

ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK

For Investment & Finance

Paid capital 200 billion ID

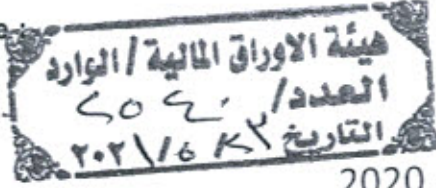


مصرف اسيا العراق الاسلامي
للاستثمار والتمويل

رأس المال المدفوع ٢٠٠ مليار دينار

No. :

Date :



م/التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2020

العدد: ١١٨٩ / ٢
التاريخ: ٢٠٢٠ / ٥ / ١١
هيئة الاوراق المالية

الإختصاص
٢٠٢٠ / ٥ / ١١

تحية طيبة ...

نرفق ربطاً نسخة من التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2020 مصدقة من مجلس مهنة
مراقبة وتدقيق الحسابات / أمانة السر .

مع التقرير ...

زینب طارق عریبی

م. المدير المفوض

٢٠ / ٥ / ١١



المرفقات

نسخة أصلية من التقرير أعلاه .

**مصرف أسيا العراق الاسلامي
للأستثمار والتمويل**

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

التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2020 .

التقرير السنوي لعام 2020

مفردات التقرير كما في 2020/12/31

رقم الصفحة	الموضوع	ت
2	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة	1
3	تقرير مجلس الادارة	2
22	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	3
24	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	4
27	تقرير قسم التدقيق الشرعي الداخلي	5
28	تقرير لجنة الترشيح والمكافآت	6
30	تقرير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	7
32	تقرير قسم الابلاغ عن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	8
35	تقرير ادارة المخاطر	9
40	تقرير مراقبي الحسابات	10
44	البيانات المالية	11
59	دليل الحوكمة	12

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة :-

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمون السلام عليكم ورحمة الله وبركاته بأسمي ونيابة عن أعضاء الهيئة العامة المحترمين أقدم خالص شكري وأحترامي وتقديري للضيوف الاعزاء السادة .

- ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين .
- ممثلي دائرة تسجيل الشركات المحترمين .
- ممثلي هيئة الاوراق المالية المحترمين.

وكذلك الشكر والتقدير موصول الى كافة اعزائنا الحضور .

بكل اعتزاز أقدم شكري وتقديري على كرم إستجابتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا لمناقشة جدول اعمال الهيئة العامة وإقرار مفرداته والمصادقة عليه .

بأشر المصرف بمزاولة النشاط المصرفي وتقديم مختلف خدماته الى الجمهور (أفراد وشركات) في منتصف نيسان من عام 2018 واستطاع المصرف أن يحتل مركز مرموق بين الوسط المصرفي والجمهور ونال سمعة عالية على صعيد التعامل المهني المرتكز على الشفافية والوضوح ونيل الثقة والمساهمة الحقيقية والجادة في تنمية النشاطات الاقتصادية المختلفة وخلق فرص عمل جراء التمويل والاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي وزيادة العوائد مع مراعاة الموازنة بين التمويل والاستثمار والسيولة النقدية لتلبية حاجات الزبائن من المستثمرين والمودعين باستخدام الطرق التكنولوجية الحديثة والمتطورة في أنجاز أعماله وكذلك الولوج في تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية حيث بدأ التنفيذ الفعلي لاصدار بطاقات الدفع الالكتروني في بداية عام 2021 .

كذلك يسعى المصرف الى توسيع قاعدته في تقديم خدماته لتحقيق الشمول المالي لكل المواطنين من خلال زيادة عدد فروعهم ، حيث سيتم في مطلع الربع الاول من عام 2021 فتح فرع في إقليم كوردستان/أربيل .

كما تم خلال عام 2020 زيادة رأس مال المصرف من 150 مليار دينار الى 200 مليار دينار تنفيذاً لنص المادة (4 /أولاً) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015.

وفي الختام ، اكرر شكري وتقديري لكم ولضيوفنا الاعزاء ، ومن الله التوفيق .
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .



وسام عبدالسلام 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 2020/12/31 تنفيذاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 (المعدل) .

معلومات عامة عن المصرف.

تأسس المصرف بموجب إجازة التأسيس الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقمة 9 / 3 / 4935 في 2018/3/5 ، برأس مال مقداره 100 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 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 150 مليار دينار الى 200 مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 680 في 2021/1/11 .

الانشطة التي يمارسها المصرف

- 1-فتح الحسابات بكافة أنواعها (توفير ، حسابات جارية ، ودائع بأجل) بالدينار والدولار الامريكي للافراد والشركات.
- 2- قبول الودائع بمختلف أنواعها .
- 3- تقديم التمويل للافراد والشركات وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية (المرابحة ، المشاركة ، المضاربة ، 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 الأجلة).
- 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 السفتجة .
- 12- إصدار بطاقات الدفع الالكتروني .
13. بيع الدولار النقدي الى المواطنين وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه

يهدف المصرف للمساهمة الفاعلة 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 2020 رغم معوقات انتشار فايروس كورونا وتأثيره على الاقتصاد وحركة الناس تحقيق الشيء الكبير من خلال منح ائتمانات نقدية من خلال تقديم المrabحات للأفراد والشركات إضافة الى تقديم باقي الادوات الائتمانية الاسلامية وكذلك تأسيس شركات استثمارية ذات جدوى اقتصادية تساهم في تنمية الاقتصاد الوطني وخلق فرص عمل وأستطاع المصرف ان يتوسع في بناء علاقات خارجية إضافة الى الموجودة حالياً ويسعى المصرف الى التوسع في 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 في 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 .

الرؤية

الحالية

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

الرسالة

الحالية

يسعى المصرف الى الارتقاء بالعمل المصرفي والاسلامي ، وذلك من خلال تلبية الاحتياجات المصرفية للمتعاملين معه وفق احكام الشريعة الاسلامية الغراء التي تضاهي او تفوق متطلباتهم وتوقعاتهم ، وتحقيق اعلى درجات التمسك فيما بينهم ، وتطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية الاسلامية باستخدام وسائل التكنولوجيا والاتصالات الحديثة ، وترسيخ مفاهيم العمل المصرفي واعرافه ، واتباع نظم واجراءات موحدة لهذه الغاية ، واستخدام احدث التقنيات المتاحة .

تحديد القيم الجوهرية للمصرف وفق مايلي :-

- العمل الجماعي وضمن خطوط مسؤولية ومسائلة واضحة .
- التطوير مسؤولية الجميع .
- الشفافية في التعامل مع جميع أصحاب المصالح ، تعمل ضمن اعلى درجات النزاهة والشفافية على جميع المستويات .
- الكوادر العاملة في المصرف هي أساس التطور وتحقيق الاهداف .
- التطور الدائم والتدريب المستمر لكافة العاملين هو مسؤولية الجميع .
- المحافظة على مبادئ الشريعة الاسلامية الحنيفة في كافة التعاملات .
- ترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك الوظيفي للداريين في المصرف
- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف ، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية والجهات التنفيذية الاخرى لمراعاة اصحاب المصالح .
- ان يدار المصرف ضمن اطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف ، وفاعلية الرقابة على اعمال المصرف.

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 المتحدة / أبوظبي
5	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة / دبي
6	بنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة / دبي

كشف الفروع (الارباح والخسائر) كما في 2020/12/31

ت	اسم الفرع	مصروفات	ايرادات	صافي ربح او خسارة
1	الادارة العامة	5,553,281,057.922	4,473,180,289.910	(1,080,100,768.012)
2	الفرع الرئيسي-	575,887,615.398	2,730,457,612.170	2,154,569,996.772
3	فرع شارع النهر	146,070,195.000	57,721,859.117	(88,348,335.883)
4	فرع الكرامة	131,684,764.000	33,375,000.000	(98,309,764.000)
	المجموع	6,406,923,632.320	7,294,734,761.197	887,811,128.877

كشفت العقود المبرمة من قبل المصرف مع الجهات الخارجية كما في 31 / 12 / 2020

- 1) عقد أيجار بناية المصرف الإدارة العامة والفرع الرئيسي مع السيد احسان ابراهيم شرقي بمبلغ (10,000,000) دينار (عشرة مليون دينار) شهريا "أعتبارا" من 9 / 10 / 2017 لمدة خمس سنوات .
- 2) عقد أيجار فرع شارع النهر في بناية مركز الذهب بمبلغ (2,000,000) دينار (اثنان مليون دينار) شهريا للفترة من 1 / 6 / 2019 لغاية 1 / 6 / 2020 وتم تجديد العقد خمس سنين ابتداء من 1 / 6 / 2020.
- 3) عقد ايجار مع السيد محمود عصام سلمان (المستأجر) ومصرف اسيا العراق الاسلامي (المؤجر) تبدأ من 1 / 9 / 2020 وتنتهي في 30 / 8 / 2021 وحرر العقد بتاريخ 1 / 9 / 2020.
- 4) عقد ايجار مع السيد سالار صديق مام (المؤجر) ومصرف اسيا العراق الاسلامي (المستأجر) تبدأ من 8 / 11 / 2020 وتنتهي في 7 / 11 / 2021 وحرر العقد بتاريخ 3 / 11 / 2020.
- 5) عقد بين شركة موني جرام (MoneyGram) لخدمات تحويل الاموال الدولية ومصرف اسيا العراق الاسلامي وتم العقد بتاريخ 5 / 11 / 2020 .

الشركات التي أسسها المصرف أو ساهم فيها :-

الشركات التي أسسها المصرف أو شارك فيها كما في 2020/12/31.

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

المدير المفوض علا حسام جعفر

غرض الشركة: الاستثمار العقاري من شراء اراضي وتشييد الوحدات السكنية او السياحية او التجارية وفقاً للتصميم الاساس .

2- شركة بوابة اسيا للتجارة العامة محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمال (5,000,000,000) مليار دينار يمتلك المصرف نسبة 90% وبالباقي (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 عمل ونقل الخبرة والتكنولوجيا في تطوير قطاع الخدمات وتأمين الامن الغذائي .

3- شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمال (8,500,000,000) مليار دينار ملك صرف للمصرف بنسبة 100% .

تم ايداع المبلغ لدى مصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية بتاريخ 2020/7/1 تحت حساب ودائع (تحت التأسيس) (لقاء تأسيس شركات) لم تكتمل اجراءات التأسيس لغاية 2020/12/31.

الغرض :- الاستثمار في القطاع الزراعي والحيواني .

4- شركة الكساب للوساطة المالية في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة رأسمالها (100,000,000) مليون دينار ملك صرف للمصرف بنسبة 100% أكملت اجراءات نقل الملكية الى المصرف بتاريخ 2020/12/20 مقرها بغداد.

المدير المفوض خلود راضي محمد .

6- ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (750) مليون دينار علما ان رأس مال الشركة (100) مليار دينار .

العقارات التي يملكها المصرف

1- العقار المرقم 298/1 مقاطعة رقم (15) (جرف النذاف) والمشيدات من معمل ومخازن مساحة العقار (5) دونم بسعر أجمالي 5,900,000,000 مليار دينار (خمسة مليار وتسعمائة مليون دينار) الغرض استثماري .

2- العقار المرقم 88/6 الزوية (قطعة أرض) المساحة 1395 متر مربع بسعر إجمالي 4,460,000/000 دولار (أربعة مليون وأربعمائة وستون ألف دولار أمريكي) الغرض استثماري.

3- حصة من العقار المرقم 69/323 رقم المقاطعة بتاوين / الكرادة / شارع سلمان فائق المساحة (904) متر مربع بمبلغ 2,718,000/000 دولار (مليونان وسبعمائة وثمانية عشر ألف دولار أمريكي) حصة المصرف في العقار (249994) 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) أسم المقاطعة الصوفية الجنوبية محافظة الرمادي مساحة العقار 421 متر مربع بمبلغ 985,000,000 دينار (تسعمائة وخمسة وثمانون مليون دينار) والهدف من شراء العقار لانشاء فرع جديد في محافظة الانبار ويستثمر قسم من العقار لاغراض استثمارية .

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 .

اعضاء مجلس الادارة الاصيلين

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

* توفيت السيدة نجلاء صبري شاكر بتاريخ 2020/12/12 أثر صراع مع المرض ، وكلف السيد محمد عبدالجبار عبدالحميد م.المدير المفوض بمنحه صلاحياتها المنصوص عليها في اجتماع مجلس الادارة رقم (1) المنعقد بتاريخ 2018/4/8 لغرض تسيير اعمال المصرف لحين تعيين مدير مفوض للمصرف.

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

ت	الاسم الثلاثي	المنصب	عدد الاسهم التي يمتلكها
1	اثير محمد جواد	عضو	12,000,000
2	قاسم صادق جعفر	عضو	80,000,000
3	جاسم محمد رحمن	عضو	7,680,000,000
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

* استقال السيد عقيل مكصد عبدالله بتاريخ 2020/1/20 وذلك لعدم التفرغ وقبلت الاستقالة بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة جلسة رقم (3) لعام 2020 المنعقد بتاريخ 2020/3/10.

اعضاء الهيئة الشرعية

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

كفاية راس المال

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

وقد بلغت نسبة كفاية راس المال للمصرف 269% كما في 2020/12/31.

نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 214% كما في 2020/12/31 مما يدل على قدرة المصرف النقدية .

كشف باعلى خمس رواتب

العنوان الوظيفي	الاسم	ت
مدير مفوض	نجلاء صبري شاكر	1
مستشار	صاحب بدر عبود	2
معاون مدير مفوض	محمد عبدالجبار عبدالحميد	3
معاون مدير مفوض	زينب طارق عريبي	4
مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي	محمود صبري خلف	5

اجمالي التعاملات النقدية والتعهدية لقسم الائتمان لسنة 2020

العدد	دولار	العدد	دينار	النوع
		1	22,500,000	رهن مخشلات
1	203,280	4	2,635,000,000	مرابحة شركات
4	145,000	9	1,300,900,000	مرابحة افراد
		1	1,000,000,000	مبادرة شركات
		32	2,284,000,000	مبادرة افراد
23	1,395,800	11	784,310,000	دخول مناقصة
1	135,000	31	3,260,682,551	حسن تنفيذ
	0	0	0	سلفة تشغيلية

اسماء اعضاء الادارة التنفيذية لمصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

كما في 31 / 12 / 2020

ت	الاسم	المنصب
1	السيد محمد عبدالجبار عبدالحميد	معاون المدير المفوض
2	السيدة زينب طارق عربي	معاون المدير المفوض
3	السيدة هدى قحطان خلف	مراقب الامتثال / مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
4	السيد محمود صبري خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
5	السيدة زينة عباس حسن	مدير قسم إدارة المخاطر
6	السيدة سعاد محسن عبد	مدير القسم المالي
7	السيد حيدر اكرم سلمان	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
8	السيد محمد جمال مصطفى	مدير قسم تقنية المعلومات
9	السيد عبد المحسن احمد عبد الرحمن	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 الانتماء
13	السيدة هبة صالح مهدي	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
14	السيدة زينب عبدالمنعم محمد	م. مدير قسم الاستثمار
15	السيد محمد نجم عبد حسين	م. مدير القسم القانوني

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

ت	الشهادة	العدد
1	الدكتوراه	-
2	الماجستير	-
3	البكالوريوس	62
4	الدبلوم	3
5	الاعدادية	6
6	المتوسطة	3
7	الابتدائية	10
	المجموع	85

ت	عنوان الوظيفة	العدد
1	المدير المفوض	-
2	المستشار	1
3	م . المدير المفوض	2
4	مدير قسم	11
5	مدير فرع	3
6	مدير خزنة	1
7	م . مدير قسم	10
8	م . مدير فرع	1
9	ملاحظ اول	3
10	محاسب اقدم	1
11	ملاحظ	6
12	محاسب	-
13	م . مدير خزنة	1
14	م . ملاحظ	16
15	م . محاسب	8
16	امين صندوق اقدم	1
17	امين صندوق	2
18	كاتب	1
19	فني صيانة اقدم	1
20	معتد	6
21	سائق	-
22	عامل خدمات	1
23	عامل صيانة	2
24	حارس	4
25	مشغل حاسبة	1
26	رزام	3
	مجموع	85

دورات وورشه العمل خلال الفترة من 2020/1/1 لغاية 2020/12/31
(الدورات الداخلية)

ت	عدد الدورات	عدد المشاركين	نوع الدورة	جهة إقامة الدورة
1	4	23	مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب	شركة الإبداع للإستشارات ABC وشركة عراقنا للإستشارات الإقتصادية ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب .
2	4	5	التوعية المصرفية	البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومجموعة الجهود المشتركة .
3	5	22	دورات ادارة المخاطر	شركة الإبداع للإستشارات ABC وشركة عراقنا للإستشارات الإقتصادية والادارة العامة للمصرف .
4	5	6	دورات الصيرفة الإسلامية	البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية ودائرة المدفوعات ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومجموعة الجهود المشتركة .
5	1	1	الحوكمة المؤسسية	البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية .
6	6	24	دورات المحاسبة المصرفية	شركة عراقنا للإستشارات الإقتصادية وشركة الإبداع للإستشارات واكاديمية يونيفيرس وديوان الرقابة المالية الاتحادي .
7	38	6	دورات الامتثال	البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية وشركة عراقنا للإستشارات الإقتصادية والادارة العامة للمصرف .
8	3	3	دورات التدقيق	البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية ورابطة المصارف الخاصة العراقية وشركة عراقنا للإستشارات الإقتصادية .
9	1	1	التحول الرقمي للموارد البشرية	البنك المركزي العراقي/ مركز الدراسات المصرفية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومجموعة الجهود المشتركة والاستشارات .

(الدورات الخارجية)

ت	عدد الدورات	عدد المشاركين	نوع الدورة	جهة إقامة الدورة
1	1	4	تدريب على نظام الماستر كارد	المملكة الأردنية الهاشمية / عمان

تنفيذاً لأحكام المادة (12) من القسم الرابع من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة في محضر أتماع 2019/12/4 حيث تم تشكيل جميع اللجان

أولاً - اللجان المنبثقة عن 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 إدارة 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

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

ثانياً - اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية للمصرف .

1 - اللجنة الائتمانية

السيدة زينب طارق عربيي	م. المدير المفوض	رئيساً
السيد محمد عبد الجبار عبد الحميد	م. المدير المفوض	عضواً
السيدة عائشة رياض عزت	مدير قسم الائتمان	عضواً

2 . لجنة الاستثمار

السيدة زينب طارق عربيي	م. المدير المفوض	رئيساً
السيد محمد عبد الجبار عبد الحميد	م. المدير المفوض	عضواً
السيدة زينب عبد المنعم محمد	م.مدير قسم الاستثمار	عضواً

3 . لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

السيد محمد جمال مصطفى	مدير قسم تقنية المعلومات	رئيساً
السيد غيث عماد جواد	مدير شعبة الحوالات الخارجية	عضواً
السيد رائد خلف مهدي	مدير قسم المدفوعات	عضواً
السيدة ليلى حارث اسعد	امين سر مجلس الادارة	

ثالثاً - استناداً لما جاء بالفقرة (8-د) من قرارات مجلس الادارة المتخذة بجلسته المرقمة (16)

المنعقدة في 2019/12/4 .

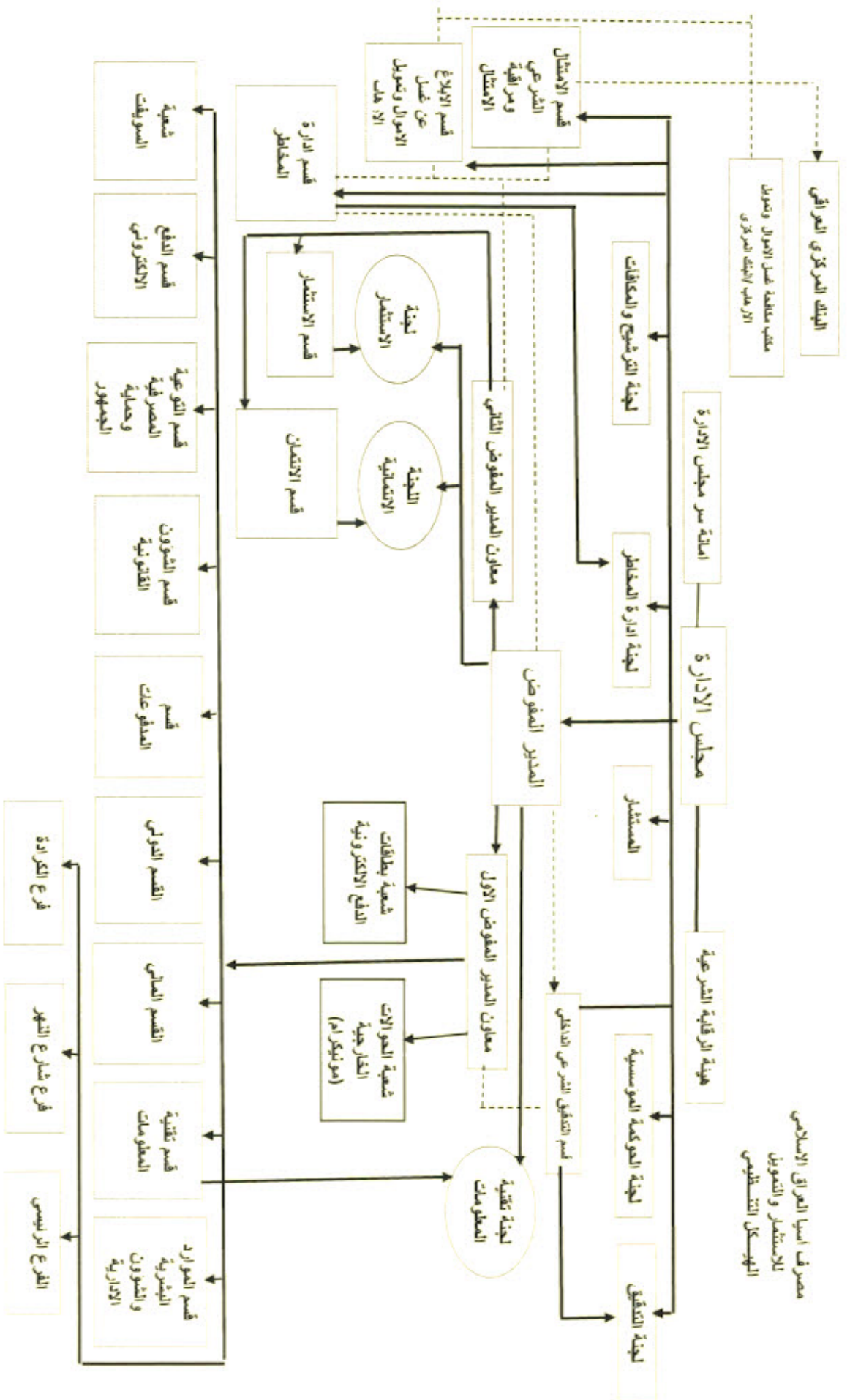
شكّلت لجنة لدراسة العروض المقدمة الى المصرف في جميع المجالات من السادة المدرج اسمائهم ووظائفهم في ادناه :-

السيد عزيز صالح مهدي	عضو مجلس الادارة	رئيساً
الانسة هدى مصطفى كامل	مدير اقدم (معاون مدير القسم المالي)	عضواً
السيد محمد نجم عبد حسين	معاون مدير القسم القانوني	عضواً

نسبة المساهمة 5% او اكثر

مصرف آسيا العراق الاسلامي

الاسم	الجنسية	تاريخ الولادة	مكان الميلاد	ملكية شريك 5% فما فوق
عبد السلام جعفر مهدي	عراقي	1957/3/15	عراق / بغداد	8,7%
خلدون راتب محمد أسمر	اردني	1964/11/2	الكويت	6,4%
هدى عبدالجبار عبدالحميد	عراقي	1964/5/20	عراق / بغداد	6,9%
سرى عماد جواد	عراقي	1987/9/13	عراق / بغداد	7,9%
دعاء عبدالامير باقر	عراقي	1985/1/4	عراق / بغداد	6,3%
حيدر طالب علي	عراقي	1972/10/28	عراق / بغداد	7,4%



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

أولاً. 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 الإدارة في محضر 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 الإدارة 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 الإدارة :-

1. لجنة التدقيق .
2. لجنة ادارة المخاطر .
3. لجنة الترشيح والمكافآت .
4. لجنة الحوكمة .

- اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية :-

1. اللجنة الائتمانية .
2. لجنة الاستثمار .
3. لجنة تقنية المعلومات .

ثانياً :- معلومات عن اعضاء مجلس الإدارة :-

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 علي الجبوري.

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

3. نجلاء صيري شاكر احمد الالوسي (توفيت بتاريخ 2020/12/12).

تاريخ ومحل الولادة / الانبار / 1954/3/26
التحصيل العلمي / بكالوريوس اقتصاد 1977 وماستر 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 وشرعية 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 البازي.

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1972/2/8
التحصيل العلمي / دبلوم عالي محاسبة ضريبة / جامعة بغداد / محاسبة قانونية من المعهد
العربي للمحاسبين القانونيين
عدد الاسهم 50,000 سهم .

ثالثاً:- اجتماعات مجلس الإدارة :

عدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة (12) جلسة لعام 2020 بحضور كافة الاعضاء الاصليين ونظراً لوفاة السيدة (نجلاء صبري شاكر) عضو مجلس الإدارة والمدير المفوض بتاريخ 2020/12/12 تم حضور السيد (أثير محمد جواد) العضو الاحتياطي بدلاً عنها لاجتماعات التي حصلت بعد تاريخ وفاتها .

كما عقدت لجان المجلس واللجان التنفيذية عدة اجتماعات خلال عام 2020 وقدمت تقاريرها مع التوصيات الى مجلس الإدارة واتخذت الاجراءات بشأنها .

- أن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .

- وتجدر الإشارة ان اعضاء مجلس الإدارة لم يحصلوا على مكافآت خلال عام 2019 ولم يحصلوا على ائتمانات نقدية او تعهدية واية عمليات بينهم وبين المصرف او بين الاطراف ذوي العلاقة .



وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة



محمد عبدالجبار عبدالحميد
م. المدير المفوض



وليد زهير كاظم المنصور
مستشار قانوني ومراقب حسابات



احمد جاسم حاددي العبيدي
رقم الاجازة
٤١٨
مستشار قانوني ومراقب حسابات

م/ التقرير السنوي

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف أسيا العراق الإسلامي

للاستثمار والتمويل المحترمون

تحية طيبة ...

يسر اللجنة أن تقدم تقريرها السنوي للسنة المنتهية في 2020/12/31 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 وتأكدت اللجنة أنها قد 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 وان كافة الاعمال تتماشى مع قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 وان القسم يقوم بتطبيقات اعرف زبونك (KYC) ومتابعة تحديثها ، وسياسات العمليات الخاصة بمبدأ أعرف زبونك.

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 بالامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .

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

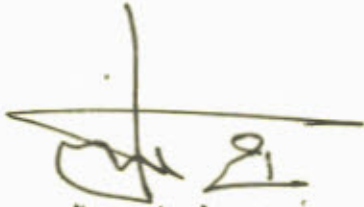
خامساً: أطلعت اللجنة على العقود التي أبرمها المصرف مع الجهات ذات العلاقة وتأكدت اللجنة بأنه ليس للسادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين التنفيذيين مصلحة بتلك العقود .

سادساً: أطلعت اللجنة على القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2020/12/31 كما أطلعت على تقرير مراقبي الحسابات كما في 2020/12/31 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 وتدفقاته النقدية المنتهية في 2020/12/31 .

سابعاً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف تطبيق المعيار رقم (9) للبيانات المالية كما في 2020/12/31.

ثامناً: توصي اللجنة بتكليف المحاسبين القانونيين وليد زغير كاظم وأحمد جاسم حمودي العبيدي بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام 2021 وتحديد اجورهما وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

مع التقدير ...



أحمد سليمان صالح

رئيس اللجنة



عزيز صالح مهدي

عضو



أثير محمد جواد

عضو

التقرير السنوي رقم (5) للسنة المالية /2020

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه.

م / التقرير السنوي رقم (5) للسنة المالية / 2020

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :-

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

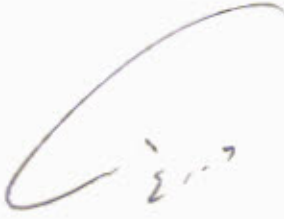
- نؤيد التزام مصرف اسيا العراق الإسلامي بكل الأمور الشرعية في تعاملاته المالية خلال السنة المالية /2020 وذلك من خلال اطلاق ومناقشة ومراقبة مجلس الهيئة الشرعية لجميع المبادئ والعقود والتطبيقات المتعلقة بالمعاملات والخدمات المصرفية وأبداء الرأي والفتوى الشرعية حسب مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء ... وكما مفصل في أدناه:
- 1 . الأطلاع والمصادقة على التعاقد مع شركة فرسان الجودة للتدريب والتطوير بموجب موافقة البنك المركزي كتابهم المرقم 9 / ت م / 22201 في 24 / 9 / 2019 .
 - 2 . الأطلاع والمصادقة على تأسيس شركة بوابة اسيا للاستثمارات في استصلاح الأراضي الزراعية والثروة الحيوانية براسمال (8.5) مليار دينار .
 - 3 . ابداء الرأي الشرعي في المنشورات المصرفية المعدة من قبل قسم التوعية المصرفية والأطلاع عليها والمتضمنة نشر الثقافة المصرفية الإسلامية وضمان حقوق زبائن المصرف استناداً الى كتاب البنك المركزي المرقم 9 / 4 / 113 في 11 / 3 / 2020 .
 - 4- الاجابة على ملاحظات البنك المركزي في كتابه المرقم 9 / 3 / 11898 في 15 / 9 / 2020 وكذلك الكتاب المرقم 9 / 3 / 11896 في 15 / 9 / 2020 .
 - 5- حضور اجتماع الهيئة العامة للمصرف في نادي الصيد بتاريخ 19 / 10 / 2020 للاستماع والمناقشة لجدول اعمال الهيئة العامة .
 - 6- الأطلاع والمصادقة على عقد شراء عقار تسلسل 75 / 397 الكائن في الانبار / الصوفية الجنوبية بمساحة (421) متر مربع لجعله فرع للمصرف بدلاً من استئجار عقار .
 - 7- الاطلاع والمصادقة على أوليات المكتتبين الجدد والمصادقة على كون المبالغ المكتتب بها مصدرها شرعي وفق المبادئ الإسلامية لزيادة رأسمال المصرف من 150 مليار الى 200 مليار.

- 8- الاطلاع والمناقشة للتقارير الفصلية المقدمة من قبل مراقب الحسابات الخارجي وابداء الرأي الشرعي في الموازنات المرحلية وذلك لضمان وسلامة الموقف المالي للمصرف.
- 9- الاطلاع والمصادقة على المراجعات الممنوحة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (مبادرة البنك المركزي) وكان عددها (33) .
- 10- الاطلاع والمصادقة على خطابات الضمان الصادرة من المصرف وعددها (113) .
- 11- الاطلاع والمصادقة على المراجعات الصادرة من المصرف بالدينار عدد (13) وبالدولار عدد (5) .
- 12- الاطلاع والمصادقة على الاعتمادات المستندية المفتوحة عن طريق المصرف وعددها (1) فقط .
- 13- اعداد منهاج تدريب موظفي المصرف لسنة 2021 استناداً لضوابط الهيئة الشرعية المقررة بموجب كتاب البنك المركزي المرقم 9 / 3 / 217 في 30 / 5 / 2018 وحسب المادة 1 / 11 / 9 من مهام هيئة الرقابة الشرعية حول مبادئ وعمليات الصيرفة الاسلامية وفقه المعاملات.


نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

مجلس الهيئة الشرعية



د. رغد حسن علي
رئيسة الهيئة



فائق فخري أحمد
أمين سر الهيئة



محمد عبدالسلام أحمد
عضو




اسامه مهدي خزعل
عضو



أحمد ابراهيم هزاع
عضو



محمد عبد الجبار عبد الحميد
م . المدير المفوض



محمود صبري خلف
مدير التدقيق الشرعي الداخلي

تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة / 2020

المهام الرئيسية للقسم : تشمل تدقيق اقسام وفروع المصرف من الناحية المحاسبية والمالية والشرعية.

وكما موضح في ادناه:

الادارة العامة :

يشمل تدقيق الاقسام الاتية:

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

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

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

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

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

قسم غسل الاموال: تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء .

قسم تقنية المعلومات: تدقيق تطبيقات عمل النظام وملاحظات الاقسام حول النظام او ما يخص النظام من معوقات.

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

الفرع الرئيسي وشارع النهر والكرادة : تدقيق جميع أنشطة الفرع من الحسابات الجارية والتوفير والودائع وعمليات السحب والايداع وكافة الكشوفات وضايبير فتح الحسابات والارصدة النقدية وجرد الموجود النقدي.

يتمتع القسم بالاستقلالية الداخلية ويرتبط بمجلس الادارة.

محمود صبري خلف
مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي

التقرير السنوي للجنة سياسة الترشيح ومنح المكافآت

أستأداً 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 2020

1- تحدد اللجنة سياسة المكافآت وترفع الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تنفيذها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يلي :

- تغليب مصلحة المصرف على المصالح الأتنية والقصيرة الاجل مستندة الى مبدأ الادارة الرشيدة لتحقيق الاهداف العامة للمصرف .

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

- ان تكون هناك موازنة بين تحقيق الارباح ودرجة المخاطر التي يواجهها المصرف وآلية منح المكافآت .

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

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

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

5- الاشراف 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:- المكافآت بأنواعها

1- شكر وتقدير .

171/11/4 2020/1/19	لحصولها على شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في ادارة المخاطر	شكر وتقدير	ادارة المخاطر	مدير قسم	زينه عباس حسن
1728/11/4 2020/8/31	لحصولها على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	شكر وتقدير	الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	مدير قسم / مراقب الامتثال	هدى فحطان خلف

2-مكافآت نقدية .

1840/11/4(117) 2020/9/10	لجهوده وتفانيه في العمل واتقانه اعمال تدقيق الموازنات والمرابحات .	مكافأة نقدية (100000) دينار مائة الف دينار	التدقيق الشرعي الداخلي	م . محاسب	احمد وليد نايف
2550/11/4(166) 2020/11/10	لجهوده في اتمام ارسفة البريد الصادر والوارد	مكافأة نقدية (100000) دينار مائة الف دينار	قسم الموارد البشرية	م . ملاحظ	ياسر سعد مجيد
1476/11/4(92) 2020/7/26	لاستمرارها بالدوام اثناء فترة جائحة كورونا وشعورها العالي بالمسؤولية	مكافأة نقدية (100000) دينار مائة الف دينار	قسم الموارد البشرية	م . ملاحظ	كلان منير افراسياب
2550/11/4(166) 2020/11/10	لجهوده في اتمام ارسفة البريد الصادر والوارد	مكافأة نقدية (100000) دينار مائة الف دينار	قسم الموارد البشرية	كاتب	محمد مطك رشيد
2595/11/4(168) 2020/11/15	تثميناً لجهودها في العمل	مكافأة نقدية (75000) دينار خمسة وسبعون الف دينار	مكتب المدير المفوض	م . محاسب	حنان سليم طارق

3-شكر وتقدير ومكافآت نقدية .

2206/11/4(147) 2020/10/11	لجهودها وكفاءتها في الابقاء بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية /9 واعمال CBS ضمن الفترة المطلوبة .	شكر وتقدير ومكافأة نقدية (500000) دينار خمسمائة الف دينار	قسم الائتمان	ملاحظ اول	حنين نجيب عارف
2206/11/4(147) 2020/10/11	= = = = =	شكر وتقدير ومكافأة نقدية (500000) دينار خمسمائة الف دينار	قسم الائتمان	ملاحظ	جمان هلال عبود



عزيز صالح مهدي
عضو مجلس الادارة
رئيس اللجنة



علي محمد علي
عضو مجلس الادارة
عضو اللجنة



أثير محمد جواد
عضو ادارة احتياط
عضو اللجنة -

تقرير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال /2020

تحية طيبة ...

نود ان نبين بأن 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 وفضل الممارسات التجارية في سوق العمل الإسلامي وتقديم الدعم الاستباقي لتنفيذ الاعمال في اطار قانوني.
- تقديم المساعدة في تعزيز خطط عمل المكاتب الامامية وتشمل المساعدة تقديم المشورة لتنفيذ القوانين او اللوائح الجديدة ضمن السياسات والاجراءات القائمة تقديم تدريب للموظفين بشكل دوري عن عمل مهام الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن طريق تدقيق استمارة (KYC) اعرف عميلك.
- توثيق المسؤوليات العامة بمجالات العمل والمنتجات والخدمات الي يقدمها المصرف ولا بد من اشراك ادارة الامتثال في اجراءات المنتجات والانشطة الجديدة من اجل تحديد الأثار التنظيمية الخاصة بتلك المنتجات .
- قيام قسم الامتثال مع قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالتحقق من فاعلية تطبيق اطار الحد من مخاطر التشغيل وتضمين التقارير باهم الملاحظات التي جاء بها قسم التدقيق الشرعي من اجل رفعها الى المجلس لغرض التصويب.
- الاشتراك في اجتماعات مجلس الادارة بصفة مراقب الامتثال .
- المساعدة في حل المشاكل ومتابعة العمل مع المدققين والمعنيين والمساعدة في تطوير وسائل السيطرة المناسبة لتجنب المشاكل في المستقبل .
- تكوين علاقة عمل متينة داخل المصرف.
- اعداد مصفوفة الامتثال والتي تحتوي على اغلب المعلومات حول القوانين واللوائح التنظيمية والمنتجات المصرفية التي يكون مراقب الامتثال مسؤولا عنها .
- وضع قائمة بالاعمال التي يقوم مراقب الامتثال بتاديتها.
- الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي.
- ان وظيفة مراقبة الامتثال تكون مسؤولة عن المراقبة والتقييم المنتظم لملائمة وفاعلية الاجراءات المعمول بها.

- الخطوات والأجراءات المتخذة للتعامل مع اي اوجة قصور في تقيد المصرف والتزاماته ومساعدة الاشخاص المسؤولين عن تنفيذ الأنشطة التنظيمية للتقيد بالتزامات البنك المركزي وفقا لقواعد 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 الإدارة بالنظام الداخلي للمصرف وخطط تدريب الموظفين وتطبيق معايير الحوكمة في المصارف الإسلامية وكذلك تعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف ويتم النظر الى هذه الوظيفة من خلال البيئة الرقابية الشرعية.
- 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 المصفوفة ومدى تقبل مجلس ادارة المصرف للمخاطر.
- يقوم قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال من التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي.

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

1. التقرير الشهرية .. ترفع لمجلس الادارة والتي تضمن اهم الملاحظات على جميع اقسام المصرف لغرض التصويب .
2. التقرير الفصلي .. يرفع للبنك المركزي العراقي لتقييم الوضع المالي ومدى امتثال المصرف.



هدى قحطان خلف
مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

تقرير قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لسنة 2020

تقرير يوضح المحاور المنجزة في العمل الرقابي خلال سنة 2020:

ادناه توضيح الاعمال التي تم انجازها لعام 2020 لتكون ركائز عمل ينطلق منها القسم للسنة المقبلة من قبل ادارة قسم الابلاغ:-

- 1- اعتماد سياسات واجراءات مكافحة الاحتيال بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة .
- 2- تحديث السياسات والاجراءات لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- 3- ايلاء الخدمات الالكترونية عناية خاصة بعد زيادة الطلب على الخدمات الالكترونية خلال سنة 2020 بسبب جائحة كورونا المستجدة. من خلال التحري عن هوية المتعاملين عن الخدمات الالكترونية.
- 4- اعادة تقييم النظام الالكتروني الرقابي . AML SYS و FATCA في المصرف بالتنسيق مع قسم تقنية المعلومات ، ومن ضمن الاجراءات المعتمدة بهذا الخصوص التعاقد مع شركة Prototype لتكنولوجيا المعلومات للمساهمة في التصريح والامتثال الضريبي للزبائن من حملة الجنسية الامريكية .
- 5- 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) للزبائن المصرف ونوع نشاطهم والخدمات المصرفية المقدمة لهم لتسهيل عملية المراقبة والمتابعة والتصويب بالتنسيق مع قسم ادارة المخاطر .
- 6- الاشتراك ببعض اللجان المصرفية الخاصة بتقديم خدمات للزبائن مثل (لجنة بيان الرأي المالي ولجنة الكشف الميداني اللجان الخاصة باتخاذ اجراءات العناية الواجبة تجاه المكتتبين الجدد لدى مصرفنا - ومصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار كون عملية الاكتتاب قد تمت من خلال مصرفنا) من خلال النقصي واتخاذ اجراءات العناية الواجبة والمشددة عن مصادر الاموال.
- 7- الاشتراك بالدورات الداخلية والدورات الالكترونية التي عقدت برعاية البنك المركزي العراقي المستحدثة بسبب جائحة كورونا المستجدة- وقد جرى اعتماد نوع الدورات حسب حاجة القسم وخطة التدريب السنوية التي تعزز من اداء القسم وتسهم في تطوير العمل الرقابي من ابرز هذه الدورات (دورات التدريب على الامتثال الضريبي لقانون FATCA والمفاهيم الاساسية بمؤشرات الاشتباه) ودورات داخلية عقدت في مبنى الادارة العامة للمصرف حول سياسات ومفاهيم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

- 8- 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 في المصرف ، حيث اسهمت في زيادة الوعي بمخاطر تلك العمليات وطرق كشفها والتعامل معها .
- 9- اعداد المخاطبات الخارجية الخاصة بفتح علاقة عمل رسمية مع عديد من البنوك والمصارف المراسلة والمصنفة من احد وكالات التصنيف العالمية المعتمدة ، لتكوين قاعدة عمل رصينة مع مصارف مراسلة لتعاملات مصرفنا الخارجية ، والتنسيق مع شركة موبك الخاصة بمنح خدمات الدفع المسبق.
- 10- استمرار العمل على تحديث الانظمة الالكترونية التي يتعامل معها القسم وفقا لمقتضيات العمل ومتطلبات البنك المركزي العراقي وتعليمات مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 11- استمرار الارشفة الالكترونية الخاصة بقسم الابلاغ والخاصة بالبيانات الخاصة بالقسم لسنة 2020 .
- 12- 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 والمكتب والخاصة بعمل القسم وابرز توصياته وكتب لجان التجميد والحظر واعداد جداول خاصة بها.
- 13- المساهمة في تحديث استمارة KYC وتحديث الاجراءات الخاصة بشروط FATCA .
مراجعة السياسات والاجراءات الخاصة بالقسم وتحديثها وفق لمعايير منظمة Wolfsburg ، حيث ان السياسات تفتقر للتفصيل الذي تحدده معايير تلك المنظمة الدولية والمعتمدة في انشاء العلاقات مع المصارف الخارجية RMA ، وكون اغلب بنودها كتبت بشكل عام، لذا يتوجب المراجعة واعادة الصياغة ليتم المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة.
- 14- تصديق الهيكل التنظيمي الخاص بقسم الابلاغ بعد ان تم تعديله ليتماشى مع الهيكل المعد من قبل البنك المركزي العراقي في اعمامه (الضوابط الرقابية) .
- 15- استمرار العمل على توفير كافة 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.

16- استمرار العمل بالآلية الجديدة الخاصة بمراقبة الشركات المشتركة في خدمة نافذة مزاد العملة والحوالة بدء من عام 2019 واستمرار العمل عليها خلال سنة 2020 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 تغيير 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 ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتقارير 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 .


اعداد : حيدر اكرم سلمان

مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب

مصرف اسيا العراق الاسلامي 2020

إدارة المخاطر

نظراً لمخاطر أدوات التمويل في المصارف الإسلامية وتغيرت طبيعتها في ظل تطورات التحرر المالي وتنامي استخدام أدوات مالية جديدة، ودخول عامل التكنولوجيا بقوة، مما أكسب إدارة المخاطر أهمية متزايدة لدى المصارف، حيث أدرجتها لجنة بازل كأحد المحاور الهامة لتحديد الملاءة المصرفية. لذلك سعت المصارف الإسلامية للبحث عن أساليب وطرق تحوطية تختلف عن النموذج التقليدي الذي لا يخدم طبيعة عملها . حيث ظهرت ضرورة قصوى في التصدي لها عبر تشخيص تلك المخاطر وتحليلها ومن ثم تصميم المعالجات المؤدية إلى جعلها تحت السيطرة وفي حدود التأثير المنخفض. فقد ظهرت الحاجة إلى أعداد ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وبما يتوافق مع معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية ووثيقة لجنة بازل للممارسات السليمة لإدارة المخاطر والبند (2.4) من المواصفة الدولية (ISO2009:31000).

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، قدمت لجنة المخاطر الدعم لمجلس الادارة فيما يتعلق بالموضوعات المؤثرة على المخاطر في المصرف، مثل التأثير على إطار عمل تحمل المخاطر (وآلية المتابعة المرتبطة بها) وقد تم إنجاز هذه المهام تحت إشراف وموافقة مجلس الادارة التي يحتفظ بالمسؤولية النهائية والصلاحيه الكاملة لجميع الامور الخاصة بالمخاطر، بما في ذلك وضع السياسات والاجراءات، ومن اهم المخاطر هي (المخاطر الائتمانية ،مخاطر التشغيل ،مخاطر السوق، مخاطر الالتزام بالشرعية الإسلامية المخاطر الاستراتيجية).

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 والادارة المستمرة عليها والتحكم فيها للتقليل من اثرها السلبي على أداء المصرف وسمعته بالإضافة الى مساعدة الإدارة في تقديم التوصيات حول توزيع فاعل لراس المال لتحقيق المعدل الامثل للعوائد مقابل المخاطر المحتملة.

ان آلية إدارة المخاطر تسير وفقاً للاستراتيجية العامة للمصرف ويتم صياغة هذه الاستراتيجية بهدف التقليل من الآثار السلبية لهذه المخاطر والعمل على تحقيق أهداف وحدات العمل كما وتهدف الى التعرف على القيود الداخلية والخارجية ودرجة تاثير نقاط القوة والضعف والفرص المتاحة للمصرف والتهديدات الموجودة في البيئة المصرفية سواء الداخلية او الخارجية.

كما يقوم مجلس الادارة بالمصادقة السنوية على استراتيجية إدارة المخاطر التي يعدها القسم والتي تجري عليها التحديثات الدورية، وتتضمن الاستراتيجية ما يلي :

- تحديد أهداف إدارة المخاطر بشكل واضح ودقيق، ووفقاً لنوع عمليات الصيرفة الإسلامية وتبعاً لجدول زمني محدد.

- تحديد المخاطر التي تحيط بنشاط المصرف وتحليلها، ومتابعتها.

اهداف ادارة المخاطر

أن من أبرز اهداف ادارة المخاطر داخل المصرف هي:

- ✓ المحافظة على بيئة عمل آمنة والتقليل من أثر المخاطر المصاحبة لأنشطة وخدمات المصرف المختلفة.
- ✓ الارتقاء بأعمال إدارة المخاطر لتحاكي أفضل الممارسات المطبقة في هذا المجال.
- ✓ مواكبة التحديثات والتعديلات التي تصدر من الجهات الدولية والجهات الرقابية المحلية.
- ✓ تحديد مصادر المخاطر المحتملة التي قد يتعرض لها المصرف.
- ✓ التأكد من التغطية السليمة لكافة المخاطر.
- ✓ توفير الوسائل والادوات للتنبؤ المسبق لحدوث المخاطر ووضع المحددات للحد من اثرها.
- ✓ التأكد من حماية انظمة المعلومات داخل المصرف وذلك بأعطاء تأكيد معقول حول ضمان عناصر السرية، الموثوقية، التكامل، استمرارية توفر المعلومات.
- ✓ تحسين نوع وشفافية قاعدة راس المال.
- ✓ تعزيز تغطية المخاطر لأطار عمل راس المال.
- ✓ منع تراكم المديونية.

تمثل إدارة المخاطر أحد الركائز الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمصرف. ان استراتيجية ادارة المخاطر لدى مصرف اسيا العراق الاسلامي مصممة لتوفر للمصرف آلية للتعرف على المخاطر بأنواعها المالية وغير المالية، قياسها، الرقابة عليها، ورفع التقارير الخاصة بها. وضمن ذلك الاطار ، تتكون مهام إدارة المخاطر مما يلي:

1. تحديد وتصنيف وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف.
2. المساهمة في وضع حدود ومعايير إدارة المخاطر.
3. إعداد التقارير الدورية التي توضح مستويات المخاطر في المصرف والانحراف على الحدود والمعايير المحددة من قبل الادارة العليا.
4. متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية والابلاغ عن أي مخاطر محتملة.
5. اعداد الدورات والنشرات التعريفية لادارة المخاطر.
6. مساعدة الإدارة العليا في رسم سياسة إدارة المخاطر ومساعدتها على التعرف على المخاطر وقياسها وتحليلها.
7. مساعدة المسؤولين التنفيذيين في مختلف المستويات على تطبيق تقنيات التعرف على المخاطر وقياسها والتحكم بها انسجاماً مع الاطار العام المحدد من قبل الادارة العليا.
8. المراقبة اليومية لمجمل الانشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والهوامش المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
9. تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة لمخاطر الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية لقياس مدى قدرة المصرف على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة .
10. مراقبة مستوى امتثال الاقسام التنفيذية مع مستويات المخاطر المقبولة المحددة .
11. تطوير آليات ادارة المخاطر الداخلية متماشياً مع المتطلبات الرقابية والتطبيقات المثلى على مستوى القطاع .
12. رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة المصرف بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

مخاطر الائتمان: يقوم القسم بأصدار تقارير مخاطر الائتمان، ومراجعة السياسات ذات العلاقة إضافة إلى مسؤوليتها عن منهجية تطبيق واحتماب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (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 المترتبة 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 مصرف اسيا العراق الاسلامي بنية تحتية 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 وصرف العملات الأجنبية والصكوك الاسلامية وشهادات الايداع . أحد الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق هو التأكد 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.

مخاطر الإستراتيجية: يمارس المصرف أعماله ضمن أسس ومعايير تخطيط استراتيجي 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 وقدرته 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 مصرف أسيا العراق الاسلامي في تنفيذ كافة أعماله على التزام راسخ بالنزاهة ويمارس أعلى المعايير الأخلاقية والمهنية ، ملتزما بنص وروح التعليمات ذات العلاقة لتحقيق الامتثال بالمتطلبات الرقابية والتنظيمية والتشريعية .



زينة عباس حسن

مدير قسم إدارة المخاطر

تقرير مراقبي الحسابات

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

البيانات المالية والكشوفات التحليلية للسنة المالية

المنتهية في 2020 /12 /31

<p>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 ساحة كهربانه - بناية الشركة العربية للاستثمارات الصناعية هاتف : 07904827245 Email : waleedalmansor@yahoo.com</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

العدد : م / م / 2020 /40

التاريخ : 2021/ 3/ 30

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

م/ التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020 /12/31

تحية طيبة:

يسرنا أن نعلمكم بأننا نقفنا البيانات المالية الموحده لمصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/كانون الأول /2020 وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وكشف التدفقات النقدية الموحدة للسنة اعلاه والكشوفات التحليلية المتعلقة بها والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة/ 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة /2015 . لقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية للمصرف :

إن الإدارة هي المسؤولة عن أعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة والأفصاح عنها وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية بالإضافة إلى مسؤوليتها بأعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ 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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ قائمة المركز المالي والكشوفات الأخرى للسنة المنتهية في 2020/12/31 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 نبدية . ولدينا الإيضاحات والملاحظات الاتية :

أولاً : الإيضاحات

1 - زيادة رأسمال المصرف

حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة على محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 2020/10/19 بموجب كتابهم المرقم (680) والمؤرخ في 2021/1/11 على زيادة رأسمال المصرف من (150) مليار دينار الى (200) مليار دينار وحصلت موافقة البنك المركزي ودائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية على ذلك ، وتم اجراء قيد الزيادة بداية عام/ 2021

2 - الشركات التابعة

تم اكمال اجراءات تأسيس شركة تابعة للمصرف بأسم (شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية المحدودة) براسمال قدره 8,5 مليار دينار ساهم المصرف بنسبة 100% من رأسمالها . حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات/ قسم الشركات المحدودة على محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 2019/9/4، ظهر المبلغ ضمن حساب مشروعات تحت التنفيذ لحين اكمال موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة .
لذا سوف تكون لدى المصرف أربعة شركات تابعة ثلاثة منها مملوكة بالكامل وواحدة بنسبة (90%) من رأسمالها .

3 - النقود

تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الخزائن والصناديق بالادارة العامة والفرع الرئيسي في 2020/12/31 وظهر الرصيد مطابق لقوائم الجرد المغدمة لنا . تم مطابقة جميع الارصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأيديات المرسله . تم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية على أساس سعر (1,460) 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 بأعتماد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من أعادة 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 لسجلات المحاسبة ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية والكشوفات المعدة فقد بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف للسنة موضوعة التدقيق (269%) .

6 - التغيير في حقوق المساهمين

زادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في بداية السنة بمقدار (592,980,194) دينار الزيادة تمثل فائض السنة بمقدار (722,379,632) دينار علماً أن التوزيعات والتي ظهرت بمقدار (129,399,438) دينار يمثل صافي أرباح عام/2019 .

7 - التسهيلات الائتمانية والتخصيصات

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) بأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للادوات المالية للسنة اعلاه وظهر مخصص تندي تمويل المراجحات وبمقدار (1,004,314,147) دينار . أما مخصص تندي تمويل الاجارة فقد ظهر وبمقدار (382,986,134) دينار . علماً ان رصيد اجمالي التسهيلات الائتمانية للسنة اعلاه ظهر بمقدار (25,408,842,359) دينار .

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 ما يشير 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 وفقاً 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 وتاكديداً من توافق هذه التقارير مع مبادئ واحكام الشرعية الاسلامية .

10 - البيانات المالية المرحلية

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفصول (الاول ، الثاني ، الثالث والرابع) وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية تم اصدار البيانات المالية المرحلية الفصلية لعام 2020/

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 الإجراءات 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 السنة موضوعة التدقيق وقد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب .

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

مبالغ الحسابات الجارية للشركات والافراد لغاية 2020/12/31	24,720 مليون دينار
مبالغ الادخار والودائع الثابتة لغاية 2020/12/31	1,570 مليون دينار
مبالغ تأمينات خطابات الضمان والاعتمادات الغاية 2020/12/31	2,065 مليون دينار
المجموع	28,355 مليون دينار
علماً ان النقد بالصندوق والبنك المركزي البنوك المحلية والخارجية	118,117 مليون دينار

كما ان نسبة كفاية رأسمال المصرف للسنة موضوعة التدقيق (269%) .

د - تم الافصاح عن مبيعات وارباح نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بقائمة الدخل للسنة الموضوعة التدقيق والسنة السابقة وبشكل منفصل .

هـ - تم مراجعة المحفظة الائتمانية ومراجعة كل ملفات الائتمان ، نسبة المحفظة الائتمانية (المربحات الاجارة) قد ظهرت اقل من (20%)

الى راس المال والاحتياطيات السليمة ، نسبة الموجودات الاخرى الى الموجودات المتداولة ظهرت بمقدار (3,58%) .

و . الاستثمارات المالية ظهرت بمقدار (18,582 مليون دينار) وتمثل شركات تابعة للمصرف وصكوك اسلامية وشهادات ايداع ، تمت مراجعة

كل حسابات المصرف وتم تضمين ايضاحات لكل الكشوفات التحليلية المرفقة بالقوائم المالية .

ثانياً : الملاحظات :

- 1) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (2913/ 2/9) والمؤرخ في 2019/12/25 قام المصرف بتخفيض قيمة العقارات الثلاثة المشتراة عام 2019/ بمقداره (5,745,992,000 دينار) باعتماد القيمة السوقية المقننة من قبل البنك المركزي العراقي وليس كلفة الشراء المثبتة .
- 2) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (401/2/9) والمؤرخ في 2020/12/28 تم تعديل سعر الصرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي من (1,190) الى (1,460) دينار . تم عكس فروقات انخفاض قيمة الدينار العراقي بحساب تخصيصات متنوعة وظهرت بمقدار (2,218,671,262 دينار) .
- 3) قام المصرف بترشيح السيد أحمد جاسم حمودي العبيدي مراقب حسابات ثاني (رقم الاجازة 418) بدلاً من مراقب الحسابات السيد صبيح جابر الطحان وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك .
وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات الايضاحات 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 وبإشرافنا 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 موضوعه التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

ثالثاً : رأي مراقبي الحسابات :

بناءً على ما تقدم من ايضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31/ كانون الاول/ 2020 ونتائج نشاطه ودفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

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



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



البيانات المالية

كما في 2020/12/31

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

قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	ايضاح	التفاصيل
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
119,734,911,595	94,462,353,232	1	النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي
13,400,636,561	12,578,166,277	2	الأرصدة لدى البنوك المحلية
9,384,576,535	11,076,847,550	3	الأرصدة لدى البنوك الخارجية
24,747,630,588	24,266,512,277	4	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
16,602,625,000	18,582,326,550	5	الاستثمارات المالية
515,822,698	5,967,298,820	6	الموجودات الأخرى
184,386,202,977	166,933,504,706		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات الثابتة
4,941,376,929	14,256,707,115	7	ممتلكات ومعدات (بالقيمة النقدية)
11,454,126,680	9,620,910,500	8	مشروعات تحت التنفيذ
16,395,503,609	23,877,617,615		مجموع الموجودات الثابتة
200,781,706,586	190,811,122,321		اجمالي مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
3,050,000,000	5,188,500,000		القروض المستلمة من البنك المركزي
32,518,252,508	28,414,105,388	9	الحسابات الجارية
16,700,915,724	7,973,598,947	10	المطلوبات الأخرى
52,269,168,232	41,576,204,335		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
150,000,000,000	150,000,000,000		رأس المال
184,565,868	777,546,062		الاحتياطيات
(1,672,027,514)	(1,542,628,076)		العجز المتراكم
148,512,538,354	149,234,917,986		مجموع حقوق الملكية
200,781,706,586	190,811,122,321		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبدالجبار عبدالحميد
معاون المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/40/2020 في 30 / 3 / 2021

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

44

احمد حبيب جموي العبيدي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

احمد حبيب جموي العبيدي
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/2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	ايضاح	التفاصيل
			ايرادات النشاط الجاري
1,657,888,788	4,597,276,286	11	ايرادات مبيعات النافذة
206,121,005	78,149,287	11	ايرادات العملات الاجنبية
1,454,336,882	1,813,878,017	11	ايرادات المرابحات والاجارة
(191,066,037)	(47,727,014)	12	ينزل - مصروفات العمليات المصرفية
3,127,280,638	6,441,576,576		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
8,997,605	12,707,849	11	عمولة الحوالات
132,494,652	15,310,682	11	عمولة الاعتمادات
170,265,258	352,933,767	11	عمولات خطابات الضمان
176,637,480	159,053,033	11	ايرادات الاستثمارات
(14,430,084)	3,208,312	11	ايرادات الشركات التابعة (عجز)
270,718,073	138,742,894	11	عمولات مصرفية أخرى
29,235,295	23,779,615	11	ايرادات مصروفات مستردة
-	41,375,000	11	ايراد اجار موجودات ثابتة
152,394,324	61,528,331	11	ايرادات اخرى
926,312,603	808,639,483		
4,053,593,241	7,250,216,059		الاييرادات الأجمالي

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

تكملة قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الاول/2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	ايضاح	التفاصيل
1,126,351,020	1,162,118,696	13	تنزل - مصروفات النشاط الجاري
1,841,164,120	2,403,540,000	14	الرواتب والاجور
807,076,912	2,376,858,488	7	المصروفات التشغيلية
118,754,207	302,814,330		الانثارات والاطفاءات
-	155,026,154		مخصص تندي الائتمان النقدي
3,893,346,259	6,400,357,668		مخصص تندي الائتمان التعهدي
160,246,982	849,858,391		أجمالي مصروفات العمليات
24,037,047	(127,478,759)		الفاوض (عجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة
136,209,935	722,379,632		ينزل : مصروف الضريبة 15%
6,810,497	36,118,982		الفاوض (عجز) بعد احتساب الضريبة بوزع
	13,725,213		احتياطي الازامي بنسبة 5% من المبلغ اعلاه
	16,813,386		احتياطي توسعات بنسبة 2%
129,399,438	655,722,051		زكاة بنسبة 2.5%
136,209,935	722,379,632		الفاوض المتراكم القابل للتوزيع
			الفاوض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه

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) .

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



وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الادارة

محمد عبدالجبار عبدالحميد
معاون المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مدير الحسابات

بمجلس مهتم بمراقبته وقد تم تدقيق الحسابات
أمانة السيد
تفادق عدد صحة مضمونه وقد تم مراقبه الحسابات وانه مزاول
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2020 ديسمبر
عن مخرجه هذه البيانات الى الالة
قائدي محمد صبار في
رقم الوصل 182 تاريخه 01/10/2020

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

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

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	رعاية	احتياطي توسعات	احتياطي الزامي	رأس المال	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
(1,672,027,514)	184,565,868	129,399,438	55,166,430	150,000,000,000	2020/1/1	الرصيد كما في 2020/1/1	
129,399,438	(129,399,438)	(129,399,438)	-	-	-	التزيلات خلال السنة	
-	722,379,632	655,722,051	16,813,386	13,725,213	36,118,982	الإضافات السنة الحالية	
(1,542,628,076)	777,546,062	655,722,051	16,813,386	13,725,213	91,285,412	2020/12/31	

• مبلغ التزيلات (129,399,438 دينار) يمثل صافي ربح سنة 2019. حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على تزيلها من العجز المتراكم.

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

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

• مبلغ التزيلات (31,937,088 دينار) يمثل الأرباح المتبقية لمساهمي شركة التحويل المالي حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على تزيلها من العجز المتراكم.

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

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

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020

السنة السابقة 2019/12/31 المبلغ / دينار	السنة الحالية 2020/12/31 المبلغ / دينار	التفاصيل
		1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
136,209,935	722,379,632	صافي الفائض (عجز) العمليات بعد الضريبة
807,076,912	940,360,489	تضاف الإندثار والإطفاءات
(10,178,626,807)	481,118,311	(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية
2,453,609,202	(5,451,476,122)	(الزيادة) أو النقص في المدينين
9,493,337,378	(4,104,147,120)	الزيادة أو (النقص) في الدائنين
10,424,889,695	(8,727,316,777)	الزيادة أو (النقص) في لحسابات الجارية الدائنة
13,136,496,315	(16,139,081,587)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
2,150,000,000	2,138,500,000	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(6,602,625,000)	(1,979,701,550)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(215,806,805)	(10,255,690,675)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(8,247,693,680)	1,833,216,180	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(12,916,125,485)	(8,263,676,045)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
50,000,000,000	-	الزيادة أو (النقص) في رأس المال
-	-	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطيات
50,000,000,000	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
50,220,370,830	(24,402,757,632)	صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافاته من الأنشطة اعلاه
92,299,753,861	142,520,124,691	النقد ومكافاته في بداية السنة (2020/1/1)
142,520,124,691	118,117,367,059	النقد ومكافاته في نهاية السنة (2020/12/31)

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

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

ايضاح رقم (1) النقد بالصندوق وأرصدة البنك المركزي كما في 31/كانون الأول /2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
6,590,288,250	21,421,969,750	نقد في الصندوق - عملة محلية
238,710,430	15,379,812,280	نقد في الصندوق - عملة اجنبية
46,543,918,539	51,213,238,321	نقد لدى البنك المركزي العراقي - جاري
5,111,974,376	4,371,424,631	نقد لدى البنك المركزي العراقي / احتياطي قانوني
61,250,020,000	2,075,908,250	نقد لدى البنك المركزي العراقي / ودائع وقتية
119,734,911,595	94,462,353,232	مجموع النقد بالصندوق والبنك المركزي

ايضاح رقم (2) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول /2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم المصرف
94,550,016	22,031,016	مصرف الاتحاد العراقي
13,302,129,000	12,552,119,000	مصرف المتحد للاستثمار
826,365	878,261	المصرف العراقي الاسلامي
1,000,000	1,000,000	مصرف الثقة الدولي الاسلامي
1,776,180	1,783,000	مصرف نور العراق الاسلامي
-	355,000	مصرف التنمية الدولي
13,400,281,561	12,578,166,277	المجموع

ايضاح رقم (3) الارصدة لدى البنوك الخارجية كما في 31/كانون الأول /2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم المصرف
7,590,239,373	9,167,073,886	بنك ابوظبي الاسلامي الاماراتي
1,640,604,025	1,421,907,765	بنك الصفاة الاسلامي الاردني
82,333,137	96,341,765	البنك التجاري الاردني
71,400,000	312,440,000	بنك الاتحاد الاردني
-	59,193,136	بنك مصر
-	19,891,000	البنك العربي الافريقي
9,384,576,535	11,076,847,550	المجموع

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

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

ايضاح رقم (4) التسهيلات الائتمانية (القروض والتسليفات)

كما في 31/ كانون الاول / 2020

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تمويل اجارة	1,180,410,000	1,202,115,000
تمويل مرابحات	24,218,513,703	20,145,531,682
تمويل مشاركات	-	4,000,000,000
يضاف ايراد اجارة غير مقبوض	9,918,656	18,496,860
اجمالي التسهيلات الائتمانية	25,408,842,359	25,366,143,542
ينزل - تخصيصات مرابحات	(759,343,948)	(456,529,618)
ينزل - تخصيصات اجارة	(382,986,134)	(161,983,336)
	(1,142,330,082)	(618,512,954)
صافي تمويل الاجارة والمرابحات	24,266,512,277	24,747,630,588
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	24,266,512,277	24,747,630,588

ايضاح:

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) لهذه السنة وظهرت الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان بمقدار (1,004,314,147دينار) منها (759,343,948دينار) والمتبقي يمثل (244,970,199دينار) مخصص الائتمان التعهدي .

ايضاح رقم (5) الاستثمارات المالية طويلة الأجل كما في 31/ كانون الاول / 2020

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
استثمارات في شهادات الايداع	1,216,662,600	1,050,000,000
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
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	752,625,000	752,625,000
صكوك اسلامية	1,813,038,950	-
المجموع	18,582,326,550	16,602,625,000

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

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

ايضاح رقم (6) الموجودات الاخرى كما في 31 كانون الاول / 2020

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تأمينات لدى الغير	-	345,576,000
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	40,369,912	37,161,600
مصاريف مدفوعة مقدما	109,206,000	108,325,250
سلف المنتسبين	71,730,908	24,759,848
تدني تقييم الموجودات الثابتة *	5,745,992,000	-
المجموع	5,967,298,820	515,822,698

ايضاح :

* المبلغ (5,745,992,000) دينار يمثل فروقات بأسعار ثلاثه عقارات مشتراه عام /2019 من قبل المصرف والقيمة السوقية المقدره من البنك المركزي ، تم اطفاء (25%) من المبلغ لهذه السنة ، ظهر المبلغ ضمن حساب المطلوبات الاخرى حساب مخصص تدني تقييم الموجودات الثابتة

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

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

إيضاح رقم (7) الممتلكات والمعدات واستهلاكها للسنة المنتهية في 2020/12/31

المجموع المبلغ /دينار	ديكورات وقواطع المبلغ /دينار	ديكورات وقواطع المبلغ /دينار	انظمة التشغيل المبلغ /دينار	اثاث واجهزة المبلغ / دينار	وسائط النقل المبلغ /دينار	الات ومعدات المبلغ /دينار	المباني والانشاءات المبلغ /دينار	اراضي المبلغ / دينار	التفاصيل
6,701,841,542	1,568,871,715	1,471,744,045	1,471,744,045	503,159,482	270,130,500	69,693,750	2,818,242,050	—	الكلفة في 2020/1/1
10,855,726,991	291,176,657	386,387,904	386,387,904	252,158,430	—	—	2,272,773,000	7,653,231,000	إضافات خلال السنة
(600,036,316)	(290,347,657)	(309,688,659)	(309,688,659)	—	—	—	—	—	التعديلات خلال السنة
16,957,532,217	1,569,700,715	1,548,443,290	1,548,443,290	755,317,912	270,130,500	69,693,750	5,091,015,050	7,653,231,000	2020/12/31 في
									الانذارات
1,760,464,613	598,457,217	466,963,696	466,963,696	154,926,456	85,938,500	23,231,250	430,947,494	—	الرصيد كما في 2020/1/1 في
940,360,489	290,347,657	309,688,659	309,688,659	151,063,582	54,026,100	13,938,750	121,295,741	—	يضاف /الذخائر واطفاءات
2,700,825,102	888,804,874	776,652,355	776,652,355	305,990,038	139,964,600	37,170,000	552,243,235	—	2020/12/31 في
14,256,707,115	680,895,841	771,790,935	771,790,935	449,327,874	130,165,900	32,523,750	4,538,771,815	7,653,231,000	القيمة الدفترية في 2020/12/31

إيضاح:

1- ضمن حساب المباني والانشاءات مبلغ (1,948,412,500) يمثل بمبلغ تم صرفها لغرض تحسينات بناية الفرع الرئيسي والادارة العامة خلال الفترة المنتهية في 2017/12/31 وتم الايضاح ذلك للبنك المركزي العراقي بتفاصيل المبالغ .

2- مبلغ الاضافات (اراضي) يمثل القيمة السوقية لازرض عقار جرف النداف (2,244,500,000 دينار) وأرض عقار الكرادة / الزوية (5,460,485,000 دينار) أما مبلغ (2,272,773,000 دينار) فيمثل القيمة السوقية لعقار شارع سلمان فائق .

إيضاح رقم (7 ب) نفقات ايرادية موجلة للسنة المنتهية في 2020/12/31

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة الكلية في 2020/1/1 دينار	الاضافات والتعديلات خلال السنة دينار	الكلفة الكلية في 2020/12/31 دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء كما في 2020/12/31 دينار	رقم الدليل المحاسبي
1182	انظمة التشغيل	1,471,744,045	76,699,245	1,548,443,290	466,963,696	309,688,659	776,652,355	771,790,935
1186	ديكورات وقواطع	1,568,871,715	829,000	1,569,700,715	598,457,217	290,347,657	888,804,874	680,895,841
	المجموع	3,040,615,760	77,528,245	3,118,144,005	1,065,420,913	600,036,316	1,665,457,229	1,452,686,776

إيضاح:

اطفاء النفقات الأيرادية الموجلة وعرض الرصيد في نهاية السنة بالإيضاح (7 ب) ظهر بالطريقة المباشرة لحساب (انظمة التشغيل وديكورات وقواطع) والأيضاح (7 ب) يظهر بالطريقة غير المباشرة الكلفة الكلية و مجموع الاطفاء في 2020/12/31 .

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

إيضاح رقم (7 ج) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها للسنة المنتهية في 2019/12/31

المجموع المبلغ /دينار	ديكورات وقواطع المبلغ /دينار	انظمة التشغيل المبلغ/دينار	اثاث واجهزة المبلغ / دينار	المبلغ المبلغ /دينار	وسائط النقل لدينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	المباني والانشاءات 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	الكلفة في 1/1/2019	
914,903,271	(451,602,343)	471,481,204	35,060,910	1,963,500	-	858,000,000	اضافات 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	الرصيد كما في 2019/12/31	الانشاءات
838,987,701	308,109,561	172,614,887	56,875,700	31,912,400	9,292,500	260,182,653	الرصيد كما في 2019/1/1	
921,476,912	290,347,656	294,348,809	98,050,756	54,026,100	13,938,750	170,764,841	بضائف /انذارات وأطفاءات السنة	
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 2019/12/31	
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 2019/12/31	

إيضاح :

ضمن حساب المباني والانشاءات مبلغ (1,948,412,500) يمثل مبالغ تم صرفها لغرض تحسينات بنياية الفرع الرئيسي والادارة العامة خلال الفترة المنتهية في 2017/12/31 وتم الايضاح ذلك للبنك المركزي العراقي بتفاصيل المبالغ .

إيضاح رقم (7 د) نفقات إيرادية موجلة للسنة المنتهية في 2019/12/31

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

إيضاح :

أطفاء النفقات الأبر ادية الموجلة و عرض الرصيد في نهاية السنة بالإيضاح (7 →) ظهر بالطريقة المباشرة لحساب (انظمة التشغيل وديكورات وقواطع) و الأيضاح (7 د) يظهر بالطريقة غير المباشرة الكلفة الكلية و مجموع الإطفاء في 2019/12/31.

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

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

ايضاح رقم (8) مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول/2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
6,525,005,000	-	اراضي بناء
28,675,680	1,065,460,500	مصاري فتح الفروع
4,900,446,000	8,555,450,000	اتفاق استثماري/ دفعات مقدمة
11,454,126,680	9,620,910,500	المجموع

ايضاح :

الاتفاق الاستثماري (دفعات مقدمة) يمثل مبالغ تأسيس (شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية المحدودة) براسمال قدره 8.5 مليار دينار ساهم المصرف بنسبة 100% من راسمالها

ايضاح رقم (9) الحسابات الجارية كما في 31/ كانون الاول/2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
3,580,000	16,000	حسابات جارية قطاع عام
6,866,157,240	43,347,515	حسابات جارية قطاع مالي
15,370,147,381	19,733,756,718	حسابات جارية دائنة - شركات
4,880,891,955	4,985,957,481	حسابات جارية دائنة - افراد
247,400,000	-	الصكوك المعتمدة
191,771,422	560,573,080	حسابات الادخار
3,582,334,278	1,010,861,111	ودائع ثابتة
126,847,074	66,976,653	تأمينات اعتمادات مستندية
1,237,448,158	1,998,000,830	تأمينات لقاء خطابات ضمان
11,675,000	14,616,000	المسفاتج
32,518,252,508	28,414,105,388	المجموع

ايضاح : انخفضت مبالغ الودائع الثابتة عن السنة السابقة بمقدار (2,571,473,167) دينار

تعتبر 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/2020

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
89,944,045	244,970,199	تخصيصات / مخصص الائتمان التعهدي
-	215,130,000	مخصص المخاطر التشغيلية
-	1,436,498,000	ح / مخصص تنقيح الموجودات الثابتة
-	2,218,671,262	تخصيصات متنوعة
1,749,485	6,042,605	مخصص معادل ارباح
24,037,047	127,478,759	مخصص ضريبة الدخل
12,847,765,000	-	امانات البنك المركزي / مزاد العملة
305,000,000	35,000,000	امانات مقبوض عن تسجيل الشركات
3,000,000	4,000,000	ايداعات الاككتاب باسهم الشركات
196,385,350	137,946,189	عمولات مقبوض عن خطابات الضمان
87,208,881	171,742,451	ايرادات مستحقة
10,313,985	11,895,478	استقطاعات لحساب الغير
1,335,000	1,902,000	داننو نشاط غير جاري
62,148,294	57,151,000	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
4,397,062	4,547,427	ايراد مستلم مقدما
18,793,077	12,556,998	رسم طابع
386,948,730	478,743,820	ذمم موردين
1,157,211	7,118,972	صندوق صناديق
2,574,258,107	2,685,907,337	ارباح مرابحات مؤجلة
86,474,450	116,144,700	تأمينات خطابات ضمان ملغاة
-	151,750	ارصدة وتعويزات العملاء المتوفين
16,700,915,724	7,973,598,947	المجموع المطلوبات الاخرى

ايضاح:

مبلغ مخصص فروقات بأسعار العقارات المشتراة (1,436,498,000) دينار يمثل (25%) من قيمة فرق العقارات المشتراة عام 2019 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 11896/3/9 في 2020/9/15 .

تعتبر 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/2020

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
إيرادات العملات الأجنبية		
إيرادات مبيعات الناقذة	4,597,276,286	1,657,888,788
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	78,149,287	206,121,005
	4,675,425,573	1,864,009,793
إيرادات المراجحات والأجارة		
إيرادات المراجحات	1,298,013,049	1,260,224,852
إيرادات الأجارة	119,898,333	54,539,537
إيرادات اجارة / حصة استهلاك	395,966,635	-
	1,813,878,017	1,314,764,389
عمولة الحوالات		
عمولة الحوالات الخارجية	44,439	--
عمولة الحوالات الداخلية	12,663,410	8,997,605
	12,707,849	8,997,605
عمولة خطابات الضمان		
عمولة اصدار خطاب ضمان	352,933,767	170,265,258
عمولة الاعتمادات المستندية	15,310,682	132,494,651
	368,244,449	302,759,909
إيرادات الاستثمارات		
إيراد الشركات التابعة	3,208,312	--
إيرادات الاستثمارات الخارجية	123,844,243	--
إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	35,208,790	176,637,480
إيراد موجودات ثابتة	41,375,000	--
	203,636,345	176,637,480
إيرادات المصروفات المستردة		
الاتصالات	10,423,865	44,931,095
المطبوعات	13,355,750	50,304,200
	23,779,615	95,235,295
عمولات مصرفية أخرى		
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	257,375	161,763,325
عمولات مصرفية أخرى	138,485,519	183,954,748
	138,742,894	
إيرادات أخرى	61,528,331	11,394,324
المجموع	7,297,943,073	4,119,516,868

تعتبر الايضاحات 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 2020/ 12/31

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصروفات مدفوعة عن حسابات التوفير	42,161,946	28,080,695
عمولات مصرفية	5,565,068	164,735,188
المجموع	47,727,014	192,815,883

ايضاح رقم (13) كشف الرواتب والاجور للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2020

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
الاجور النقدية	1,033,000,000	980,486,500
مكافآت تشجيعية	34,240,000	61,550,000
حصة الوحدة بالضمان	94,878,696	84,314,520
مجموع الرواتب والاجور	1,162,118,696	1,126,351,020

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
ايضاح رقم (14) كشف المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في 2020/ 12/31

اسم الحساب	المدة الحالية المبلغ / دينار	المدة السابقة المبلغ / دينار
وقود وزيوت	4,547,300	5,965,090
لوازم ومهمات	15,018,380	11,361,110
قرطاسية	23,184,360	28,803,450
كهرباء وماء	32,279,300	34,162,150
صيانة مباني ومنشآت	13,570,650	29,120,150
صيانة الات ومعدات	612,500	464,000
صيانة وسائل نقل وانتقال	551,100	1,606,600
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	7,997,350	11,509,220
صيانة برامجيات وانظمة	109,623,000	104,446,500
خدمات ابحاث واستشارات	57,656,370	6,426,000
دعاية وعلان	3,962,380	3,860,000
نشر وطبع	-	13,627,730
ضيافة	2,319,000	5,140,300
نقل العاملين	14,693,000	17,884,150
نقل السلع والبضائع	297,870,000	180,894,000
سفر وايفاد	-	6,594,910
اتصالات عامة	22,765,090	34,704,330
استنجاز مباني ومنشآت	166,699,250	202,097,750
اشتركاكات	41,879,843	30,995,600
مكافآت لغير العاملين	2,185,000	1,911,750
خدمات قانونية	-	750,000
خدمات مصرفية	71,901,800	62,867,740
تدريب وتاهيل	1,969,000	20,834,500
اجور تدقيق الحسابات	48,350,000	54,211,710
مصروفات خدمية اخرى	35,991,789	45,603,800
مصروف الشركة العراقية لضمان الودائع	1,720,000	-
مخاطر تشغيلية	215,130,000	-
اعادة تقييم السندات والصكوك الاسلامية	64,961,050	-
مصروف احتياطي مخاطر استثمار معادل	4,293,119	-
تعويضات وغرامات	76,947,851	142,172,165
نفقات خدمات خاصة	168,207,000	176,445,040
رسوم وضرائب متنوعة	196,189,103	461,199,000
اعانات المنسبين	498,780	-
تبرعات للغير	304,000,000	2,433,550
مصروف استهلاك اجارة	395,966,635	-
المجموع	2,403,540,000	1,698,092,295

اجور تدقيق مراقبي الحسابات البالغة (48,350,000 دينار) لعام 2020 تمثل اجور لكل من مراقب الحسابات أحمد جاسم حمودي العبيدي ومراقب الحسابات وليد زغير كاظم المنصور .
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (14) تعتبر جزءاً من القوائم المالية

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



دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار و التمويل

المحدثة لعام 2021

اعداد / لجنة الحوكمة المؤسسية

السيد وسام عبد السلام جعفر – رئيس اللجنة

السيد عدنان زيدان عبد العزيز – عضو

السيد سعد عبد محمد – عضو

العراق – بغداد – 2021

دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار
والتمويل

المحدثة لعام 2021

اعداد / لجنة الحوكمة المؤسسية

السيد وسام عبد السلام جعفر – رئيس مجلس الإدارة

السيد عدنان زيدان عبد العزيز – عضو

السيد سعد عبد محمد – عضو

العراق – بغداد – 2021

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 اكثر فاعلية بين مجالس ادارة المؤسسات المالية وادارتها العليا والمساهمين وجميع الهيئات التي لها علاقة بالمصرف. ويتفق الباحثون على ان تنظيم العلاقة بين الأطراف المكونة لمشروع ما امر ضرب جذوره في التاريخ بدأ ببدأ النزاع بين اطراف العلاقة التعاقدية مما حتم على هذه الأطراف وضع شروط وترتيبات تنظيمية. غير انهم يرجعون ظهور بواذر هذا المفهوم بمقارنته الحديثة الى ما بعد الحرب العالمية الثانية حيث شهدت الولايات المتحدة الامريكية طفرة اقتصادية هائلة تجاوزت فيها حدودها الجغرافية ظهرت على اثرها نزاعات بين بعض الشركات ، ومشاكل بسبب سوء استغلال الشركات الاقتصادية للعلاقة لنفوذها. واما تنظيم هذه العلاقة في اطرافها التشريعي الحديث فيرجعون الى الربع الأخير من القرن الماضي وبالتحديد سنة 1970م أدرجت اللجنة الفدرالية الامريكية للأوراق المالية والمبادلات The Federal Securities and Exchange Commission (SEC) موضوع حوكمة الشركات ضمن 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 ، وكذلك ظهور اختلاسات ورشاوي. وفي سنة 1997م ، وعلى اثر الازمة المالية التي أصابت الدول الاسيوية وبسبب انهيار بورصتها ، تأكدت أهمية اثاره موضوع حوكمة الشركات من خلال وضع معايير تسهم في ضبطه ، فبادرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD سنة 1998 بوضع مبادئ لحوكمة الشركات ، حيث صارت هذه المبادئ مرجعا رئيسيا لحوكمة الشركات عموما والمؤسسات المالية على وجه الخصوص. فقد تمت الموافقة على مبادئها من قبل منتدى الاستقرار المالي Financial Stability Forum ، وصارت المعايير عنصرا أساسا لحوكمة 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 انرون للطاقة التي تورط فيها محاسبو ومراجعو 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 المتحققة من قبل تلك المؤسسات ، فنادى بعض المتخصصين بنهاية مبادئ حوكمة الشركات كون القائمين على هذه الحوكمة هم من تسبب في عدم الالتزام بها ، 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 ومبادئ الحوكمة في المصارف والشركات.

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) بانها مجموعة من العلاقات فيما بين القائمين على ادارة المصرف ومجلس الادارة وحملة الاسهم وغيرهم من المساهمين ويوزع الحقوق والواجبات بين مختلف الأطراف. ويضع القواعد والأجراءات اللازمة لاتخاذ القرارات كما يضع الأهداف والأستراتيجيات اللازمة لتحقيقها وأسس المتابعة لتقييم ومراقبة الأداء.

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

ومصطلح الحوكمة هو الترجمة المختصرة للمصطلح Corporate Governance اما الترجمة العلمية المتفق عليها هي أسلوب ممارسة سلطة 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.

أهمية تطبيق مبادئ وقواعد ومعايير الحوكمة في المصارف يمكن الاستفادة منها من خلال ما يلي :

- 1- تطوير وتحسين الممارسات المحاسبية والمالية والادارية. والتأكيد 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 واثاره 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 واعطاء مصداقية للمؤسسة الإسلامية المالية.
- 7- التزام بالاساسيات العامة للحوكمة ، وانضباط الواجبات الانتمائية في المعاملات المصرفية الإسلامية واعمال القيمة المضافة او المتعلقة بالجانب الشرعي للحوكمة .

- 8- المصارف التي تطبق مبادئ الحوكمة تتفوق على غيرها في مزايا كثيرة أبرزها تحسن أداء المصارف، وارتفاع قيمتها في السوق، بالإضافة الى الحد من مستويات المخاطرة.
- 9- استفاد من تطبيق الحوكمة الجيدة في الحد من التقلبات الكبيرة التي تشهدها أسواق المال.
- 10- أن الحوكمة السليمة في جوانبها الشرعية والأدارية هي بمثابة صمام الأمان الذي يحفظ المصارف الإسلامية من الأزمات، ويحفظ قدرتها على المنافسة في السوق العالمية من خلال قدرتها على استقطاب أموال المودعين من أجل تقوم بدورها المأمول في التنمية الاقتصادية.
- 11- تعتبر حوكمة المصارف الإسلامية ضرورة حتمية والتطبيق الجيد لمبادئها ومعاييرها يحقق الشفافية والمصداقية مع عملائها .

الحوكمة في المصارف الإسلامية

نجد ان المصارف الإسلامية هي في امس الحاجة الى تطبيق معايير ومبادئ الحوكمة اكثر من غيرها من المصارف والشركات التقليدية ومن هنا تأتي الحاجة الى ضرورة وجود مؤسسات متخصصة تدعم المصارف الإسلامية في اداء رسالتها وتضع لها المعايير المختلفة وتبين لها كيفية تطبيقها وتساعد في كيفية التخفيف من التطبيق وكذلك ارساء لمبادئ ومتطلبات الحوكمة . والتي هي في الاصل من المبادئ الراسخة في الدين الإسلامي. ومن هذه المؤسسات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمجلس العام للخدمات المالية الإسلامية والسوق المالية الإسلامية والوكالة الإسلامية الدولية لتصنيف الائتمان والمجلس العام للمصارف الإسلامية ... وغيرها وقد اختلفت هذه المؤسسات الداعمة للصناعة المصرفية الإسلامية بوضع المعايير والضوابط الشرعية لعمل المؤسسات المالية الإسلامية. وتختلف المصارف التقليدية عن المصارف الإسلامية في توافر عنصر هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية ، حيث أن توفر الحوكمة الشرعية في المصارف الإسلامية يساعدها على مراقبة جميع المعاملات التي تتم داخلها ، ومن ثم ضمان صحة عملياتها المصرفية.

اصناف المصارف الإسلامية

هناك ثلاث مجموعات من الاصناف لعمل المصارف الإسلامية يمكن التحدث عنها كما يلي :

- المجموعة الاولى:** هي تلك المصارف التي نشأت في بلاد اسلامية فيها النظم المصرفية التقليدية ، حيث تعمل هذه المصارف بمقتضى قوانين خاصة اعفتها من قواعد النظام المصرفي السائد وقوانينه.
- المجموعة الثانية:** هي تلك المصارف التي تعمل في بلاد اسلامية قامت بتغيير نظامها المصرفي كلياً الى النظام الاسلامي ، كماليزيا وباكستان وايران والسودان وبغية جزئي كتركيا مؤخراً وقد صدرت في كل من هذه الدول قوانين خاصة بتنظيم عمل هذه المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.

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

القواعد الاقتصادية الحاكمة لعمل المصارف الاسلامية

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

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

اهداف ومعايير الحوكمة

تعد الحوكمة من أهم العمليات الضرورية واللازمة لتحسين سير عمل المصارف وتأكيد نزاهة الادارة فيها، وكذلك الوفاء بالتزاماتها وتعهداتها لضمان تحقيق المصارف اهدافها بشكل قانوني واقتصادي سليم خاصة ما يتصل 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 الاتية :

- 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 وفاعلية الاداء في تحقيق اهداف المصرف واهدافه الاستراتيجية.

متطلبات الحوكمة

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

1- توحيد الهيئات الشرعية للمصارف والمؤسسات المالية الاسلامية تحت هيئة واحدة تكون المرجع الاساس للافتاء في جميع أنشطة وفعاليات المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية.

2- قيام هيئة المحاسبة والمراجعة بوضع معايير خاصة لقياس نتائج عمليات المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية بشكل يولد الاطمئنان للمستثمرين والمساهمين والمتعاملين مع هذه المؤسسات المالية حيث هذه المعايير توفر دليلاً ارشادياً حول الاجراءات الاساسية والتعليم والاعتبارات الرئيسية المتعلقة بالتدقيق الشرعي الخارجي بما يتماشى مع افضل الممارسات المتبعة في الصناعة المصرفية الاسلامية.

3- انشاء قسم خاص لمشرفي الشريعة داخل كل مصرف ومؤسسة مالية اسلامية يتمثل عملها التأكد من أن عمليات وأنشطة المصرف تتماشى مع الشريعة الاسلامية وان الافصاح عنها متفق مع المعايير التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.

4- انشاء لجنة مراجعة داخل المصارف الاسلامية من اعضاء تتوفر لديهم الخبرة والمهارة في المحاسبة والمراجعة على ان يكونوا من غير الاعضاء التنفيذيين.

دور هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية

ان الاهتمام الذي بنيت به المؤسسات المالية الاسلامية ركز اهتمام المعنيين على توفير جميع عناصر النجاح لها ، والابتعاد عن اليات العمل المصرفي التقليدي، وذلك عن طريق ارساء مجموعة من المبادئ والمعايير التي تنظم عملها، وخاصة فيما يتعلق بالمعايير المحاسبية التي تعمل على تاصيل المعاملات والتطبيقات الخاصة بالأنشطة المالية الاسلامية وتضع أسس للرقابة على هذه الأنشطة من الناحية الفنية والشرعية.

وانطلاقاً من هذه الأهمية 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 لا تتوفر في معايير المحاسبة التي تطبق داخل المصارف العادية حيث أصدرت الهيئة 57 معيار في المحاسبة والمراجعة والشرعية ، وتتميز هذه المعايير بالقبول في جميع الدول الرائدة في مجال المصارف الاسلامية نظراً 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 المصارف الاسلامية بمثابة ارشادات العمل، ومن ثم ادى ذلك الى وجود تباين في المعالجات المحاسبية بين الدول بعضها البعض ، وتباين ايضا في الافصاح والشفافية في البيانات والمعلومات المالية التي تصدرها المصارف في قوائمها المالية ، ومن ثم سيكون لوضع معايير محاسبية ومراجعة واحدة تتصف بالالتزام دور هام في تطوير العمل المصرفي الاسلامي ، اضافة الى احتياج هذه المؤسسات الى معايير في القياس ومعايير للاخلاقيات في المعاملات والعمل المهني تتفق مع المبادئ الشرعية ولا توجد في الممارسات التقليدية.

دور الحوكمة في رفع كفاءة المصارف الاسلامية

يعتبر موضوع الكفاءة المصرفية ومحدداتها موضوعا بالغ الاهمية لما تلعبه المؤسسات المصرفية من دور رئيس في تمويل الاقتصاد من خلال دور الوساطة الذي تلعبه بين وحدات الفائض المالي ووحدات العجز المالي، لذلك تعتبر عملية تقييم كفاءة الاداء لهذه المؤسسات وتحليل العوامل المحددة لذلك أمرا ضروريا يزيد من ثقة اصحاب الودائع والمستثمرين على حد سواء. وتتمثل الكفاءة في العلاقة بين وسائل الانتاج المستخدمة والنتائج المحققة ، حيث يمكن ان نقول ان المؤسسة كفئة اذا تم تحقيق النتائج مع استعمال عقلاني ورشيد للوسائل المتاحة وكما خلصنا 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 ارباح المديرين في المصارف الاسلامية مقارنة بمثيلاتهم على مستوى المصارف التقليدية.

حيث سيعمل مديري المصارف الاسلامية على الغاء كل العمليات المصرفية التي لا توافق الشريعة الاسلامية حتى ولو كانت جدا مربحة. كما ان عدم اتمام هيئة الرقابة الشرعية بالفاعلية والكفاءة والوضوح في اصدار الفتاوى يمكن ان يكلف المصرف الاسلامي تكاليف اضافية تؤثر على تنافسيته وكفاءته امام المصرف التقليدي الذي لا يحصل هذه المصاريف الاضافية، وفي نفس الوقت ربما يؤدي الى نفور جمهور الزبائن ومن ثم انخفاض حجم العمليات مما يؤدي حتما الى انخفاض الكفاءة التشغيلية للمصرف الاسلامي. وعليه يمكن القول ان نجاح المصارف الاسلامية يعتمد على تحقيق الكفاءتين في نفس الوقت الكفاءة الدينية لهيئة الرقابة الشرعية والكفاءة المالية والتشغيلية للادارة والاطراف الاخرى. وللاجابة عن السؤال المطروح نقول ان الحوكمة تؤثر بشكل مباشر على كفاءة المصارف الاسلامية وذلك من خلال حوكمة الادارة وحوكمة هيئة الرقابة الشرعية ، فالتطبيق الجيد لمبادئهما جنبا الى جنب يؤدي الى رفع كفاءة اداء المصرف الاسلامي والعكس صحيح.

الرقابة المصرفية (الداخلية والخارجية) لجنة التدقيق والرقابة

يتميز مصرف اسيا العراق الاسلامي بمجلس ادارة يتولى ولجانه ببيان رأيه بمسؤولية 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 والقوائم المالية والارتقاء بمستوى الافصاح والشفافية في البيانات المالية والارتقاء بجودة ونوعية المعلومات المالية المقدمة لمختلف الاطراف المستفيدة 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 أطرافه:

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 المصارف ، ولكي يتم تناول مفهوم الحوكمة ، يجب في البداية لقاء 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 المصرف من معاملات مع عملائه والمصارف المراسلة وأطراف اخرى مع قواعد الشريعة الاسلامية سعياً لتطابق القول مع العمل وأن تكون ممارسة المصرف في الواقع مطابقة لما اعلن عنه في نظامه الاساسي ، وبمرور الوقت اصبحت الرقابة الشرعية هيكلأ رسمياً داخل المصرف شأنها شأن الجمعيات العامة ومجلس الادارة ومراقبي الحسابات.

الهيئة الشرعية في مصرف اسيا الإسلامي للتمويل والاستثمار

وتتمثل مسؤولياتها ومهامها في الاتي :

- تكون مسؤولة 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.
- 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 ولا يجوز استخدام المعلومات بطريقة تؤدي الى الاضرار بالمؤسسة.

الأنشطة التي يمارسها مصرف أسيا العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل

- 1- فتح الحسابات بكافة أنواعها (توفير ، حسابات جارية ، ودائع بأجل) بالدينار العراقي والدولار الأمريكي للأفراد والشركات.
- 2- قبول الودائع بمختلف أنواعها .
- 3- تقديم التمويل للأفراد والشركات وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (المرابحة، المشاركة، المضاربة ، الأجرة..... الخ)
- 4- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي .
- 5- الأستثمار في المنتجات الأستثمارية وفق صيغ الأستثمار الإسلامي (شهادات الأيداع الإسلامية، الصكوك الإسلامية ، الودائع الأجلة).
- 6- إصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية .
- 7- إجراء التحويلات المالية الداخلية والخارجية .
- 8- إصدار وتبليغ الأعمادات المستندية الداخلية والخارجية.
- 9- إجراء عمليات المقاصة الالكترونية والدفع الألكتروني.
- 10- إصدار الصكوك السفتجة.
- 11- إصدار بطاقات الدفع الألكتروني.
- 12- بيع الدولار النقدي الى المواطنين وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .

طموحات مصرف أسيا العراق الإسلامي في تحقيق أهدافه

يهدف المصرف للمساهمة الفاعلة في تطوير القطاع المصرفي العراقي والمساهمة الحقيقية في التنمية الأقتصادية الوطنية من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية لمختلف شرائح المجتمع ولغرض خلق فرص عمل وتطوير الأعمال والنشاطات المصرفية بسرعة ودقة وبأحدث الطرق التكنولوجية وبشروط ميسرة من خلال عمليات التمويل والأستثمار ولمختلف القطاعات الأقتصادية وتحقيق عوائد مجزية للمساهمين والمودعين وفق القوانين والتعليمات والضوابط ذات العلاقة التي تحكم العمل المصرفي.

وقد أستطاع المصرف خلال عام 2020 رغم المعوقات (انتشار فايروس كورونا، وأجراءات الحظر الصحي) وتأثيرهما على الأقتصاد وحركة الناس من تحقيق الكثير من خلال منح الأئتمانات النقدية ومن خلال المرابحات للأفراد والشركات إضافة الى تقديم باقي الأدوات الائتمانية الإسلامية، وكذلك تأسيس شركات أستثمارية ذات جدوى أقتصادية تساهم في تنمية الأقتصاد الوطني وخلق فرص عمل.

بناء علاقات خارجية بالأضافة الى الموجودة حالياً والسعي الى التوسع في العلاقات والتعامل مع المصارف الخارجية لتشمل مجموعة أخرى من المصارف العالمية...

أستمرار العمل في تطوير الكادر الوظيفي للمصرف من خلال أشراكهم بدورات تدريبية داخل العراق وخارجه لزيادة خبراتهم الوظيفية وتحسين مستوى الأداء وتسخيرها في خدمة المصرف وزبائنه.

أستمر المصرف بالنشر والأعلان عن الخدمات المصرفية التي يقدمها عبر وسائل التواصل الأجماعي ووسائل الأعلان الأخرى الهدف منها التعريف والترويج للخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف.

تشديد أدارة المصرف على أتباع سياسة متوازنة في عمليات التمويل والأستثمار والسيولة النقدية المتوفرة والقدرة المستمرة على تنفيذ طلبات المودعين وكذلك الأستمرار في منح الأئتمان والمشاركة في الأستثمار وتحقيق الربحية والحفاظ على أموال المودعين والمستثمرين (أصحاب المصالح)

تم أبرام العديد من العقود الخدمية بما يؤمن تقديم الخدمات المصرفية مع الجهات ذات العلاقة للترويج وأنجاز الخدمة المصرفية ونشير الى عقد شركة موني جرام (Money Gram) لخدمات تحويل الأموال الدولية مع مصرف أسيا العراق الإسلامي.

في مجال الخبرة العلمية تم تدريب عدد كبير من طلبة الكليات العراقية وكذلك طلبة المعهد في المصرف لزيادة الخبرة في الجانب العلمي والتطبيقي وتدريب قادة المستقبل، كما بلغ عدد الحسابات المفتوحة خلال عام 2020 (أفراد وشركات) الى (217) حساب ، وأزداد عدد الائتمانات النقدية الممنوحة (أفراد وشركات) ، كذلك حصلت زيادة في عدد الائتمانات التعهدية خلال عام 2020 الى (113) أئتمان تعهدي (خطاب ضمان)، وكذلك أزداد حجم المحفظة الاستثمارية للمصرف خلال عام 2020 من خلال الاستثمار في شهادات الإيداع الإسلامية والاستثمار في القطاعات المنتجة للدخل والتي تساهم في التنمية الاقتصادية .

وبطبيعة الحال هذه كلها مؤشرات أيجابية عن أرتفاع وتيرة حجم النشاط المصرفي للمصرف وتنمية موارده وتحقيق عوائد .

المصارف المراسلة الخارجية والتي يرتبط معها المصرف بعلاقات مصرفية

ت	أسم المصرف	الدولة / المدينة
1	بنك الأتحاد الأردني	الأردن / عمان
2	بنك التجارة الأردني	الأردن / عمان
3	بنك صفوة الإسلامي	الأردن / عمان
4	بنك أبوظبي الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة / أبوظبي
5	بنك مصر	الإمارات العربية المتحدة / دبي
6	بنك العربي الأفريقي	الإمارات العربية المتحدة / دبي

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



لجنة التدقيق :

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء. لهم خبرة في المجال المالي والتدقيقي بموافقة البنك المركزي وان جميع أعضاء اللجنة يملكون المقدرة والخبرة المالية المناسبة لعملهم وتشمل:

- أ الخبرة والممارسة في التدقيق.
- ب الفهم الجيد لوسائل وطرق التدقيق الداخلي وأجراءات أعداد التقارير المالية.
- ت المعرفة والأدراك للمبادئ المحاسبية المنطقية على القوائم المالية للمصرف.
- ث أدراك مهام التدقيق وأهمية لجنة التدقيق في عمل المصرف.
- ج يمتلكون القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغييرات في حقوق المساهمين.

المهام والصلاحيات

1. تعمل اللجنة في نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
2. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
3. التأكد من الأمتثال للمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جميع أنشطة وعمليات المصرف، ومن حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
4. التوصية الى مجلس الإدارة فيما تراه اللجنة مناسباً بأعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف بما يحقق أنسيابية العمل المصرفي.
5. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها بالإضافة الى مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية والقوى العاملة.
6. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاسئالة وانهاء الخدمة لجميع الموظفين في المصرف ومراعاة أحكام القوانين النافذة.

7. أعداد التقارير الفصلية عن أعمال اللجنة بعد الانتهاء كل فصل وتقديمه الى مجلس الادارة.
8. التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية والمحاسبية.
9. التأكد من ألتزام المصرف بالافصاحات التي حددتها، المعايير الدولية للأبلاغ المالي، وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ، والتأكد على ما يطرأ من تغييرات على المعايير الدولية وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
10. أعداد وتضمن التقرير السنوي للمصرف حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير كل الفقرات التي من شأنها تطبيق المعايير الدولية والتأكد من وجود وعمل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي، والأفصاح عن مواطن الخلل في أنظمة الرقابة الداخلية، كما يمكن اعداد تقرير من المدقق الخارجي وبيان رأيه في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية، ومسؤولية اللجنة عن أعداد التقارير الرقابية وعقد الاجتماعات الدورية (4) مرات سنويا وكلما دعت الحاجة مع المدقق الداخلي ومسؤولي إدارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل وتمويل 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، ويمتلك أعضاء اللجنة الخبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها وتجتمع اللجنة أربع (4) اجتماعات في السنة على الأقل او كلما دعت الحاجة ويمكن دعوة أي عضو من الادارة العليا لحضور الاجتماعات من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية أستيضاحها.

مهام لجنة إدارة المخاطر في مصرف أسيا العراق الإسلامي :-

- 1- المراجعة الدورية لأستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- 2- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليها والأشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبل اللجنة.
- 3- مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" أو المدخل المستند "للتصنيف الداخلي" و "المخاطر التشغيلية" و "مخاطر السوق والمراجعة والمراجع الأشرافية" و "أنضباط السوق" الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.

- 4- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات المدير المفوض أو المدير الأقليمي.
- 5- مراقبة قدرة المصرف على تغطية مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل شاملا ذلك معايير السيولة.
- 6- التوصية بالتخلي عن الأنشطة والتي تسبب المخاطر للمصرف والتي لديها القدرة على مواجهتها وتجاوزها.
- 7- المتابعة والتأكد من ألتزام الاجهزة التنفيذية في المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بأدارة المخاطر .
- 8- الأشراف على أجراءات الأدارة العليا تجاه الألتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- 9- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف أضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأي تجاوزات لها وضع الخطط لتجنبها.
- 10- الأشراف على أستراتيجيات رأس المال وأدارة السيولة وأستراتيجيات أدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع أطار المخاطر المعتمدة في المصرف.
- 11- تتلقى اللجنة التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان، الأستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات)
- 12- مراجعة السياسة الأستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الأدارة بالاضافة الى متابعتها والأشراف على تطبيق السياسة الأستثمارية المقترحة من قبل اللجنة.
- 13- تقييم أداء المحفظة الأستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق بأستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

لجنة الترشيح والمكافئات

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين ومن غير التنفيذيين ومهام اللجنة هي الآتي :

- 1- تحديد الأشخاص المؤهلين للأضمام الى عضوية مجلس الأدارة أو الادارة العليا في المصرف (عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون مسؤول لجنة التدقيق)

- 2- أعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع مراعاة مبادئ الحوكمة السليمة وبما يضمن مصلحة المصرف والتأكيد على أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأعمال المصرفية، وأن تشمل جميع المستويات وفئات الموظفين وأجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز .
- 3- وضع سياسة الأحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية ويتم مراجعتها سنويا لتحقيق أفضل أداء للإدارة التنفيذية والمصرف.
- 4- التأكيد على توفير البرامج التدريبية ووضع الخطط الكفيلة لتدريب أعضاء مجلس الإدارة لمواكبة التطورات على صعيد الخدمات المصرفية والمالية التجارية وفق الشريعة الاسلامية.
- 5- الأشراف على عملية تقييم أداء الإدارة التنفيذية والموارد البشرية في المصرف ومراجعة التقارير بذلك ورفع التوصيات الى مجلس الادارة لأخذ ما يلزم .

لجنة الحوكمة المؤسسية

- تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء من المستقلين ومن غير التنفيذيين ويرأس اللجنة رئيس مجلس الإدارة
- 1- مراجعة وتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي.
 - 2- الأشراف على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تنفيذه.
 - 3- الأشراف وأعداد تقرير الحوكمة السنوي وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
 - 4- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة وفق مبادئ الشريعة الإسلامية.

الحوكمة / تطبيق الحوكمة في الجهاز المصرفي

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

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(103) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته كما تم انتخاب رئيس ونائب الرئيس من قبل اعضاء المجلس مراعين في ذلك استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في المادة (17) من قانون المصارف (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته .

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 الملائم على الادارة التنفيذية بتنفيذ الخطط ومراقبة ادائها وتقييمها وتعديلاتها بما ينسجم والسياسات المرسومة للمصرف.

3- ما يخص تطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة نود أن نشير بهذا الصدد ما يأتي :

- 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 الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية وذلك للحفاظ على مصرف اكثر استقراراً.

4- استناداً للمادة (10) الفقرة (4) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف تتولى الهيئة الشرعية في المصرف مراقبة اعمال المصرف وانشطة والتأكد من مدى توافرها 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 في المصرف : نظراً لمخاطر أدوات التمويل في المصارف الإسلامية وتطورت طبيعتها في ظل تطورات ثورات التحرر المالي وتنامي استخدام أدوات مالية جديدة ودخول التقنيات والتكنولوجيا بقوة مما أكسب ادارة المخاطر أهمية متزايدة لدى المصارف، حيث أدرجتها لجنة بازل كأحد المحاور الهامة لذلك سعت المصارف الاسلامية للبحث عن أساليب وطرق تحوطية تختلف عن النموذج التقليدي الذي لا يخدم طبيعة عملها،

حيث ظهرت ضرورة قصوى لتشخيص المخاطر وتحليلها ومن ثم تصميم المعالجات التي تجعلها تحت السيطرة وفي حدود التأثير المنخفض ولهذا ظهرت الحاجة الى أعداد الضوابط لأدارة المخاطر في المصارف الاسلامية وبما يتوافق مع معايير مجلس الخدمات المالية الاسلامية، ووثيقة لجنة بازل للممارسات السليمة لأدارة المخاطر والبند (2-4) من المواصفات الدولية (ISO 2009:31000) وأدارة المخاطر أهميتها ضرورة شرعية حيث يعتبر المحافظة على المال احد مقاصد الشريعة (لا ضرر وضرار) ، لذا يجب اتخاذ التدابير اللازمة لحماية المال من المخاطر، لهذا يقع على عاتق ادارة المخاطر المصرفية ان تقوم بمجموعة من المهام المبنية على اسس علمية ومنهجية وعملية لغرض تحليل 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 الارباح واستمرار عمل المصرف ونموه وتطوره خاصة فيما يتعلق بمخاطر التمويل والاستثمار ومخاطر الائتمان والسيولة.

وفي إطار عمل مصرف أسيا العراق الإسلامي يتبنى المصرف عمل متكامل لضمان تطبيق سياسات وأجراءات أدارة المخاطر في المصرف وتحت إشراف وموافقة مجلس الادارة الذي يحتفظ بالمسؤولية والصلاحيه لوضع السياسات والأجراءات الكفيلة في التقليل من المخاطر ومن أهم المخاطر (المخاطر الائتمانية، المخاطر التشغيلية، المخاطر القانونية، مخاطر السوق، مخاطر الالتزام بالشرعية الاسلامية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية)

ومن الأهداف الأساسية لقسم أدارة المخاطر في المصرف الآتي:

- المحافظة على بيئة أمنة والتقليل من أثر المخاطر المصاحبة لأنشطة وخدمات المصرف المختلفة .
- الأرتقاء بأعمال أدارة المخاطر ومواكبة التحديثات والتعديلات التي تصدرها الجهات الدولية والرقابية المحلية.
- التأكد من الأجراءات والسياسات والتغطية السليمة لكافة المخاطر المتوقعة الحدوث.
- توفير الوسائل والأدوات للتعقب المسبق لحدوث المخاطر ووضع المحددات للحد من أثرها وتقليل المخاطر.
- التأكيد على حماية منظومة تقنية وأنظمة المعلومات داخل المصرف وضمان السرية.
- تعزيز تغطية المخاطر لأطار عمل رأس المال ومنع تراكم المديونية وتحسين نوعية الخدمة وشفافية رأس المال.

6 - قسم الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال والهيئة الشرعية في المصرف : بناءا على تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي فقد أدرج العمل في مصرف أسيا العراق الإسلامي على متابعة ومراقبة أمتثال المصرف للقوانين والأنظمة النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومجلس الإدارة والهيئة الشرعية ويرتبط القسم بمجلس الادارة ويتصل مباشر مع البنك المركزي لتلقي التعليمات ومعالجتها ويتولى القسم كادر من ذوي الأختصاص والكفاءة والخبرة المالية والمصرفية والأمام بأنشطة المصرف المختلفة مع الجوانب الشرعية. وقد تم وضع هذه الوظيفة في الهيكل التنظيمي للمصرف بالشكل الذي يؤمن لها الاستقلالية والفاعلية في تحديد وتقييم ومراقبة عدم الأمتثال التي يتعرض لها المصرف ويتولى القسم المهام الاتية :

أ التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي والتأكد من تنفيذ المعلومات الواردة من الادارة العامة للبنك المركزي العراقي.

ب تقديم النصح والأرشاد وترقب وترفع التقارير حول المخاطر الناتجة عن عدم الأمتثال في المصرف والتي تنتج عن عدم تطبيق القوانين والأنظمة والخسائر المالية الناتجة عن ذلك أو لأخفاقه بالالتزام بالقوانين والأنظمة وقواعد السلوك والشرع والمعايير والممارسات السليمة.

ت يتولى القسم رفع التقارير الى مجلس الإدارة والأدارة التنفيذية حول مخاطر عدم الأمتثال.

ث يجب أن تخضع وظيفة وأنشطة مراقبة الأمتثال للمراجعة الدورية من قبل التدقيق الداخلي للمصرف.

ج قياس الانحرافات في تنفيذ النشاطات المصرفية والتأكد من تطبيق الشروط والتعليمات الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية في المصرف والاطلاع على السياسات والاجراءات وتصحيح كل ما يتناقض مع تعليمات وقوانين البنك المركزي وأحكام الشريعة الاسلامية وفي عدم الامتثال.

ح توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الأمتثال ويتم أعمامها داخل المصرف.

خ تقوم إدارة الأمتثال بأعداد سياسات وأجراءات فاعلة لضمان الأمتثال لجميع التشريعات والتعليمات النافذة وأية أرشادات وأدلة ذات العلاقة بما يضمن تطبيقها في التعاملات المصرفية.

د تقديم المساعدة في تعزيز خطط عمل المكاتب الأمامية وتشمل المساعدة تقديم المشورة لتنفيذ القوانين واللوائح الجديدة ضمن السياسات والأجراءات القائمة لتقييم وتدريب الموظفين بشكل دوري عن عمل مهام الامتثال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الأرهاب عن طريق تدقيق أستمارة (KYC) أعرف عميلك.

ذ توثيق المسؤوليات العامة بمجالات العمل والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف ولا بد من إشراك إدارة الأمتثال في إجراءات المنتجات والأنشطة الجديدة من أجل تحديد الآثار التنظيمية الخاصة بتلك المنتجات.

ر قيام قسم الأمتثال مع قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالتحقق من فاعلية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل وتضمين التقارير بأهم الملاحظات التي جاء بها قسم التدقيق الشرعي من أجل رفعها الى مجلس الادارة لغرض التصويب.

ز الأشتراك في اجتماعات مجلس الإدارة بصفة مراقب الأمتثال الشرعي .

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

ش تكوين علاقة عمل متينة داخل المصرف وأسيابية العمل لتقديم أفضل الخدمات.

ص أعداد مصفوفة الأمتثال والتي تحتوي على أغلب المعلومات حول القوانين واللوائح التنظيمية والمنتجات والخدمات المصرفية التي يكون الأمتثال مسؤولاً عنها.

ض أن وظيفة مراقبة الأمتثال تكون مسؤولة عن المراقبة والتقييم المنتظم لملائمة وفاعلية الإجراءات المعمول بها كما يقوم بالالتزام بقانون (فاتكا) الأمتثال الضريبي الأمريكي (التصريح سنوياً).

ط من مهام الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال.

1- وضع دليل إرشادي بقواعد الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال.

2- قيام مراقب الأمتثال بمراقبة مدى التزام مجلس الادارة بالنظام الداخلي للمصرف وخطط تدريب الموظفين وتطبيق معايير الحوكمة الإسلامية وكذلك تعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف من خلال البيئة الرقابية الشرعية .

3- قيام قسم الأمتثال مع قسم إدارة المخاطر بأعداد سجل المخاطر التشغيلية وكذلك الاحتفاظ بسياسات وأجراءات خاصة بأدارة مخاطر عدم الأمتثال والتي تستند الى المصفوفة ومدى تقبل مجلس إدارة المصرف للمخاطر .

4- يتمتع مراقب الأمتثال في (مصرف أسيا العراق الإسلامي) باستقلالية كاملة للعمل ويرتبط بمجلس الإدارة بشكل مباشر ويقدم نوعين من التقارير :

أ التقارير الشهرية .. وترفع لمجلس الإدارة والتي تتضمن أهم الملاحظات على أقسام وأنشطة المصرف لغرض التصويب.

ب التقرير الفصلي .. يرفع الى البنك المركزي العراقي لتقييم الوضع المالي ومدى أمتثال المصرف.

ت - اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية

تشكل الإدارة التنفيذية في مصرف أسيا العراق الإسلامي لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى مجلس الإدارة كلا حسب اختصاصه وبشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والأشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاث أعضاء على الأقل، ويتم حضور بعض أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب للمساعدة وأبداء الرأي وتعدّد الاجتماعات بشكل دوري واللجان التنفيذية تقوم بواجباتها كلا حسب اختصاصه واللجان هي :-



أولا - اللجنة الائتمانية :-

- 1- يتم الاجتماع بشكل دوري شهريا وكلما دعت الحاجة.
- 2- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
- 3- متابعة الأنكشافات الائتمانية بالتعاون مع (حسابات السجل الائتماني) و (شؤون الزبائن-المستهلكين والمستفيدين).
- 4- متابعة حركة سداد القروض.
- 5- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة.
- 6- العمل على أسترداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
- 7- تبسيط إجراءات منح القروض.

ثانيا : لجنة الأستثمار :

تجتمع اللجنة بشكل دوري مرة واحدة شهريا أو كلما دعت الحاجة، ومن مهام اللجنة:

- 1- تجزئة محفظة الأستثمار الى أدوات "حقوق الملكية" و "أدوات الدين" شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وبذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
- 2- أقترح عملية البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الأستثمار وتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها .
- 3- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الأستثمار أو الوحدات الأستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

ثالثا -لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

تجتمع اللجنة مرة واحدة بالشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة، ومن مهام اللجنة:

- 1- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
- 2- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الألكترونية والبرامجيات المستخدمة في المصرف.
- 3- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان البيانات .
- 4- متابعة تقنية خدمة العملاء الألكترونية.
- 5- التأكد من وجود وملائمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الأنترنت.
- 6- متابعة تنفيذ برامج أستمراية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات .
- 7- متابعة والتأكد من أعداد سياسات وأجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل في المصرف.
- 8- التأكد من وجود فصل في المهام والواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة، وبين الإدارات واللجان الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

الإدارة التنفيذية في مصرف أسيا العراق الإسلامي :

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 لاجراء 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 ويتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والأفقية وتحديد الصلاحيات.
- 3-7- اعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.

- 3-8- الألتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية أموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
- 3-9- وضع النظم المناسبة لأدارة المخاطر بجميع أنواعها.
- 3-10- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل أنجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
- 3-11- التأكد من الأمتثال للمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- 3-12- رفع التقارير الدورية الى مجلس الادارة عن سير الاعمال في المصرف.
- 3-13- الأحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- 3-14- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف وأقتراح الحلول المناسبة لأتخاذ القرار من قبل الادارة العليا.
- 3-15- التنسيق بين الأدارات المختلفة لتأمين التوافق والأنسجام والتكامل ضمن الهيكل الاداري للمصرف.
- 3-16- تحديد الأحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير أداءها بكفاءة عالية.
- 3-17- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقاً لخطة المصرف السنوية.
- 3-18- الاطلاع ومتابعة الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الأرهاب يوميا، وأعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي فورا في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الأرهابين .
- 4 - ضرورة الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف.
- 5 - الشروط الواجب توفرها عند تعيين الإدارة التنفيذية للمصرف
- لأهمية الإدارة التنفيذية في الأداء الوظيفي في المصرف تم وضع الشروط التي تضمن الأداء الجيد ضمن حدود المسؤوليات والصلاحيات التي تحدد واجبات ومؤهلات الإدارة التنفيذية:
- 5-1- أن لا يكون عضوا في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الآخر تابعا لذلك المصرف.

- 5-2- أن يكون متفرغا إدارة أعمال المصرف .
- 5-3- أن يكون حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولية (البكالوريوس) ، كحد أدنى ، في العلوم المالية والمصرفية أو إدارة الاعمال أو المحاسبة أو الأقتصاد أو القانون أو الاقتصاد أو تقنية المعلومات والتي لها علاقة بأعمال المصرف.
- 5-4) أن تكون له الخبرة في مجال أعمال المصارف أو الأعمال ذات الصلة، بحيث لا تقل عن خمس سنوات بأستثناء منصب المدير العام أو المدير المفوض أو المدير الأقليمي خبرة لا تقل عن عشر سنوات.
- 6- قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية، يتوجب الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي ويتم تقديم السيرة الذاتية والوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة، وشهادات حسن السلوك والسيرة.
- 7- لا يجوز للأداري الذي أقاله البنك المركزي من منصبه، أن يصبح عضواً في مجلس إدارة أي مصرف، أو مديراً مفوضاً لأي مصرف، أو لأي فرع من فروع المصارف أو أن يعمل إدارياً او ضمن الإدارة التنفيذية لأي مصرف آخر .
- 8- يجب أخطار البنك المركزي العراقي بأقالة أو أستقالة أي موظف في الإدارة التنفيذية وذلك في غضون ثلاثة أيام، وتذكر أسباب الأقالة أو الأستقالة.

علاقة المجلس بأصحاب المصالح

أستناداً الى المادة (22) من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك المركزي العراقي فإن مصرف أسيا العراق الإسلامي يلتزم بما جاء من فقرات من خلال مجلس الادارة .

1- يوفر المجلس الية محددة لضمان التواصل مع "أصحاب المصالح" وذلك من خلال الأفضاح الفاعل

وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الآتي :

أ اجتماعات الهيئة العامة

ب التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.

ت تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالأضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم

المصرف ووضعه المالي خلال السنة.

ث الموقع الإلكتروني للمصرف.
ج تقرير عن قسم علاقات المساهمين.

- 2- مراعاة التصويت على حده على كل قضية تثار في الأجتماع السنوي للهيئة العامة .
- 3- أعداد تقرير بعد الانتهاء من الأجتماع السنوي للهيئة يتضمن كافة الأمور التي طرحت ونتائج التصويت عليها وردود الادارة التنفيذية عليها.
- 4- على المجلس ضمان فاعلية الحوار للمساهمين من خلال توفير الآتي:
 - أ التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين وعلى وجه الخصوص فيما يتعلق بأستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة .
 - ب عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن أستراتيجيات المصرف.
 - ت الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضاءه في إطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لأراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف.
 - ث يتم حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس الى أجتماع الهيئة العامة السنوي.
- 5- قيام المدقق الخارجي أو من يمثله بحضور الأجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة على كافة الاستفسارات

أدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب

- 1- من خلال لجنة التدقيق والأدرات أو الاقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقا لقانون غسل الأموال وتمويل الأرهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.
- 2- على المصرف الأحتفاظ بالسجلات والوثائق والمستندات لمدة خمس سنوات من تاريخ أنتهاء العلاقة مع العميل أو من تاريخ غلق الحساب أو تنفيذ معاملة لعميل عارض أيهما أطول.
- 3- أعتدأ سياسات وأجراءات مكافحة الأحتيال بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الأدارة.
- 4- تحديث السياسات والأجراءات لقسم الأبلأغ عن غسل الاموال وتمويل الأرهاب.

5- أيلاء الخدمات الألكترونية عناية خاصة بعد زيادة الطلب على الخدمات الألكترونية خلال العام 2020 والفترة اللاحقة وبسبب جائحة كورونا المستجد. من خلال التحري عن هوية المتعاملين مع الخدمات الألكترونية.

6- يتم وبشكل مستمر إعادة تقييم النظام الألكتروني الرقابي FATCA AMI. SYSTEM في المصرف بالتنسيق مع قسم تقنية المعلومات . ومن ضمن الإجراءات المعتمدة بهذا الخصوص التعاقد مع شركة (Prototype) لتكنولوجيا المعلومات للمساهمة في التصريح والأمتثال الضريبي للزيائن من حملة الجنسية الأمريكية.

7- أعداد التقارير الفصلية الخاصة بمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب، مع متابعة تعاميم مكتب البنك المركزي والمكتب والخاصة بعمل القسم وابرز توصياته وكتب لجان التجميد والحظر وأعداد جداول خاصة بها.

8- تصديق الهيكل التنظيمي لقسم الأبلاغ بعد ان يتم تعديله ليتماشى مع الهيكل المعد من قبل البنك المركزي العراقي في أعامه (الضوابط الرقابية)

9- التأكيد على تحديث بيانات الزيائن سنويا، وعند حدوث اي تغيير في بيانات الزيائن من خلال التنسيق مع الفروع في تحديث البيانات ونسب الأنجاز .

الهيكل التنظيمي لمصرف أسيا العراق الإسلامي للتمويل والأستثمار

لغرض أنسيابية العمل وتقديم أفضل الخدمات المصرفية في مصرف أسيا العراق الإسلامي تم وضع الهيكل التنظيمي للمصرف بما يتلائم والفعاليات المصرفية وتنظيم الأنشطة والفعاليات المصرفية ويوضح الهيكل التنظيمي اللجان التي تم تشكيلها من الإدارة العليا للمصرف وتمثل الجهة التي تشرف وتضع الخطط لعمل المصرف وتطبيق الحوكمة المؤسسية والأمتثال الشرعي وفق الشريعة الإسلامية ويتضمن كذلك الهيكل التنظيمي الإدارة التنفيذية واللجان ووحدات تنظيمية من أقسام ودوائر وشعب على أساس التخصص الوظيفي بما ينسجم وطبيعة عمل المصرف وأهدافه موضحا فيه خطوط الأتصال الرأسية والأفقية وحدود ونطاق الصلاحيات والأشراف بما يحقق الأداء وبما يمكنه من النهوض بأداء وأشراف وأنجاز العمل بكفاءة وفاعلية أفضل كما تضمنه تقرير مجلس الإدارة لعام 2020 .