاذ القرار المناسب بشأنها .

3- اجراء تقييم دوري لمدى كفاءة وفاعلية سبب منح المكافآت وتحديد الرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهداف المصرف .

4- ترشيح العناصر الكفوة لتولي المناصب الادارية وعلى ضوء المؤهلات والخبرات لملئ الفراغ الاداري .

5- الأشرف على تأهيل كافة الموظفين على عملية التدريب والتأهيل ورفع القدرات والقابليات .

6- اتباع سياسة نظام البديل لسد النقص الاداري بهدف استمرار انسيابية العمل وعدم تعطيله .

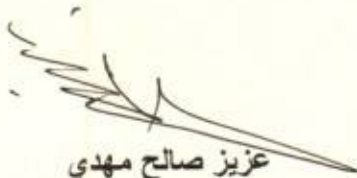
7- التنسيق مع قسم الموارد البشرية لمراجعة القرارات الادارية وكذلك لمراجعة التقارير الادارية ورفع التوصيات بشأنها .

ثانياً:

- تم منح عدد من العاملين في المصرف كتب شكر وتقدير نظراً لجهودهم المبذولة في الأسراع بالعمل والدقة وتطوير قابلياتهم .

- تم منح أغلب العاملين زيادة سنوية نظراً لجهودهم المبذولة في الأداء وتطوير قابلياتهم .

- ثالثاً : تأكدت اللجنة من امتلاك العاملين في المصرف النزاهة والخبرة والكفاءة وتكريس وقتهم للعمل .



عزيز صالح مهدي
عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة



علي محمد علي
عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة



أمير محمد جواد
عضو ادارة احتياط
عضو اللجنة

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لعام 2021

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه
السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
يسرنا تقديم التقرير التالي الى حضراتكم :-

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف للفترة من
2021 / 1 / 1 ولغاية 2021 / 12 / 31 ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لأبداء الرأي عما اذا كان المصرف ملتزم
بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية اما مسؤوليتنا فتنحصر في ابداء رأي مستقل
بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف ، وفي اعداد هذا التقرير لحضراتكم :-
- لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص وتوثيق الإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع
من أنواع العمليات .
- لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية
لتزويدنا بأدلة تكفي لأعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
في رأينا :-
أ- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 2021 / 12 / 31 التي اطلعنا
عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
ب - ان توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده وفقاً لأحكام
ومبادئ الشريعة الإسلامية .
ت - ان كل المكاسب التي تحققت من مصادر بطرق يحرمها المصرف لمخالفتها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية
قد تم صرفها في أغراض خيرية .
ث - ان احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والساد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس الهيئة الشرعية

د. رغد حسن علي

رئيس الهيئة

فائق فخري أحمد

عضو

محمد عبدالسلام أحمد

عضو

اسامة مهدي مزعل

عضو

أحمد ابراهيم هزاع

عضو



تقرير لجنة الحوكمة كما في 31 / 12 / 2021

استناداً الى المادة (12) الفقرة (3,6) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ندرج في أدناه التقرير السنوي للمصرف لعام 2021 .

- سعى المصرف خلال عام 2021 ترسيخ وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال تطوير الأداء في انجاز المعاملات المالية وتطوير العمل الرقابي وتعزيز روح التعاون بين الإدارة والعملاء في المصرف والتفاهم البناء مع المتعاملين مع المصرف واصحاب المصالح من حاملي الأسهم وفق مبدأ الشفافية والوضوح باستخدام المعايير الدولية والقوانين والأنظمة والتعليمات والضوابط التي تحكم العمل المصرفي مما انعكس على تحسين الأداء والتطوير المهني واكتساب الخبرة والمهارة وادخال أنظمة تكنولوجية متطورة في العمل الميداني المصرفي وتحسين الممارسات المحاسبية والمالية والإدارية كذلك حقق المصرف الاتي :-

- جذب الودائع وخاصة الودائع بأجل من الأفراد والشركات والمؤسسات المالية المحلية واستثمار هذه الأموال في مصادر تحقق العوائد .

- الالتزام بالمعايير التي تحكم التمويل في المشاريع الاقتصادية المختلفة وارتفاع نسب التمويل للأفراد والشركات خلال عام 2021 سواء من أموال المصرف أو من مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة لدفع عجلة التنمية الاقتصادية .

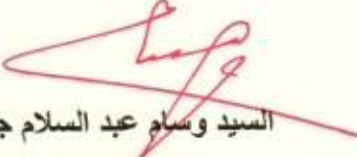
- الموازنة بين السيولة النقدية والتمويل للأفراد والشركات وفق الصيغ المصرفية الإسلامية وكذلك الاستثمار في المشاريع الصناعية اضافة الى الاستثمار في الصكوك الإسلامية وشهادات الأيداع الخارجية وفق اسس مدروسة .


- الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية بالعمليات المالية الائتمانية والاستثمارية وشراء الموجودات والتعامل بالمعاملات المالية الأخرى أو ابرام العقود من خلال عرضها على الهيئة الشرعية للمصرف وابداء الرأي الشرعي فيها وعدم مخالفتها للشريعة الإسلامية ومبادئها .

- حصل المصرف على تصنيف ائتماني (Stable B) في شهر 9 / 2021 من الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

- التأكيد على أهمية وضرورة عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين للتعرف على آرائهم وملاحظاتهم بشأن أداء عمل المصرف وتطوره .
- متابعة نشاط لجنة حوكمة تقنية المعلومات واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات استناداً الى تنفيذ دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الصادر عن البنك المركزي العراقي .
- تؤكد اللجنة تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة لها .

والله الموفق .


السيد وسام عبد السلام جعفر
رئيس اللجنة


د . سعد عبد حمد حواس
عضو


السيد عدنان زيدان عبد العزيز
عضو



تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة 2021

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

الادارة العامة :

يشمل تدقيق الاقسام التالية:

القسم المالي:

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

القسم الدولي:

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

قسم الائتمان:

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

القسم الادارية:

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

القسم القانوني:

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

قسم غسل الاموال:

تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء.

قسم تقنية المعلومات:

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

قسم الاستثمار:

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

شعبة المنى كرام :-

تدقيق الكشوفات و الارصدة مع الشركة الأم .

شعبة الماستر كارد :-

تدقيق الرصيد في الصرافات و مبيعات البطاقات و العوائد المالية .

قسم التوعية :-

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

تدقيق الفروع :-

تدقيق جميع أنشطة الفروع من الحسابات الجارية والتوفير والودائع وعمليات السحب والابداع وكافة الكشوفات واطابير فتح الحسابات والارصدة النقدية وجرد الموجود النقدي.

محمود صبري خلف

مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي



تقرير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

تحية طيبة ...

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

-يقوم قسم الامتثال بتقديم الارشادات بما يتفق مع الاهداف التي تضمن اعمال المصرف نصا وروحا وفقا للمتطلبات التنظيمية وافضل الممارسات التجارية في سوق العمل الاسلامي وتقديم الدعم الاستباقي لتنفيذ الاعمال في اطار قانوني .

-تقديم المساعدة في تعزيز خطط عمل المكاتب الامامية وتشمل المساعدة في تقديم المشورة لتنفيذ القوانين او اللوائح الجديدة ضمن السياسات والاجراءات القائمة وتقديم التدريب للموظفين بشكل دوري عن عمل مهام الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن طريق تدقيق استمارة ال (KYC) اعرف عميلك .

- توثيق المسؤوليات العامة بمجالات العمل والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف ولا بد من اشراك ادارة الامتثال في اجراءات المنتجات والانشطة الجديدة من اجل تحديد الاثار التنظيمية الخاصة بتلك المنتجات .

- قيام قسم الامتثال مع قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالتحقق من فاعلية تطبيق اطار الحد من مخاطر التشغيل وتضمن التقارير بأهم الملاحظات التي جاء بها قسم التدقيق الشرعي من اجل رفعها الى المجلس لغرض التصويب .

-الاشترك في اجتماعات مجلس الادارة بصفة مراقب الامتثال .

-المساعدة في حل المشاكل ومتابعة العمل مع المدققين والمعنيين والمساعدة في تطوير وسائل السيطرة المناسبة لتجنب المشاكل في المستقبل .

- تكوين علاقة عمل متينة داخل المصرف .

- اعداد مصفوفة الامتثال والتي تحتوي على اغلب المعلومات حول القوانين واللوائح التنظيمية والمنتجات المصرفية التي يكون مراقب الامتثال مسؤولا عنها .

- وضع قائمة بالاعمال التي يقوم مراقب الامتثال بتأديتها .

- الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي .

- ان وظيفة مراقبة الامتثال تكون مسؤولة عن المراقبة والتقييم المنتظم لملائمة وفاعلية الاجراءات المعمول بها .

- الخطوات والاجراءات المتخذة للتعامل مع اي اوجه القصور في تقيد المصرف والتزاماته ومساعدة الاشخاص المسؤولين عن تنفيذ الانشطة التنظيمية للتقيد بالتزامات البنك المركزي وفقا لقواعده التنظيمية .

- يقوم قسم الامتثال بالالتزام بقانون فاتكا الامتثال الضريبي الامريكي (التصريح سنويا) .

- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بوضع دليل ارشادي بقواعد الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .

- قيام مراقب الامتثال بمراقبة مدى التزام مجلس الادارة بالنظام الداخلي للمصرف وخطط تدريب الموظفين وتطبيق معايير الحوكمة في المصارف الاسلامية وكذلك تعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف ويتم النظر الى هذه الوظيفة من خلال البيئة الرقابية الشرعية .

- يقوم قسم الامتثال برفع اي حالات اشتباه بعمليات غسل الاموال او تمويل الارهاب من خلال التقارير التي يتم رفعها من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

- قيام قسم الامتثال مع قسم ادارة المخاطر باعداد سجل للمخاطر التشغيلية وكذلك الاحتفاظ بسياسات واجراءات خاصة بادارة مخاطر عدم الامتثال والتي تستند الى المصنوفة ومدى تقبل مجلس ادارة المصرف للمخاطر .

- يقوم قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال من التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي .


- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالتحقق من الحوالات الصادرة والواردة الخاصة بشعبة (المنيكرام) من خلال التدقيق على النظام الالكتروني ومقارنتها مع الاستمارة اليدوية .

- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال باعداد الاحصاء للشركات وعدد دخولها على مدار السنة .

• نود ان نبين بأن مراقب الامتثال في(مصرف اسيا العراق الاسلامي) يتمتع باستقلالية كاملة للعمل وانه يرتبط مباشرة بمجلس الادارة ويقوم بتقديم نوعين من التقارير :

1-التقارير الشهرية ..ترفع لمجلس الادارة والتي تتضمن اهم الملاحظات عن جميع اقسام المصرف لغرض التصويب .

2-التقارير الفصلية .. ترفع للبنك المركزي العراقي لتقييم الوضع المالي ومدى امتثال المصرف .


حرير مظفر ايوب

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال



تقرير قسم ادارة المخاطر لعام 2021

ادارة المخاطر

ادارة المخاطر عبارة عن منهج أو مدخل علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توقع الخسائر العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها أن تقلل إمكانية حدوث الخسارة أو الاثر المالي للخسائر التي تقع إلى الحد الأدنى

إطار عمل إدارة المخاطر

يتبنى المصرف إطار عمل متكامل ويشتمل ذلك على جميع مستويات الصلاحيات، والهيكل التنظيمي، والموظفين، والانظمة اللازمة لضمان تطبيق سياسات إدارة المخاطر في المصرف وخلال فترة قصيرة، وقد تم إنجاز الاطار تحت إشراف وموافقة مجلس الادارة التي يحتفظ بالمسؤولية النهائية والصلاحيات الكاملة بعد لجنة ادارة المخاطر لجميع الامور الخاصة بالمخاطر، بما في ذلك وضع السياسات والاجراءات .

أستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف:

ان توجه المصرف للتوسع في الاعمال يتطلب بشكل دائم تحديد وقياس ومراقبة كافة نواحي المخاطر التي يمكن ان يواجهها وكذلك توفير الضوابط الرقابية الكافية والاجراءات للحد من هذه المخاطر. ان عملية إدارة المخاطر تشمل قياس وتحديد المخاطر والأبلاغ عنها والرقابة والاداره المستمره عليها والتحكم فيها للتقليل من اثرها السلبي على أداء المصرف وسمعة بالإضافة الى مساعده الاداره في تقديم التوصيات حول توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الامثل للعوائد مقابل المخاطر المحتملة.

معايير ومصفوفة المخاطر

تعد مصفوفة المخاطر جزءاً من ادارة المخاطر في المصرف، وتتمثل في مجموعة من الإجراءات التي يتبناها المصرف، بشكل منظم لمواجهة المخاطر المصاحبة لأنشطته من خلال الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة في ظل وجود المخاطر بما يضمن تحقيق الأهداف. وتوفر مصفوفة المخاطر مجالاً للتواصل لمنع الخطر أو التقليل منه، ومن حجم الخسائر عند حدوثها، والعمل على عدم تكرارها من خلال تحليل أسباب حدوث كل خطر لتلافيه مستقبلاً، وتوفير الأموال اللازمة لتعويض المصرف عن الخسائر التي قد تحدث. ولا بد من استعراض والتعرف إلى المخاطر ذات الأهمية وتصنيفها وتحليلها وتطوير الاجراءات لتفاديها أو للتخفيف من أثارها حال وقوعها.

تقييم المخاطر الخاصة بوحدات العمل

كجزء من عمليات تقييم المخاطر والاجراءات الرقابية يتم بداية تحديد اهداف العمل الرئيسية والمخاطر التي يمكن التعرض لها بهدف المحاولة في تحقيق الاهداف عن طريق وضع الاجراءات الرقابية الكافية للسيطره على تلك المخاطر في حين يتم تقييم المخاطر وتحديد درجة كل خطر اذا كان (مرتفع جدا أو مرتفع أو متوسط أو منخفض أو منخفض جداً) ويتم الاخذ بعين الاعتبار درجة اهمية كل خطر مع الموظفين المسؤولين عن تلك العمليات كما يؤخذ مسبب الخطر ونتائج حدوثه. ويجب على ادارة المخاطر تحديد النقاط التالية عند تقييم المخاطر:

- ✓ تأثير المخاطر على المصرف في حال حدوثها.
- ✓ احتمالية حدوث المخاطر التي تم تحديدها.

ومن اهم المخاطر هي :

(المخاطر الائتمانية ،مخاطر التشغيل، المخاطر السبرانية ،مخاطر السوق، مخاطر الالتزام بالشرعية الاسلامية و المخاطر الاستراتيجية)

مخاطر الائتمان :

يقوم القسم بأصدار تقارير مخاطر الائتمان، ومراجعة السياسات ذات العلاقة إضافة إلى مسؤوليتها عن منهجية تطبيق و احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعه استنادا الى معيار التقارير المالية الدولي رقم (IFRS9) وتفعيل انظمة قياس درجات مخاطر الائتمان التي تستخدم نماذج مطورة لقياس (احتمال الإخفاق). كما ويشار هنا إلى أن قسم مخاطر الائتمان تتولى مسؤولية تطبيق متطلبات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنة بازل بخصوص مخاطر الائتمان وتحديد المتطلبات اللازمة لذلك.

مخاطر السيولة:

وهي قدرة المصرف على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المرتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة ، إن الهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية المستحقة في جميع الأوقات ، وإن لدى المصرف بنية تحتيّة قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية لدعم إستراتيجية المصرف والتأكد من أن التزامات المصرف يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية.

مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المصرف نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة و صرف العملات الأجنبية والصكوك الاسلامية وشهادات الابداع . والتأكد من أن مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف هي ضمن النطاق المعتمد لمستوى تحمل مخاطر السوق (Appetite Risk Market)تعمل إدارة مخاطر السوق لتحديد مخاطر السوق في المصرف وتقييمها على وضع وتطبيق إطارا ومراقبتها والإبلاغ عنها.

المخاطر التشغيلية :

عملية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والتي تتم من خلال اطار المخاطر التشغيلية لتقييم المخاطر التشغيلية للمنتجات وخدمات المصرفية وأثرها المحتمل إضافة الى جمع وتحليل الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية، والتي توفر معلومات هامة لتقييم تعرض المصرف لأي من المخاطر التشغيلية، ومدى كفاءة الضوابط الداخلية في المصرف

المخاطر السبرانية : تشير المخاطر السبرانية (مخاطر الإنترنت) إلى مخاطر الخسارة المالية أو تعطل الأعمال أو الإضرار بسمعة المصرف من حدث يؤثر على الأصول المعلوماتية أو الحاسوب وموارد الاتصالات.

مخاطر الإستراتيجية:

يمارس المصرف أعماله ضمن أسس ومعايير تخطيط إستراتيجي شامل ومحدد بشكل دقيق، حيث يقوم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وبشكل دوري بدراسة وتحليل تأثير العمليات الرئيسية على

إستراتيجية المصرف ، بما في ذلك ظروف العمل الداخلية والخارجية وتأثيرات المنافسة ومتطلبات الزبون.

والتغيرات في القوانين والتعليمات وأنظمة المعلومات وأنظمة المصرف الحالية يعتمد تحقيق المصرف لأهدافه المحددة بدقة على مبدأ أساسي، وهو قدرته على الاستفادة من شبكة فروع الواسعة وقدراته على تعزيز قاعدة الزبائن القوية وكذلك الاستمرار في تحسين وتطوير منتجاته وخدماته المصرفية المقدمة والمحافظة على موقفه المالي السليم.

مخاطر عدم الالتزام بشريعة الاسلامية:

يحافظ المصرف على تنفيذ كافة أعماله على التزام راسخ بالنزاهة ويمارس أعلى المعايير الأخلاقية والمهنية ، ملتزماً بنص وروح التعليمات ذات العلاقة بالشريعة الإسلامية لتحقيق الامتثال بالمتطلبات الرقابية والتنظيمية والتشريعة .



مدير قسم إدارة المخاطر

زينة عباس حسن



تقرير قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2021

- ندرج لحضرتكم ابرز المحاور المنجزة في العمل الرقابي خلال سنة 2021:
- ادناه توضيح الاعمال التي تم إنجازها لعام 2021 لتكون ركائز عمل ينطلق منها القسم للسنة المقبلة من قبل إدارة قسم الإبلاغ :-
- 1- تحديث اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والخاصة بخدمات الدفع الإلكتروني .
 - 2- المراجعة السنوية للسياسات والإجراءات الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من ملائمتها لطبيعة عمل القسم والتحديثات العملية التي تجري بشكل مستمر .
 - 3- المساهمة في تحديث السياسات و الاجراءات الخاصة بالتقييم المبني على مخاطر الزبائن قدر تعلق السياسات بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
 - 4- اكمال تنصيب النظام المبني على تقييم مخاطر الزبائن بالتنسيق مع قسم ادارة المخاطر وقسم تقنية المعلومات وبالتعاقد مع الشركة المجهزة بعد ان كان التصنيف يدويا .
 - 5- اعادة التقييم السنوي لجميع الانظمة الالكترونية التي يتعامل عليها قسم الابلاغ ومطابقتها مع التعليمات والشروط الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
 - 6 - استمرار القسم في أداء 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 الإدارة واعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتقرير السنوي وارساله الى مكتب مكافحة غسل الأموال ، وتحديث بيانات لجان التجميد المحلية وقوائم الحظر والرفع ومتابعة الموقع الرسمي للبنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وتقديم تقارير الإبلاغ الخاصة بالعمليات المشبوهة لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
 - 7 - الاشتراك باللجان المصرفية الخاصة بتقديم خدمات للزبائن مثل (لجنة بيان الرأي المالي- ولجنة الاقسام الرقابية المعنية باتخاذ اجراءات العناية الواجبة تجاه المساهمين الجدد لدى مصرفنا باكتتابه الاخير وزيادة رأس المال من 200 الى 250 ملياردينار .

واعداد التوصيات الخاصة باللجنة بالمشاركة مع باقي الاقسام الرقابية بالمصرف) من خلال التقصي واتخاذ إجراءات العناية الواجبة والمشددة عن مصادر الأموال الخاصة بالمكتتبين .

- 8- استمرار الاعداد والمشاركة في خطط التدريب السنوية التي تستهدف جميع موظفي المصرف وموظفي قسم الابلاغ من خلال الاشتراك بالدورات الداخلية والدورات الالكترونية التي عقدت برعاية البنك المركزي العراقي المستحدثة بسبب جانحة كورونا المستجدة - وقد تم اختيار مواد الدورة والورش حسب ما يقتضيه متطلبات العمل الرقابي والخدمات المتوفرة لدى مصرفنا وخطة التدريب السنوية التي تعزز من أداء القسم وتسهم في تطوير العمل الرقابي .
- 9- اعداد المخاطبات والمتطلبات الخارجية الخاصة بفتح علاقة عمل رسمية مع عديد من البنوك والمصارف المراسلة والمصنفة من احد وكالات التصنيف العالمية المعتمدة ، لتكوين قاعدة عمل رصينة مع مصارف مراسلة لتعاملات مصرفنا الخارجية ، والتنسيق مع شركة موبك الخاصة بمنح خدمات الدفع المسبق .
- 10- استمرار اعمال القسم في الارشفة الالكترونية الخاصة بقسم الإبلاغ والخاصة بالبيانات الخاصة بالقسم لسنة 2021.
- 11- اعداد التقارير الفصلية المطلوبة من البنك المركزي العراقي واستمارة التقييم الفصلي المطلوبة من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، والتقارير الشهرية التي ترفع وتصادق على توصياتها من قبل مجلس الإدارة والتي تتضمن التوصيات والملاحظات والإجراءات التي تم من خلالها تصويب الأداء وتقييمه . مع متابعة تعاميم وكتب البنك المركزي والمكتب والخاصة بمتطلبات عمل القسم وابرز توصياته وكتب لجان التجميد والحظر ورفعها على نظام قوائم الحظر الالكتروني الموجود في قسم الابلاغ.
- 12- بدء العمل بالالية الجديدة الخاصة بمراقبة الشركات المشتركة في خدمة نافذة مزاد العملة والحوالة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي في اعامه العدد 2647/2/6 في 2021/9/22 وتحديث تلك الإجراءات بالتنسيق مع الأقسام الرقابية والاقسام الخدمية ذات الصلة . حيث تمت المصادقة على العمل بها من قبل مجلس الإدارة .
- 13- التأكد على تحديث بيانات الزبائن سنويا ، وعند حدوث أي تغير في بيانات الزبائن ، من خلال التنسيق مع الفروع في تحديث بيانات الزبائن واعداد النسب الخاصة بعمليات التحديث فصليا ومتابعة الحسابات الخاملة .

- 14- رفع تقارير الامتثال عن التصريح بالحسابات الامركية بشكل سنوي منتظم الى دائرة الخزانة الامريكية من خلال نظام الامتثال الضريبي للحسابات الامريكية بالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وقسم تقنية المعلومات والتحري عن جميع تلك الحسابات واعداد المذكرات الخاصة بالتصريح بحساباتهم .
- 15- التدريب المستمر لموظفي الارتباط بالفروع من خلال الزيارات الميدانية للفروع وكذلك الورش التي تعقد في مبنى الادارة العامة وتوفير كافة المتطلبات التي تسهل وتنظم عملهم الرقابي وتدريبهم على الانظمة الالكترونية ومنحهم خاصية دخول كمستخدمين على انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- 16- استمرار العمل على تهيئة كافة متطلبات العمل الرقابي الالكتروني من خلال توفير قاعدة بيانات رقابية الكترونية تضمن تقاطع البيانات مع قاعدة بيانات زبائن المصرف في كافة فروعه من خلال ربط جميع القوائم مثل قوائم peps وقوائم الحظر المحلية والدولية بشكل تكاملي مع النظام المصرفي .



مروة ثاير سامي

مدير قسم الأبلأغ عن غسل الأموال



<p>د أحمد جاسم حمودي العبيدي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين بغداد - عمارة اسواق الكويت م/611 ع/ 83 ش/66 هاتف : 07901362234 Email : ahmed_jassim5@yahoo.com</p>	<p>وليد زغير كاظم المنصور محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين بغداد - ساحة الفتح - مجمع مكية التجاري - ط/1 هاتف : 07904827245 Email : waledalmansor@yahoo.com</p>
--	--

التاريخ : 2022/ 3/ 27

العدد : م / م / 49 / 2021

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

م/ التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2021 /12/31

تحية طيبة:

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/كانون الأول/2021 وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وكشف التدفقات النقدية الموحدة والكشوفات التحليلية المتعلقة بها والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف للسنة اعلاه 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 .

أولاً : مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية للمصرف :

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

ثانياً : مسؤولية مدققي الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق الدولية والمحلية والتي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لأعمال التدقيق للحصول على تاييدات 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 2021/12/31 والإفصاح عنها كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الإدارة والقيام بأجراءات حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية وفي اعتقادنا بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه . ولدينا الإيضاحات والملاحظات الآتية :

1 - زيادة رأسمال المصرف

حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة وموافقة البنك المركزي ودائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الإسلامي على زيادة رأسمال المصرف من (150) مليار دينار الى (200) مليار دينار تم اجراء قيد الزيادة بتاريخ 2021 /1/26 وحصلت موافقة البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الإسلامي بكتابهم المرقم (23059/3/9) المؤرخ في 2021/11/14 على زيادة رأسمال المصرف من (200) مليار دينار الى (250) مليار دينار تم اجراء قيد الزيادة الاخيرة في 2021/12/29 ليصبح رأسمال المصرف (250) مليار دينار مدفوع بالكامل .

2 - النقود

تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الخزائن والصناديق بالادارة العامة والفرع الرئيسي في 2021/12/31 وظهر الرصيد مطابق لقوائم الجرد المقدمة لنا . تم مطابقة جميع الارصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأييدات المرسله وكانت مطابقة . تم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية على أساس سعر (1,460) دينار لكل دولار امريكي .

3 - الشركات التابعة

حصلت موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة على تأسيس شركة تابعة للمصرف بأسم (شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية المحدودة) بعد اكمال اجراءات التأسيس ساهم المصرف بنسبة 100% من رأسمالها ، لذا المصرف لديه أربعة شركات محدودة تابعة ثلاثة منها مملوكة بالكامل وواحدة بنسبة (90%) من رأسمالها ظهر ضمن حساب الاستثمارات المالية هي :

اسم الشركة	راسمالها	نسبة المساهمة المصرف
شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية	10,000,000,000	%100
شركة بوابة اسيا للتجارة العامة	4,500,000,000	%90
شركة الكساب للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	300,000,000	%100
شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية	8,500,000,000	%100
المجموع	23,300,000,000	

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 بأعتماد 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 (252%) .

6 - التغيير في حقوق المساهمين

زادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في بداية السنة بمقدار (98,926,790,730) دينار المبلغ يمثل الزيادة برأسمال المصرف بمقدار (100) مليار دينار مطروحاً منه رصيد العجز المتراكم في نهاية السنة اعلاه (1073,209,230) دينار ، علماً أن التنزيلات والتي ظهرت بمقدار (655,722,051) دينار تمثل صافي ارباح عام/2020 حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على تنزيلها من العجز المتراكم .

7 - التسهيلات الائتمانية والتخصيصات

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) للسنة الثانية وظهرت تخصيصات التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر ادوات الدين بمقدار (4,524,022,717) دينار منها (2,222,293,532) دينار تخصيصات تمويل المراجعات والاجارة والمتبقي (1,477,828,555) دينار تخصيصات الائتمان التعهدي ومبلغ (823,900,297) دينار مخصص استثمارات (مشاركات) ، علماً ان رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للسنة اعلاه ظهر بمقدار (59,038,281,579) دينار. تحمل حساب مصرف مخاطر التزامات الائتمانية لهذه السنة مبلغ مقدار (1,301,037,309) دينار وتم عكس مبلغ رصيد التخصيصات المتنوعة - مخصص فروقات العملة الاجنبية البالغ (2,218,671,262) دينار لحساب الاثر الكمي للمعيار الدولي رقم (9) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (155/2/9) والمؤرخ في 2021/5/27 الفقرة (5) .

8 - قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعية العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم يتبين لنا مايشير الى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الارهاب ، لذا فالمصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (39) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي .

9 - تقارير مراقب الامتثال والهيئة الشرعية

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

10 - البيانات المالية المرحلية

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفصول (الاول ، الثاني ، الثالث ، الرابع) وفقا لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية تم اصدار البيانات المالية المرحلية الفصلية لعام /2021

11- الأيضاحات الاخرى

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (5228/2/9) والمؤرخ في 2021/3/17

المتضمن تحسين نوعية القوائم المالية التي تقدمها المصارف الى البنك المركزي العراقي نؤكد لكم :-

أ- المصرف يعتمد النظام الالكتروني بأدخال المعاملات المالية والبيانات المالية المرسله للبنك مطابقة لمضمون السجلات والدفاتر والنظم ولتعليمات البنك وان اجراءات المراقبة الداخلية والنظم المحاسبية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

ب - المصرف قام بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) بأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان اعتباراً من 2020/1/1 ، وقد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب .

ج - المصرف لدية القدرة على الوفاء بالالتزاماته تجاه المودعين من حيث الملاءة والسيولة المالية تبين لنا :

مبالغ الحسابات الجارية للشركات والافراد لغاية 2021/12/31	:	28,527	مليون دينار
مبالغ الادخار والودائع الثابتة لغاية 2021/12/31	:	14,291	مليون دينار
أمانات لدى البنك المركزي / مزاد العملة لغاية 2021/12/31	:	17,922	مليون دينار
المجموع	:	60,740	مليون دينار

علماً ان النقد بالصندوق والبنك المركزي والبنوك المحلية والخارجية : 195,23 مليون دينار

كما ان نسبة كفاية رأسمال المصرف للسنة موضوعة التدقيق (252%) .

د - تم الإفصاح عن مبيعات وإرباح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بقائمة الدخل للسنة الموضوعة التدقيق والسنة السابقة وبشكل منفصل ، لا توجد عقارات مستملكة من قبل المصرف .

هـ - تم مراجعة محفظة الائتمانية ومراجعة كل ملفات الائتمان ، نسبة محفظة الائتمانية ظهرت اقل من (20%) الى راسمال والاحتياطيات السليمة ، نسبة الموجودات الاخرى الى الموجودات المتداولة ظهرت بمقدار (3,58%) .
و . الاستثمارات المالية ظهرت بمقدار (56,260 مليون دينار) وتمثل شركات تابعة للمصرف وصكوك اسلامية ومشاركات وعقار جرف النداف حسب القيمة السوقية المقدرة من قبل البنك المركزي العراقي .

تمت مراجعة كل حسابات المصرف وتم تضمين ايضاحات لكل الكشوفات التحليلية المرفقة بالقوائم المالية .
وخضوعاً لذلك وحسب رأينا ويقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا فأن :

- 1- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وأستخدامات وأيرادات المصرف .
- 2- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرفنا وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .
- 3- تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

ثالثاً : رأي مراقبي الحسابات :

بناءً على ما تقدم من ايضاحات وملاحظات فأن 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/ 2021 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .
وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

أحمد جاسم حمودي العبيدي
رقم الإجازة
مسابح قانوني ومراقب الحسابات
د. أحمد جاسم حمودي العبيدي

محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

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

البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في 2021 / 12 / 31

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

قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2021

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي	1	159,286,211,134	94,462,353,232
الأرصدة لدى البنوك المحلية	2	15,805,740,801	12,578,166,277
الأرصدة لدى البنوك الخارجية	3	20,144,005,937	11,076,847,550
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	4	56,815,988,047	24,266,512,277
الاستثمارات المالية	5	56,259,686,357	18,582,326,550
الموجودات الأخرى	6	3,474,040,525	5,967,298,820
مجموع الموجودات المتداولة		311,785,672,801	166,933,504,706
الموجودات الثابتة			
ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)	7	16,939,630,245	14,256,707,115
مشروعات تحت التنفيذ	8	7,739,311,450	9,620,910,500
مجموع الموجودات الثابتة		24,678,941,695	23,877,617,615
إجمالي مجموع الموجودات		336,464,614,496	190,811,122,321
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
القروض المستلمة من البنك المركزي		8,087,762,000	5,188,500,000
الحسابات الجارية	9	61,115,054,446	28,414,105,388
المطلوبات الأخرى	10	19,100,089,294	7,973,598,947
مجموع المطلوبات المتداولة		88,302,905,740	41,576,204,335
حقوق الملكية			
رأس المال		250,000,000,000	150,000,000,000
الاحتياطيات		121,824,011	777,546,062
العجز المتراكم		(1,960,115,255)	(1,542,628,076)
مجموع حقوق الملكية		248,161,708,756	149,234,917,986
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		336,464,614,496	190,811,122,321

وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / م / 49 / 2021) والمورخ في 27 / 3 / 2022

د. احمد جاسم حمودي العيسى
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الاول/2021

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
ايرادات النشاط الجاري			
ايرادات مبيعات النافذة	11	2,564,832,500	4,597,276,286
ايرادات العملات الاجنبية	11	40,217,401	78,149,287
ايرادات المراجعات والاجارة	11	3,064,312,635	1,813,878,017
ينزل - مصروفات العمليات المصرفية	12	(108,543,782)	(47,727,014)
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		5,560,818,754	6,441,576,576
عمولة الحوالات	11	189,050,560	12,707,849
عمولة الاعتمادات	11	125,619,378	15,310,682
عمولات خطابات الضمان	11	859,385,570	352,933,767
ايرادات الاستثمارات	11	240,647,504	159,053,033
ايرادات الشركات التابعة (عجز)	11	(17,323,645)	3,208,312
عمولات مصرفية أخرى	11	174,333,454	138,742,894
ايراد ايجار موجودات ثابتة	11	89,335,500	41,375,000
ايرادات مصروفات مستردة	11	100,842,193	23,779,615
ايرادات اخرى	11	10,051,753	61,528,331
		1,771,942,267	808,639,483
الإيرادات الأجمالي		7,332,761,021	7,250,216,059

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

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

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الاول/2021

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تنزل - مصروفات النشاط الجاري			
الرواتب والاجور	13	1,470,877,384	1,162,118,696
المصروفات التشغيلية	12	3,118,389,236	2,403,540,000
الاندثارات والاطفاءات	6	2,515,666,322	2,376,858,488
مخصص تدني الائتمان النقدي	3	1,301,037,309	302,814,330
مخصص تدني الائتمان التعهدي		-	155,026,154
أجمالي مصروفات العمليات		8,405,970,251	6,400,357,668
الفائض (عجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة		(1,073,209,230)	849,858,391
ينزل : مصروف الضريبة بنسبة (15%) من المبلغ		-	(127,478,759)
الفائض (عجز) بعد احتساب الضريبة يوزع		-	722,379,632
احتياطي الازامي بنسبة (5%) من المبلغ اعلاه		-	36,118,982
احتياطي التوسعات بنسبة (2%) من المبلغ المتبقي		-	13,725,213
زكاة بنسبة (2,5%) من المبلغ المتبقي		-	16,813,386
الفائض المتراكم القابل للتوزيع		-	655,722,051
الفائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه		(1,073,209,230)	722,379,632



وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الادارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مدير الحسابات

44
جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أعلنت السر
نصادق على صحة ختم وترخيص مراقبي الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢م دونه أي مسؤولية عن مخرجات
لصحة البيانات المالية .
قائدي محمد صالح
رقم الوصل ٢١٩١ تاريخه ٥ / ١١ / ٢٠٢٢م

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

قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 2021/12/31

نوع الاحتياطي	رأس المال	احتياطي الزامي	احتياطي التوسعات	الزكاة	الفاصل المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 1/1/2021	150,000,000,000	91,285,412	13,725,213	16,813,386	655,722,051	777,546,062	(1,542,628,076)
التزيلات خلال السنة	-	-	-	-	(655,722,051)	(655,722,051)	655,722,051
الإضافات (عجز) السنة	100,000,000,000	-	-	-	-	-	(1073,209,230)
الرصيد في 31/12/2021	250,000,000,000	91,285,412	13,725,213	16,813,386	-	121,824,011	(1,960,115,255)

مبلغ التزيلات (655,722,051 دينار) يمثل صافي ربح سنة 2020. حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على تنزيلها من العجز المتراكم .

قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 2020/12/31

ع الاحتياطي	رأس المال	احتياطي الزامي	احتياطي التوسعات	الزكاة	الفاصل المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
حركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صيد في 1/1/2020	150,000,000,000	55,166,430	-	-	129,399,438	55,166,430	(1,672,027,514)
تزيلات خلال السنة	-	-	-	-	(129,399,438)	(129,399,438)	129,399,438
إضافات فائض السنة	-	36,118,982	13,725,213	16,813,386	655,722,051	722,379,632	-
صيد في 31/12/2020	150,000,000,000	91,285,412	13,725,213	16,813,386	655,722,051	777,546,062	(1,542,628,076)

مبلغ التزيلات (129,399,438 دينار) يمثل صافي ربح سنة 2019 . حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على تنزيلها من العجز المتراكم تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (14) تعتبر جزءاً من القوائم الما

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

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

التفاصيل	السنة الحالية 2021/12/31 المبلغ / دينار	السنة السابقة 2020/12/31 المبلغ / دينار
1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الفائض (عجز) العمليات بعد الضريبة	(1,073,209,230)	722,379,632
تضاف الاندثارات والاطفاءات	960,404,857	940,360,489
(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية	(32,549,475,770)	481,118,311
(الزيادة) أو النقص في المدينين (موجودات اخرى)	2,493,258,295	(5,451,476,122)
الزيادة أو (النقص) في الدائنين (مطلوبات اخرى)	11,126,490,347	(4,104,147,120)
الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة	32,700,949,058	(8,727,316,777)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	13,658,417,557	(16,139,081,587)
2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة	2,899,262,000	2,138,500,000
(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية	(37,677,359,807)	(1,979,701,550)
(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة	(3,643,327,987)	(10,255,690,675)
(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ	1,881,599,050	1,833,216,180
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(36,539,826,744)	(8,263,676,045)
3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الزيادة أو (النقص) في رأس المال	100,000,000,000	-
الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات	-	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	100,000,000,000	-
صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافاته من الأنشطة اعلاه	77,118,590,813	(24,402,757,632)
النقد ومكافاته في بداية السنة (2021/1/1)	118,117,367,059	142,520,124,691
النقد ومكافاته في نهاية السنة (2021/12/31)	195,235,957,872	118,117,367,059

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

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

ايضاح رقم (1) النقد بالصندوق وأرصدة البنك المركزي كما في 31/كانون الأول /2021

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
نقد في الصندوق - عملة محلية	15,624,914,000	21,421,969,750
نقد في الصندوق - عملة اجنبية	4,626,174,980	15,379,812,280
نقد لدى البنك المركزي العراقي - جاري	61,869,215,992	51,213,238,321
نقد لدى البنك المركزي العراقي / احتياطي قانوني	6,434,760,280	4,371,424,631
نقد لدى البنك المركزي العراقي / ودائع وقتية	70,182,511,500	2,075,908,250
النقد بالصراف الآلي	520,305,000	-
تسويات نقاط البيع (اجهزة pos)	28,329,382	
مجموع النقد بالصندوق والبنك المركزي	159,286,211,134	94,462,353,232

ايضاح رقم (2) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول 2021

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصرف الاتحاد العراقي	-	22,031,016
مصرف المتحد للاستثمار	9,802,109,000	12,552,119,000
المصرف العراقي الاسلامي	595,801	878,261
مصرف الثقة الدولي الاسلامي	6,001,000,000	1,000,000
مصرف نور العراق الاسلامي	1,783,000	1,783,000
مصرف التنمية الدولي	253,000	355,000
المجموع	15,805,740,801	12,578,166,277

ايضاح رقم (3) الارصدة لدى البنوك الخارجية كما في 31/كانون الأول/ 2021

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
بنك ابوظبي الاسلامي الاماراتي	458,900,324	9,167,073,886
بنك الصفوة الاسلامي الاردني	5,299,012,143	1,421,907,763
البنك التجاري الاردني	91,669,765	96,341,765
بنك الاتحاد الاردني	70,084,365	312,440,000
بنك مصر	5,309,746,857	59,193,136
البنك العربي الافريقي	8,914,592,483	19,891,000
المجموع	20,144,005,937	11,076,847,550

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

ايضاح رقم (4) التسهيلات الائتمانية (القروض والتسليفات) كما

في 31/كانون الأول/ 2021

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تمويل اجارة	1,245,264,324	1,180,410,000
تمويل مرابحات	57,793,017,255	24,218,513,703
يضاف ايراد اجارة غير مقبوض	--	9,918,656
اجمالي التسهيلات الائتمانية	59,038,281,579	25,408,842,359
ينزل - تخصيصات مرابحات	(2,222,293,532)	(759,343,948)
ينزل - تخصيصات اجارة		(382,986,134)
	(2,222,293,532)	(1,142,330,082)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	56,815,988,047	24,266,512,277

ايضاح:

*قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) للسنة الثانية وظهرت الخسائر التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر ادوات الدين

بمقدار (4,524,022,717) دينار، منها (2,222,293,532) دينار تمثل مخصصات الائتمان

النقدي (مرابحة واجارة) والمتبقي يمثل (1,477,828,888) دينار مخصص الائتمان التمهدي ومبلغ (823,900,297) دينار مخصص الاستثمارات (مشاركات).

*تمويل الاجارة للسنة اعلاه ظهر بالصافي بعد تنزيل مجمع استهلاك اجارة وظهر بمقدار (854,945,676) دينار.

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

ايضاح رقم (5) الاستثمارات المالية طويلة الأجل كما في 31 كانون الاول / 2021

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية المحدودة	10,000,000,000	10,000,000,000
شركة بوابة اسيا للتجارة العامة المحدودة	4,500,000,000	4,500,000,000
شركة الكساب للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	300,000,000	300,000,000
شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية المحدودة	8,500,000,000	—
استثمارات في شهادات الايداع	1,216,662,600	1,216,662,600
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	752,625,000	752,625,000
شركة التكافل الوطنية	550,000,000	—
صكوك اسلامية	6,550,915,610	1,813,038,950
عقار جرف النداف	2,245,446,000	—
مشاركات	21,644,037,147	--
المجموع	56,259,686,357	18,582,326,550

ايضاح :

مبلغ (2,245,446,000) دينار يمثل نقل القيمة السوقية لارض جرف النداف مع المصاريف لحساب الاستثمارات المالية حيث ظهرت في السنة السابقة في حساب المباني .

الايضاحات المرفقة من (1) الى (14) تعتبر جزء من القوائم المالية

ايضاح رقم (6) الموجودات الاخرى كما في 31/ كانون الاول / 2021

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تأمينات لدى الغير	842,872	-
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	11,484,506	40,369,912
مصاريف مدفوعة مقدما	125,786,320	109,206,000
سلف المنتسبين	77,556,741	71,730,908
صافي تقييم العقارات المشتراة (فروقات العقارات)	3,229,286,395	5,745,992,000
ايراد اجارة غير مقبوض	26,164,821	
مدينون قطاع خاص	7,999,950	
عملاء البنك وصرافات البنك	150,000	
ماستر كارد - صراف آلي ونقاط بيع	(5,231,080)	
المجموع	3,474,040,525	5,967,298,820

ايضاح: تم زيادة مبلغ فروقات العقارات لهذه السنة بمقدار (475,053,860) دينار ليصبح (6,221,045,860) دينار وتم اطفاء (25%) من المبلغ . لذا بمبلغ (3,229,286,395) دينار يمثل رصيد فروقات العقارات المشتراة ولغاية 2021/12/31 بعد تنزيل مخصص تقييم العقارات المشتراة بمقدار (2,991,759,465) دينار .

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

تم زيادة فروقات العقارات (5,745,992,000) دينار لهذه السنة بمقدار (475,053,860) دينار ليصبح (6,221,045,860) دينار) تم اطفاء 25 % من المبلغ (3,229,286,395) دينار يمثل صافي فروقات العقارات المشتراة ولغاية 2021 / 12 / 31 بعد تنزيل مخصص تقييم العقارات بمقدار (2,991,759,465) دينار .

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

إيضاح رقم (7) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها للسنة المنتهية في 31 /12/ 2021

المجموع المبلغ /دينار	التفقات الأرباحية المبلغ /دينار	المجموع (عدى ح/118)	اثاث واجهزة المبلغ / دينار	وسائط النقل المبلغ /دينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	المباني والانشاءات المبلغ/ دينار	اراضي المبلغ / دينار	التفاصيل في 1/1/2021
16,957,532,217	3,118,144,005	13,839,388,212	755,317,912	270,130,500	69,693,750	5,091,015,050	7,653,231,000	الكلفة في 1/1/2021
6,654,918,210	1,026,203,770	5,628,714,440	127,549,980	276,447,000	—	—	5,224,717,460	إضافات خلال السنة
3,131,157,823	653,902,823	2,477,255,000	—	231,809,000	—	—	2,245,446,000	التنزيلات خلال السنة
20,481,292,604	3,490,444,952	16,990,847,652	882,867,892	314,768,500	69,693,750	5,091,015,050	10,632,502,460	الكلفة في 31/12/2021
2,700,825,102	1,665,457,229	1,035,367,873	305,990,038	139,964,600	37,170,000	552,243,235	—	الإنتشارت
960,404,857	653,902,823	306,502,034	163,335,132	27,407,850	13,938,750	101,820,301	—	الرصيد كما في 1/1/2021
119,567,600	—	119,567,600	—	119,567,600	—	—	—	بضائف /إنتشارت وأطفاءات
3,541,662,359	2,319,360,052	1,222,302,307	469,325,171	47,804,850	51,108,750	654,063,536	—	التنزيلات
16,939,630,245	1,171,084,900	15,768,545,345	413,542,721	266,963,650	18,585,000	4,436,951,514	10,632,502,460	الرصيد في 31/12/2021
								في الدفترية في 2021/12/31

إيضاح : 1- مبلغ الإضافات بحساب الأراضي (5,224,717,460 دينار) يمثل القيمة السوقية لأرض الداودي المقررة من قبل البنك المركزي العراقي + مصاريف نقل الملكية مبلغ التنزيلات (2,245,446,000 دينار) يمثل نقل القيمة السوقية لأرض جرف النداف لحساب الاستثمارات المالية وحسب كتاب البنك المركزي العراقي .

2- مبلغ المباني والانشاءات يمثل بنائية الإدارة العامة والفرع الرئيسي (1,960,242,050 دينار) فرع شارع التهر (858,000,000 دينار) فرع شارع سلمان فلق (2,272,773,000 دينار) .

4- مبلغ الإضافات بحساب وسائط النقل (276,447,000 دينار) يمثل كلفة شراء عجلتين . أما التنزيلات (231,809,000 دينار) فيمثل كلفة العجلة المباعة .

ايضاح رقم (7 ب) نفقات ايرادية موجلة للسنة المنتهية في 2021/12/31

الرصيد كما في 2021/12/31 دينار	مجموع الاطفاء كما في 2021/12/31 دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	الكلية الكلية في 2021/12/31 دينار	الاضافات والتعديلات خلال السنة دينار	الكلية الكلية في 2021/1/1 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
226,798,234	152,601,185	152,601,185	-	379,399,419	379,399,419	-	نفقات التأسيس	1181
661,533,204	1,056,302,224	167,497,350	888,804,874	1,717,835,428	148,134,713	1,569,700,715	ديكورات وقواطع	1186
282,753,462	1,110,456,643	333,804,288	776,652,355	1,393,210,105	(155,233,185)	1,548,443,290	انظمة وبرامجيات	1188
1,171,084,900	2,319,360,052	653,902,823	1,665,457,229	3,490,444,952	372,300,947	3,118,144,005	المجموع	

ايضاح :

أطفاء النفقات الأيرادية الموجلة وعرض الرصيد في نهاية السنة بالإيضاح (17) ظهر بالطريقة المباشرة لحساب (نفقات التأسيس ، ديكورات وقواطع وانظمة وبرامجيات) والأيضاح (7 ب) يظهر بالطريقة غير المباشرة لكل من (الكلية الكلية للنفقات الأيرادية الموجلة ومجموع الاطفاء) في 2021/12/31 .

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

إيضاح رقم (8) مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول/2021

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مباني وأنشاءات	5,000,000,000	-
مصاريف فتح الفروع	2,739,311,450	1,065,460,500
انفاق استثماري/ دفعات مقدمة	-	8,555,450,000
المجموع	7,739,311,450	9,620,910,500

إيضاح :

مبالغ مباني وأنشاءات يمثل دفعة بناء الادارة العامة والفرع الرئيسي على عقار الداودي .

إيضاح رقم (9) الحسابات الجارية كما في 31/ كانون الاول/2021

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
حسابات جارية قطاع عام	40,650,170	16,000
حسابات جارية قطاع مالي	8,185,319	43,347,515
حسابات جارية /ماستر كارت	141,602,751	-
حسابات جارية دائنة - شركات	23,688,561,275	19,733,756,718
حسابات جارية دائنة - افراد	4,649,113,025	4,985,957,481
الصكوك المعتمدة	1,109,600	-
حسابات الادخار	2,424,354,747	560,573,080
ودائع ثابتة	11,866,380,449	1,010,861,111
تأمينات اعتمادات مستندية	-	66,976,653
تأمينات لقاء خطابات ضمان	-	1,998,000,830
السفاتيح	57,357,650	14,616,000
حوالات مسحوبة / ماستر كارد	98,920,146	-
صكوك مسحوبة على المصرف	13,670,635	-
تأمينات خطابات ضمان ملغاة	91,265,200	-
دانو النشاط الجاري	1,335,000	-
نعم موردين	70,000,000	-
رسم الطابع	22,031,844	-
استقطاعات لحساب الغير	18396,635	-
امانات /مزداد لدى البنك المركزي	17,922,120,000	-
المجموع	61,115,054,446	28,414,105,388

إيضاح :

ازادت مبالغ حسابات الادخار والودائع الثابتة عن السنة السابقة بمقدار (12,719,301,005) دينار

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

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

ايضاح رقم (10) المطلوبات الاخرى كما في 31/كانون الاول /2021

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
244,970,199	1,477,828,888	تخصيصات / مخصص الائتمان التعهدي
215,130,000	217,282,000	مخصص المخاطر التشغيلية
1,436,498,000	0	مخصص فروقات بأسعار العقارات المشتراة
2,218,671,262	902,000	تخصيصات متنوعة
6,042,605	10,455,215	مخصص معادل ارباح
127,478,759	0	مخصص ضريبة الدخل
-	0	امانات البنك المركزي / مزاد العملة
35,000,000	0	امانات مقبوض عن تسجيل الشركات
4,000,000	0	ايداعات الاكتتاب باسهم الشركات
137,946,189	577,405,354	عمولات مقبوض عن خطابات الضمان
171,742,451	394,852,647	ايرادات مستحقة
11,895,478	0	استقطاعات لحساب الغير
1,902,000	0	داننو نشاط غير جاري
57,151,000	36,750,000	مصاريق مستحقة غير مدفوعة
4,547,427	68,166,048	ايراد مستلم مقدما
12,556,998	0	رسم طابع
478,743,820	0	ذمم موردين
7,118,972	38,701,950	صندوق صدقات
2,685,907,337	6,135,669,959	ارباح مرابحات مؤجلة
116,144,700	0	تأمينات خطابات ضمان ملغاة
151,750	0	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
-	852,711,452	تأمينات اعتمادات مستندية
-	8,272,938,707	تأمينات خطابات الضمان
-	187,373,027	تأمينات مستلمة
-	5,151,750	مبالغ غير مطالب بها
-	823,900,297	مخصص الاستثمارات
7,973,598,947	19,100,089,294	المجموع المطلوبات الاخرى

ايضاح :

تم اظهار مبلغ فروقات العقارات المشتراة للسنة اعلاه بالقيمة الصافية (المتبقية) وظهرت ضمن الموجودات الاخرى كشف رقم (6)

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

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

إيضاح رقم (11) كشف الإيرادات للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
إيرادات العملات الأجنبية		
إيرادات مبيعات النافذة	2,564,832,500	4,597,276,286
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	40,217,401	78,149,287
	2,605,049,901	4,675,425,573
إيرادات المراجحات والأجارة		
إيرادات المراجحات	2,512,453,848	1,298,013,049
إيرادات الأجارة	113,131,765	119,898,333
إيرادات اجارة / حصة استهلاك	438,727,022	395,966,635
	3,064,312,635	1,813,878,017
عمولة الحوالات		
عمولة الحوالات الخارجية	183,527,560	44,439
عمولة الحوالات الداخلية	5,523,000	12,663,410
	189,050,560	12,707,849
عمولة خطابات الضمان		
عمولة اصدار خطاب ضمان	859,385,570	352,933,767
عمولة الاعتمادات المستندية	125,619,378	15,310,682
	985,004,948	368,244,449
إيرادات الاستثمارات		
إيراد الشركات التابعة	(17,323,645)	3,208,312
إيرادات الاستثمارات الخارجية	240,647,504	123,844,243
إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	89,335,500	35,208,790
إيراد موجودات ثابتة	312,659,359	41,375,000
	312,659,359	203,636,345
إيرادات المصروفات المستردة		
الاتصالات	43,921,010	10,423,865
المطبوعات	56,921,183	13,355,750
	100,842,193	23,779,615
عمولات مصرفية أخرى		
عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الصكوك	1,855,722	257,375
عمولات مصرفية أخرى	159,272,679	138,485,519
عمولة توظيف الرواتب	36,000	0
عمولات خدمات إلكترونية – ماستر كارد	13,169,053	0
	174,333,454	138,742,894
إيرادات أخرى		
	10,051,753	61,528,331
المجموع	7,441,304,803	7,297,943,073

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

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

ايضاح رقم (12) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2021/ 12/31

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
42,161,946	97,211,056	مصروفات مدفوعة عن حسابات التوفير
5,565,068	11,332,726	عمولات مصرفية
47,727,014	108,543,782	المجموع

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

2021/

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
1,033,000,000	975,583,166	الاجور النقدية
34,240,000	119,232,000	مكافآت تشجيعية
-	246,704,250	مخصصات
-	119,232,000	مخصصات ساعات عمل اضافية
94,878,696	119,446,320	حصة الوحدة بالضمان
1,162,118,696	1,470,877,384	مجموع الرواتب والاجور

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
إيضاح رقم (14) كشف المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في 2021/ 12/31

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
وقود وزيوت	4,583,000	4,547,300
لوازم ومهمات	17,926,100	15,018,380
قرطاسية	40,185,240	23,184,360
كهرباء وماء	41,368,000	32,279,300
صيانة مباني ومنشآت	3,707,000	13,570,650
صيانة الآلات ومعدات	2,496,500	612,500
صيانة وسائل نقل وانتقال	7,739,020	551,100
صيانة أثاث واجهزة مكاتب	7,313,220	7,997,350
صيانة برامجيات وانظمة	154,384,000	109,623,000
خدمات ابحاث واستشارات	61,644,500	57,656,370
دعاية و اعلان	12,533,740	3,962,380
ضيافة	4,990,600	2,319,000
مؤتمرات وندوات	2,946,000	-
نقل العاملين	21,832,500	14,693,000
نقل السلع والبضائع	116,675,000	297,870,000
سفر وإفاد	4,157,920	-
اتصالات عامة	46,168,990	22,765,090
استئجار مباني ومنشآت	197,600,180	166,699,250
استئجار أثاث واجهزة مكاتب	2,737,500	
اشترابات	34,942,553	41,879,843
مكافآت لغير العاملين	1,467,000	2,185,000
خدمات مصرفية	64,018,725	71,901,800
تدريب وتأهيل	9,370,000	1,969,000
اجور تدقيق الحسابات	57,250,000	48,350,000
مصروفات خدمية اخرى	65,069,763	35,991,789
مصروف الشركة العراقية لضمان الودائع	34,604,000	1,720,000
مخاطر تشغيلية	2,152,000	215,130,000
اعادة تقييم السندات والصكوك الاسلامية	88,691,350	64,961,050
مصروف احتياطي مخاطر استثمار معادل	4,412,610	4,293,119
تبرعات المساهمين توزيع ارباح	24,967,334	0
تعويضات وغرامات	279,716,518	76,947,851
نفقات خدمات خاصة	192,116,180	168,207,000
رسوم وضرائب متنوعة	854,621,250	196,189,103
خسائر راسمالية	10,041,400	
اعانات المنسبين	0	498,780
خسائر راسمالية (تبرعات للغير)	172,000,000	304,000,000
مصروف استهلاك اجارة	471,959,543	395,966,635
المجموع	3,118,389,236	2,403,540,000

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