

No. :

Date :



العدد : ٢١٤٣ / ٢
التاريخ : ٢٠٢٢ / ٥ / ٢٠

هيئة الاوراق المالية .
دائرة الافصاح المالي .

م/ التقرير السنوي لعام 2022 .

تحية طيبة
يسرنا أن نرفق ربطاً نسخة اصلية من التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2022 المصادق عليه بتاريخ 2023/5/2 من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات - امانة السر .

مع التقدير.

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

٢٠٢٢ / ٥ / ٢٠



الدفتر
٢٠٢٢ / ٥ / ٢٠

المرفقات
نسخة اصلية من التقرير .

نسخة منه الى /

نرفق ربطاً نسخة اصلية من التقرير السنوي المصادق عليه لعام 2022 راجين تفضلكم بالاطلاع مع التقدير .

{ - سوق العراق للاوراق المالية .
- مركز الابداع العراقي .

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

Asia AL-iraq Islamic Bank
For Investment and Finance

التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2022
Annual report and Financial Statements
For the year 2022

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

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

محتويات التقرير كما في 2022 /12 /31

رقم الصفحة	الموضوع	ت
2	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .	1
3	تقرير مجلس الإدارة .	2
13	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	3
15	تقرير لجنة الحوكمة .	4
16	تقرير لجنة التدقيق .	5
18	تقرير لجنة الترشيح والمكافآت .	6
19	معلومات عامة .	7
43	تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي .	8
45	تقرير قسم مراقبة الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال .	9
48	تقرير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .	10
50	تقرير قسم ادارة المخاطر .	11
52	تقرير مراقبي الحسابات .	12
58	البيانات المالية .	13

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون .

ضيوفنا الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله ...

أرحب بكم أجمل ترحيب وأشرف بحضوركم معنا بهدف مناقشة جدول أعمال الهيئة العامة والتقرير

السنوي والبيانات المالية للمصرف كما في 2022 / 12 / 31 .

أود اعلامكم بأنه حصلت تطورات خلال عام 2022 على أداء المصرف ونوجز أهم تلك التطورات في النقاط الآتية :-

1- الالتزام التام بالامتثال في انجاز المعاملات المصرفية حسب القوانين والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي .

2- الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وكذلك اقتناء الأنظمة الإلكترونية التي تعزز الالتزام بالقانون وكذلك الامتثال لقانون التحاسب الضريبي للحسابات الأمريكية (FATCA) .

3- توسع المصرف في تقديم الخدمات المصرفية في تمويل المشاريع الاقتصادية المختلفة الصغيرة والمتوسطة والكبيرة والقروض الميسرة المتنوعة وكذلك الاستثمار في مختلف النشاطات الداخلية والخارجية ، إضافة الى التوسع في اصدار خطابات الضمان .

4- التوسع في تقديم الخدمات الإلكترونية المتنوعة في اصدار الحوالات الخارجية ونشر الصرافات الآلية وأجهزة الدفع الإلكتروني (pos) و (poc) .

5- حصل المصرف على تصنيف انتماني من الوكالة الدولية الإسلامية للتصنيف الائتماني المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي على درجة (positive-B) في شهر تشرين الثاني عام 2022 وهو أعلى من درجة تقييم العام السابق ، كذلك حصل المصرف على درجة تصنيف (2A) وفق تصنيف (CAMEL) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 3 / 9 / 3576 في 2022 / 12 / 15 بعد ان كان تصنيفه (3B) وهو أعلى من درجة التقييم السابقة .

تقبلوا وافر شكرنا وتقديرنا .

وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة مساهمي مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون

تنفيذاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) ، يسرنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي والبيانات الختامية للمصرف كما في 2022 / 12 / 31 .

معلومات عامة عن المصرف

تأسس المصرف بموجب اجازة التأسيس الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقمة 4935 / 3 / 9 في 2018 / 3 / 5 برأس مال مقداره (100) مليار دينار (مائة مليار دينار) وتضمنت الاجازة ممارسة العمل المصرفي وفق القوانين النافذة ، قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) ، قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة (2015) ، قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب رقم (39) لسنة (2015) ويخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي . وتم ادراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية كما تضمنت الاجازة تعديل النشاط لممارسة العمل المصرفي الإسلامي بدلاً من التحويل المالي وعليه تغير الاسم التجاري من الشركة المتحدة للتحويل المالي الى مصرف اسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل استناداً الى كتاب وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات رقم ش / هـ / 19255 في 2017 / 7 / 4 .

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

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

الأنشطة التي يمارسها المصرف

- 1- فتح الحسابات بكافة أنواعها (توفير،حسابات جارية ، ودائع بأجل) بالدينار والدولار الامريكي للأفراد والشركات .
- 2- قبول الودائع بمختلف أنواعها .
- 3- تقديم التمويل للأفراد والشركات وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية (المرابحة ، المشاركة ، المضاربة ، الأجرة الخ) .
- 4- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي
- 5- الإستثمار في الصكوك الإسلامية وشهادات الإيداع والودائع بأجل .
- 6- الأستثمار في المنتجات المالية وفق صيغ الأستثمار المالي .
- 7- اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية .
- 8- اصدار وتبليغ الأعمادات المستندية .
- 9- اجراء التحويلات المالية الداخلية والخارجية .

- 10- اجراء عمليات المقاصة الالكترونية والدفع الالكتروني .
 - 11- اصدار صكوك السفتجة .
 - 12- اصدار بطاقات الدفع الالكتروني (بطاقة الماستر كارد) وصرف الأموال النقدية بموجبها للقطاع العام والخاص .
 - 13- اجراء التحويلات المالية الخارجية بموجب الاتفاق مع شركة (Money Gram) الدولية .
 - 14- بيع الدولار النقدي الى المواطنين وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .
- اهداف وطموحات المصرف

يهدف المصرف الى تحقيق الأهداف التنموية والأقتصادية والأجتماعية التي من أجلها أسس المصرف وفق القوانين ذات الصلة بالعمل المصرفي وعلى اساس مبادئ الشريعة الإسلامية في انجاز المعاملات المالية المصرفية وتحقيق الشمول المالي لكل افراد المجتمع (افراد وشركات) من أجل تنمية أموال المساهمين والمودعين وتحقيق العوائد المناسبة للمشروعة والمساهمة في التنمية والتطوير وبشكل متوازن ما بين السيولة النقدية والتمويل .

حقق المصرف لمنتسبيه قدرات بشرية متطورة من خلال حصولهم على شهادات تخصصية في المجال المصرفي والمالي من أجل تطبيق أفضل المعايير المحلية والدولية في إنجاز المعاملات ، إضافة الى استخدام كل الوسائل الفنية والتكنولوجية والأنظمة المصرفية الحديثة ومنها على سبيل المثال اقتناء البرامج والأنظمة المتطورة لكبح جماح المعاملات المالية المشبوهة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب . كما ان المصرف يقدم خدماته الى شرائح كبيرة من المجتمع افراد وشركات من خلال تقديم التمويل وفق الصيغ الإسلامية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة من أجل المساهمة في تحريك عجلة الأقتصاد الوطني وامتصاص البطالة ، إضافة الى تقديم القروض الميسرة الى شرائح المجتمع من أجل تحسين وضعهم المادي ، وكذلك الأستثمار في مختلف القطاعات الأقتصادية ذات الجدوى الأقتصادية سواء على المستوى التجاري ، الصناعي ، الزراعي ، قطاع البناء والعمران . وكذلك تقديم باقي الخدمات المصرفية المختلفة بأستخدام التكنولوجيا المتطورة بأقل التكاليف وبالسريعة الممكنة والدقة المتناهية . كذلك يهدف المصرف الى توسيع علاقاته المصرفية والمالية على المستوى المحلي والدولي مع المصارف ذات التصنيف الأتنامي الدولي مع تأكيده على الألتزام والأمتثال بكل التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي لتطوير القطاع المصرفي ويؤكد ذلك حصوله على تصنيف (2A) وفق تصنيف (CAMEL) المعد من قبل البنك المركزي العراقي عام 2022 .

وحصوله ايضاً على تصنيف (Positive -B) عام 2022 من قبل الوكالة الدولية الإسلامية للتصنيف الأتنامي المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

القيم الجوهرية والرؤيا والرسالة

القيم الجوهرية :-

- تعزيز الثقة وروح التعاون والفريق الواحد
- الشفافية والوضوح والحوار البناء والأحترام المتبادل .
- الزبون هو الأهم .
- المصداقية والنزاهة والأخلاق .
- العدل والمساواة في التعامل .

- الأمان الوظيفي وتحمل المسؤولية .
- الأمتثال للقوانين والضوابط والالتزام بالشريعة الإسلامية .
- الالتزام بمبادئ الحوكمة المؤسسية ومراعاة الاعتبارات البنئية والمجتمعية في ادارة العمل وحقوق المساهمين واصحاب المصالح واتخاذ التدابير لرفع الكفاءة والرقابة للحد من المخاطر .

الرؤيا :-

- المساهمة الأكيدة في تقديم أفضل الخدمات المصرفية وتنوعها .
- المشاركة الفعالة في التنمية الاقتصادية للبلد .
- تحقيق الشمول المالي من خلال التوسع الجغرافي في تقديم الخدمات لمختلف شرائح المجتمع .
- تبني معايير الجودة في الأداء الوظيفي وتقديم الخدمة .
- رسم سياسة استراتيجية واضحة المعالم وسهلة التنفيذ .

الرسالة :-

- رفع امكانية وقدرات الأداء الوظيفي للعاملين في المصرف وزيادة خبراتهم ومعلوماتهم المهنية والثقافية ذات الصلة بالعمل المالي والمصرفي .
- ابتكار خدمات ومنتجات مصرفية جديدة تلبي حاجات الجمهور وطلباته .
- استخدام الوسائل التكنولوجية والاتصالات الحديثة في تنفيذ العمليات اليومية .
- التوسع في التمويل والاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية مع مراعاة الضوابط والتعليمات ذات الصلة .

- الالتزام بمبادئ وروح الشريعة الإسلامية عند تقديم الخدمات المصرفية .
- تعظيم الموارد من خلال استخدام السيولة النقدية بشكل سليم لتحقيق مصالح المستثمرين والمودعين .
- زيادة الوعي وتشجيع التغيير على مستوى المصرف .
- تبني الخطط الكفيلة بأستدامة النشاطات المصرفية واستجابتها لتطور السوق .

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الأسم الثلاثي	المنصب	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	وسام عبدالسلام جعفر	رئيس مجلس الإدارة	4,900,000,000
2	حسين طالب علي	نائب رئيس مجلس الإدارة	6,574,440,000
3	محمد عبد الجبار عبد الحميد	عضو/ المدير المفوض	5,000,000
4	أحمد سليمان صالح	عضو	1,000,000
5	عزیز صالح مهدي	عضو	2,080,000,000
6	علي محمد علي	عضو	50,000
7	عدنان زيدان عبدالعزيز	عضو	30,000

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

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

أعضاء الهيئة الشرعية

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

نسبة المساهمة 5% او أكثر

ت	الأسم الثلاثي	الجنسية	تاريخ الولادة	نسبة المساهمة
1	عبدالسلام جعفر مهدي	عراقية	1957/3/15	7,18%
2	خلدون راتب محمود أسمر	الأردن	1964 /11/2	9,976%
3	سرى عماد جواد العبيدي	عراقية	1987 /9/13	9,99%
4	حيدر طالب علي الجبوري	عراقية	1972/10/28	7,197%
5	هدى عبد الجبار عبد الحميد	عراقية	1964/5/20	8,968%
6	فرحان عبد الجبار عبد الحميد	عراقية	1957/5/25	5,218%
7	دعاء عبد الأمير باقر الأسدي	عراقية	1985/1/4	5,034%

مجلس الإدارة

اولاً :- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة .

- 1- رسم سياسة للمصرف شاملة الاهداف والغايات وواضحة الرؤية متضمنة الاهداف الجوهرية للمؤسسة .
- 2- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداءها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملانته .
- 3- مراجعة أداء الإدارة التنفيذية ، وتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف .
- 4- تحمل المسؤولية عن سلامة جميع اجراءات المصرف .

- 5- ترسيخ ثقافة المعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك الوظيفي المهني .
- 6- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة والامتثال للقوانين والمعايير والضوابط والتعليمات التي تحكم العمل المصرفي .
- 7- اقامة علاقة طيبة بين المجلس والادارة التنفيذية واصحاب المصالح .
- 8- التشجيع على التعاون وروح التفاهم وتبادل الافكار والمقترحات التي تخدم العمل المصرفي وتعزيز خبرات ومعلومات اعضاء المجلس .
- 9- التأكد من توقيت الاعضاء على محاضر الاجتماعات واعلام البنك المركزي العراقي عن اي معلومات جوهرية .
- 10- توجيه الدعوة الى الجهات ذات العلاقة وحسب القانون لحضور اجتماعات الهيئة العامة للمصرف .
- ثانياً :- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .

استناداً الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي المادة (12) منه واشارة الى اعمام البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة 386/3/9 في 2022/10/6 المتضمن تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة من الاعضاء الاصليين فقط واستناداً الى قرار مجلس الادارة العدد (23) في 2022/12/20 تقرر اعادة تشكيل اللجان كما في ادناه :-

1- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

- أ- وسام عبد السلام جعفر
ب - د. عدنان زيدان عبد العزيز
ج - احمد سليمان صالح

2- لجنة التدقيق :-

- أ- علي محمد علي البازي
ب - حسين طالب علي
ج - عزيز صالح مهدي

3- لجنة ادارة المخاطر :-

- أ- احمد سليمان صالح
ب - حسين طالب علي
ج - د. عدنان زيدان عبد العزيز

4- لجنة الترشيح والمكافآت :-

- أ- عزيز صالح مهدي
ب - حسين طالب علي
ج - احمد سليمان صالح

وبحكم اطار تنظيم عمل هذه اللجان الفقرة (1،2) من المادة (12) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف التي تتضمن شفافية الاداء وسهولة الحصول على المعلومات ومراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح

ثالثاً :- معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :-

- 1- وسام عبد السلام جعفر العزاوي
تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1985/9/7
التحصيل الدراسي / بكالوريوس ادارة أعمال (الجامعة الامريكية / دبي)
عدد الاسهم 4,900,000,000 سهم
- 2- حسين طالب علي الجبوري
تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1966/9/28
التحصيل العلمي / بكالوريوس علوم زراعة / بغداد
عدد الاسهم 6,570,440,000 سهم
- 3- محمد عبد الجبار عبد الحميد العزاوي
تاريخ ومحل الولادة / 1974/1/22 / بغداد - الحرية / م 418 / ز 8 / د 11
التحصيل العلمي / بكالوريوس محاسبة
عدد الاسهم 5,000,000 سهم
- 4- عزيز صالح مهدي صالح العزاوي
تاريخ ومحل الولادة / البصرة / 1961/8/29
التحصيل العلمي / اعدادية
عدد الاسهم 2,080,000,000 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

رابعاً :- اجتماعات مجلس الادارة :-

- تم عقد (23) اجتماع لمجلس الادارة لعام 2022 بحضور كافة الاعضاء وبدون غياب لاي من اعضاء مجلس الادارة .
- عقدت لجان المجلس وكذلك اللجان التنفيذية عدة اجتماعات خلال عام 2022 ورفعت تقاريرها مع التوصيات التي مجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها .

خامساً :-

أن مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .

سادساً :-

لم يحصل اعضاء مجلس الادارة على أية مكافآت نقدية خلال عام 2022 .

سابعاً :-

لم يحصل اعضاء مجلس الادارة على أية انتمانات نقدية أو تعهدية خلال عام 2022

ثامناً :-

استمرار متابعة مجلس الادارة لتفعيل ضوابط الحوكمة الادارية المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات فسي القطاع المصرفي والاطلاع على لجنة حوكمة تقنية المعلومات واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات .

تاسعاً :-

الاستمرار بتطبيق ضوابط بطاقة الاداء المؤسسية للمعايير البنائية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وحسب ضوابط وارشادات البنك المركزي العراقي .

تطور نشاط المصرف خلال عام 2022

1- افتنى المصرف احدث الأنظمة العالمية من أجل عدم تمرير معاملات مشبوهة امتثالاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرتهاب رقم (39) لسنة 2015 والأجراءات الرقابية والإشرافية التي تنظم إنجاز العمل المصرفي .

2- حصل المصرف على تصنيف (positive-B) عام 2022 من قبل الوكالة الدولية الإسلامية للتصنيف الإئتماني المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي بعد أن كان عام 2021 هو (Stable-B) .

3- حصل المصرف على التصنيف (2A) عام 2022 وفقاً لنظام تصنيف (CAMEL) لإستكمال رأس المال فضلاً على التوسع في ممارسة أنشطته الأساسية المتمثلة في منح التمويل النقدي وبما يتلائم من السيولة المتوفرة .

4- تمكن المصرف من التوسع في تقديم خدماته المصرفية التمويلية والإستثمارية فعلى صعيد التمويل الإئتماني النقدي مول المصرف المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة من أمواله الخاصة وكذلك من مبادرة البنك المركزي العراقي من أجل المساهمة البناءة في خدمة الأقتصاد الوطني وتشغيل السيولة في تحقيق عوائد .

5- التوسع في اصدار التعهدات الإئتمانية ممثلة بخطابات الضمان الصادرة للجهات الحكومية وحسب ضوابط وتعليمات المنصة الألكترونية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

6- تمويل مشاريع تنموية ذات صلة بالقطاعات الأقتصادية ومنها :-

- تمويل مشاريع خدمية وتجارية وصناعية وزراعية ذات قيمة اقتصادية عالية من أموال المصرف وكذلك من مبادرة البنك المركزي العراقي .

- تقديم الخدمات الألكترونية المتنوعة من خلال التوسع في نشر الصرافات الآلية وأجهزة (POS) , (POC) و اصدار بطاقات الدفع الألكتروني .

- تقديم القروض الميسرة الى موظفي القطاع العام والخاص وتقديم الدعم للفئات الهشة في المجتمع وتوفير فرص عمل لها وتحسين وضعها المعاشي .

- تقديم القروض الميسرة الى موظفي القطاع العام والخاص وتقديم الدعم للفئات الهشة في المجتمع وتوفير فرص عمل لها وتحسين وضعها المعاشي .

7- التوسع الأفقي في تقديم الخدمات المصرفية حيث يبلغ عدد فروع المصرف (4) فروع ومكتب مصرفي وقيد التنفيذ فتح فروع في محافظات النجف الأشرف و كربلاء المقدسة و الموصل .

8- النسبة الأكبر من اجراءات المصرف لعام 2022 تتركز عن النشاطات المصرفية المتنوعة وليس على نشاط مبيعات نافذة بيع العملة الأجنبية .

علاقة المجلس بأصحاب المصالح

1- الدعوة الرسمية الى حضور اجتماعات الهيئة العامة وللأطلاع على التقرير السنوي والتقارير المرفقة به ومناقشتها .

2- الأطلاع بشفافية على الوضع المالي للمصرف .

3- إتاحة المعلومات التي تخص المصرف على الموقع الإلكتروني للمصرف للأطلاع عليها .

4- عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين للتعرف على آرائهم وأفكارهم فيما يخص اليات عمل المصرف واستراتيجيته وديمومته في العمل .

5- اتباع اسلوب الإفصاح والشفافية عن كل البيانات والمعلومات التي تخص المصرف .

سياسة الأستدامة الخاصة بمصرف اسيا العراق الإسلامي وما تم بشأنه لعام 2022

استنادا الى المادة (23) فقرة (8) من دليل الحوكمة المؤسسية المتعلق بالإفصاح والشفافية حيث تم اعداد تقرير الأستدامة وفقاً للمستوى الأساسي للمبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية لاعداد

التقارير (GRI) Global reporting initiative

ويهدف التقرير الى تقديم المعلومات الضرورية لأصحاب المصالح الرئيسيين لدى المصرف الذين يمثلون (العملاء, المساهمين , الموظفين , الهيئات التنظيمية , المجتمع , الموردين) ويقصد بالاستدامة الوفاء بأحتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال القادمة على الوفاء بأحتياجاتهم اي يقصد بأدارة الأستدامة هي الأدارة المتكاملة للأداء الأقتصادي والأجتماعي والبيئي لغرض تحديد المخاطر والفرص التي تؤثر بشكل متزايد على نجاح المؤسسة من خلال زيادة الأداء والقدرة التنافسية لذلك اصبحت الأستدامة اولوية استراتيجية للمؤسسات لخفض التكاليف وتشجيع الأبتكار وبناء ميزة تنافسية والأستجابة لمتطلبات السوق وتطوره. وقد تضمن التقرير انجازات المصرف في مجال تحقيق الأستدامة والحوكمة وخدمة العملاء الفعالة وادارة المخاطر والخدمات المصرفية المسؤولة و تطوير المواهب وخلق تأثير إجتماعي ايجابي وخدمة العملاء من اجل مستقبل مالي افضل ، بالأضافة الى الأبتكار والتميز وتعد هذه المحاور بوصلة لخططنا المستقبلية و اساس عملنا اليومي لتعزيز اهدافنا وانجازاتنا المختلفة .


اهم المعايير في سياسة الأستدامة لدى مصرفنا هي :-

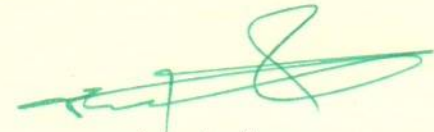
اولا: بيان سياسة الإستدامة / والخاص بمراجعة القرارات المتعلقة بأعمالنا على المدى البعيد لضمان عدم تأثير عملياتنا التشغيلية المستقبلية سلبا نتيجة للأجراءات قصيرة الأجل وتحقيق التوازن بين احتياجات العنصر البشري والمجتمع والبيئة والأرباح ومن ثم ضمان استمرارية العمل الناجح.
ثانيا: الأقتصاد / نهدف بالمحافظة على الربحية المالية على المدى البعيد لنقدم مزايا لمساهميننا وعمالنا وموظفينا من خلال توفير فرص عمل ونحرص ايضا على ان تسهم عملياتنا التشغيلية على الأستقرار المالي والتنمية الأقتصادية للمجتمعات .

ثالثا: الشفافية والمسؤولية / نلتزم في المصرف بأيجاد اطر عمل راسخة للحوكمة والافصاح عن البيانات والمعلومات وتعزيز الثقة بالقطاع المالي ونيل ثقة أصحاب المصالح والمجتمع .
رابعا: العنصر البشري / نعامل كافة موظفينا بعدالة واحترام ونسعى لتوفير بيئة عمل آمنة كما نتيح لهم فرصا عادلة للتطور وتنمية مهارتهم ونضمن حصولهم على مستحقاتهم وتعويضاتهم على اكمل وجه دون تفريق .

خامسا: المنتجات / نقوم ببيع المنتجات حسب الاحتياجات وباسلوب ملائم للسوق آخذين بنظر الأعتبار المخاطر التي يستطيعون تحملها ونقدم منتجات متطورة ومبتكرة تدعم الإستقرار المالي لعمالنا وتجنبهم المخاطر

سادسا: البيئة / نطبق أفضل الممارسات والمعايير المعترف بيها على المستويين المحلي والعالمي وذلك بهدف ضمان تحقيق الإدارة السليمة والحد من التأثيرات الناجمة عن العمليات التشغيلية ولايمكن بأي حال من الأحوال ان نساوم على الأمن البيئي على المدى الطويل في المجتمعات التي نعمل ضمنها بهدف تحقيق فوائد على المدى القصير .


وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة


محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض



مسؤوليات وواجبات الهيئة الشرعية وعدد اجتماعاتها :-

- بلغ عدد اجتماعات الهيئة الشرعية خلال عام 2022 (18) اجتماع بحضور كافة اعضاءها لمراقبة اعمال المصرف من حيث اتفاتها وعدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة مراحل العمل للتحقق من خلوها من أية محضورات شرعية .
- ابدت الرأي الشرعي لجميع العقود والمعاملات والاتفاقات والمنتجات والخدمات والتأكد من فاعلية الرقابة الشرعية في المصرف .
- قدمت الارشاد وفتح دورات لمنتسبي المصرف فيما يخص التدريب الشرعي .
- حققت عدة لقاءات مع مجلس الادارة لتبادل الافكار والمعلومات عن انشطة المصرف .
- التزمت بتقديم التقارير النصف سنوية وكذلك التقرير السنوي بخصوص الالتزام الشرعي

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2022

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا تقديم التقرير التالي الى حضراتكم :-

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/12/31 ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء الرأي عما اذا كان المصرف ملتزم باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية اما مسؤوليتنا تنحصر في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد هذا التقرير لحضرتكم :-

- إن مراقبتنا اشتملت على فحص وتوثيق الاجراءات المتبعة من قبل المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات.

- لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

- لقد تم الاجتماع بالسيد رئيس مجلس الادارة والسيد مراقي الحسابات والسيد المدقق الداخلي فصلياً لمناقشة تقارير الرقابة وابداء الملاحظات التي من شأنها تأييد التزام المصرف باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية

- في رأينا :-

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 2022/12/31 التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
2. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

3. إن كل المكاسب التي تحققت من مصادر مشروعة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
4. إن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته
مجلس الهيئة الشرعية

د. رغد حسن علي
رئيس الهيئة

فائق فخري احمد
عضو

محمد عبدالسلام احمد
عضو

أسامة مهدي مزعل
عضو

احمد ابراهيم هزاع
عضو



تقرير لجنة الحوكمة كما في 31 / 12 / 2022

استناداً الى المادة (12) الفقرة (3,6) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي عام 2018 .

بأيجاز تعني الحوكمة هي مجموعة الأنظمة التي تحدد علاقة مجلس الإدارة بالإدارة التنفيذية وكذلك مع المساهمين وأصحاب المصالح الذين لديهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة يمكن ان يتأثروا بإجراءات وسياسات المصرف (الزبائن ، الدائنون ، المصارف والموردين والمجتمع ككل) . وكذلك مدى رسم سياسات وإجراءات من قبل مجلس الإدارة للمصرف ومدى مراقبته تنفيذ هذه السياسات والإجراءات وكذلك مراقبة أنشطة المصرف المتنوعة ومتابعتها والالتزام بتنفيذها .

1- الاستراتيجية : أن تعد الاستراتيجية بشكل واضح ودقيق ومفهوم و رسم مخاطر العمل واليات تنفيذه وتطويره من قبل الإدارة التنفيذية والذي يؤثر على استخدام الموارد المالية والبشرية بأفضل الطرق وأيسرها والأستفادة من عامل الوقت والطاقة والتكنولوجية والموارد المتاحة بفاعلية عالية من أجل تحقيق اهداف المؤسسة وتحقيق العوائد المجزية لإصحاب المصالح والمستثمرين . هذا وقد تم الإلتزام بمضامين الخطة الأستراتيجية للمصرف لعام 2022 وحققت اهدافها .

2- ادارة منظومة المخاطر

أقر المجلس السياسات والإجراءات المعدة من قبل قسم ادارة المخاطر وبعد أن تم مراجعتها من قبل لجنة إدارة المخاطر ويتم متابعة تنفيذ هذه السياسات والإجراءات وما يرد من ضوابط وتعليمات من الجهة القطاعية ممثلة بالبنك المركزي العراقي من أجل تقليل نسبة المخاطر قدر الإمكان سواءاً تلك التي تخص السياسة الأتثمانية ومخاطرها وبقاى النشاطات المصرفية الأخرى . يقوم قسم المخاطر بالمتابعة اليومية لعمل المصرف وتأشير ملاحظاته واعلام الأقسام ذات العلاقة في حالة مؤشر خطر وكذلك اعداد التقارير الشهرية وتقديمها لمجلس الإدارة تتضمن المخاطر المالية والأتثمانية والأستثمارية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ، وكذلك يقوم القسم بأعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة . كذلك تقوم لجنة المخاطر برفع تقاريرها الفصلية فيما يخص ادارة المخاطر في المصرف الى مجلس الإدارة .

3- امثال المصرف للقوانين والتعليمات التي تحكم العمل المصرفي من خلال قسم الأمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال واطلاع المجلس على التقارير الشهرية عن عمل المصرف .

4- التأكيد على موضوع الإفصاح والشفافية في إعداد التقارير الفصلية للقوائم المالية وكذلك عند اعداد التقرير السنوي والقوائم المالية وبيان أفكار و ملاحظات مراقبي الحسابات بشأنها وسماع اراء المساهمين بشأن ماتتضمنه تلك التقارير من أجل تحسين الأداء وتعزيز قدرة المصرف ومركزه المالي .

5- تطوير عمل وإداء النشاطات المصرفية وخلق منتجات جديدة تلبى حاجة السوق وإدخال ادوات فنية متطورة (تكنولوجيا) لإداء العمل ومحاكاة التطورات العالمية .

6- التأكيد على الشعور بالمسؤولية والنزاهة والسلوك الأخلاقي والتميز في انجاز الأعمال ومراعاة حقوق اصحاب المصالح .

وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الأداة
رئيس اللجنة

د. سعد عبد حمد حواس
عضو

د.عدنان زيدان عبدالعزيز
عضو



لجنة التدقيق

م/ التقرير السنوي

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا العراق الإسلامي
للاستثمار والتمويل المحترمون

تحية طيبة ...

يسر اللجنة ان تقدم تقريرها السنوي للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2022 التزاماً بأحكام الفقرة (ط) من المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004:-
أولاً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبيانات المالية والأبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة وان المصرف على اطلاع تام بتلك المعايير والتغيرات التي تطرأ عليها وان المصرف ملتزم بالامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
ثانياً:- قامت اللجنة بالأطلاع وتدقيق كافة التقارير الشهرية الصادرة من القسم المالي وبالأخص موازين المراجعة الشهرية وكشف الأرباح والخسائر وتأكدت اللجنة انها قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي .

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

رابعاً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبيانات المالية والأبلاغ المالي (International Financial Reporting Standards- IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة وان المصرف على اطلاع تام بتلك المعايير والتغيرات التي تطرأ عليها وان المصرف ملتزم بالامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .

خامساً: اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق والخطة السنوية للتدريب والتطوير وأوصت برفعها الى مجلس الإدارة لإعتادها .


سادساً: اطلعت اللجنة على العقود التي أبرمها المصرف مع الجهات ذات العلاقة وتأكدت اللجنة بأنه ليس للسادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين التنفيذيين مصلحة بتلك العقود .


سادساً : اطلعت اللجنة على القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 /12 /2022 كما اطلعت على تقرير مراقبي الحسابات كما في 31 /12 /2022 وناقشت التقرير معهم وتأكدت من سلامة المعلومات الواردة فيها وأن الإجراءات الإدارية والمالية للمصرف متفقة تماماً مع المعايير الدولية وأحكام القوانين والتعليمات النافذة وتعطي بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في 31 /12 /2022 .

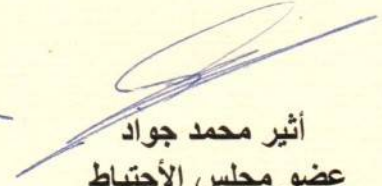
سابعاً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (IFRS9) بأحتساب الخسائر الأنتمائية المتوقعة التي تعكس مخاطر الأنتمان للسنة المنتهية في 31 /12 /2022 .

ثامناً : قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول ادارة الأمتثال ومسؤول مكافحة غسل الأموال مرات عديدة وبدون حضور اي من اعضاء الإدارة التنفيذية وتم تدارس المواضيع ذات العلاقة والتوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة .

مع التقدير ...


أحمد سليمان صالح
عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة


عزيز صالح مهدي
عضو مجلس الإدارة
عضو


أثير محمد جواد
عضو مجلس الأحتياط
عضو



التقرير السنوي للجنة سياسة الترشيح ومنح المكافآت

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

أولاً:- سياسة المكافآت لعام 2022

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

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

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

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

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

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

4- ترشيح العناصر الكفوة لتولي المناصب الإدارية وعلى ضوء المؤهلات والخبرات لملى الفراغ الإداري .

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

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

7- التنسيق مع قسم الموارد البشرية لمراجعة القرارات الإدارية ورفع التوصيات بشأنها .

ثانياً:

- تم منح عدد من العاملين في المصرف كتب شكر وتقدير نظراً لجهودهم المبذولة في الأسراع بالعمل والدقة وتطوير قابلياتهم وخاصة تلك التي أثمرت على حصول المصرف على تصنيف (2A) وفقاً لنظام (CAMEL) لعام 2022 .

- تم منح عدد من العاملين زيادة سنوية في الرواتب نظراً لجهودهم المبذولة في الأداء وتطوير قابلياتهم .

- ثالثاً : تأكدت اللجنة من إمتلاك العاملين في المصرف النزاهة والخبرة والكفاءة وتكريس وقتهم للعمل وتغليب مصلحة المصرف والمصلحة العامة على الاعتبارات الآنية والقصيرة الأجل .

عزيز صالح مهدي
عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة

علي محمد علي
عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة



معلومات عامة

احصائية بعدد منتسبي المصرف حسب العناوين الوظيفية والشهادات الدراسية لغاية 2022/12/31

العدد	الشهادة
—	الدكتوراه
—	الماجستير
103	البكالوريوس
7	الدبلوم
5	الاعدادية
5	المتوسطة
11	الابتدائية
1	يقرأ ويكتب
—	—
132	المجموع
العدد	عنوان الوظيفة
1	مدير مفوض
1	مستشار
1	م . مدير مفوض
12	مدير قسم
4	مدير فرع
1	مدير مكتب
4	مدير
1	مدير خزنة
10	م . مدير قسم
2	م . مدير فرع
1	م . مدير خزنة
1	م . مدير
8	ملاحظ اول
1	محاسب اقدم
16	ملاحظ
6	محاسب
2	امين صندوق اقدم
6	امين صندوق
26	م . ملاحظ
4	م . محاسب
1	ميرميج
2	م . ميرميج
1	كاتب
2	موظف صيانة
1	موظف تسويق
8	معمد
3	رزام
5	حارس
1	عامل خدمات
132	المجموع

اسماء اعضاء الادارة التنفيذية لمصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل كما في

2022/12/31

- 1- السيد محمد عبدالجبار عبدالحميد المدير المفوض
- 2 - السيدة زينب طارق عريبي معاون المدير المفوض
- 3 - السيدة حرير مظفر ايوب 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 ادارة المخاطر
- 6 - السيدة سعاد محسن عبد مدير القسم المالي
- 7 - السيدة مروة ثاير سامي مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
- 8 - السيد محمد جمال مصطفى مدير قسم تقنية المعلومات
- 9- السيد عبدالمحسن احمد عبدالرحمن مدير قسم الموارد البشرية
- 10- السيد سيف سمير عبدالقادر مدير القسم الدولي
- 11- السيد راند خلف مهدي مدير قسم المدفوعات
- 12- السيدة عائشة رياض عزت مدير قسم الائتمان
- 13- السيدة هبة صالح مهدي مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
- 14- السيدة زينب عبدالمنعم محمد مدير قسم الاستثمار
- 15- السيد محمد نجم عبد حسين م . مدير القسم القانوني
- 16- السيد غيث عماد جواد مدير شعبة الحوالات الخارجية
- 17- السيد افق عبد الرهيب حسين مدير شعبة بطاقات الدفع الالكتروني
- 18- السيد اثير عبد الامير محمد مدير شعبة أمن المعلومات

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

• اللجنة الائتمانية :

- 1- السيدة زينب طارق عريبي
- 2- السيدة عائشة رياض عزت
- 3- السيدة هبة صالح مهدي

• لجنة الاستثمار :

- 1- السيدة زينب طارق عريبي
- 2- السيد راند خلف مهدي
- 3- السيدة زينب عبد المنعم محمد

• لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

- 1- السيد محمد جمال مصطفى
- 2- السيد غيث عماد جواد
- 3- السيد اثير عبد الامير محمد
- 4- السيد افق عبد الرهيب حسين

جدول بوضوح الدورات التدريبية التي شارك فيها موظفي المصرف لسنة 2022

الاسم	الاسم	الوظيفة	القسم	موضوع الدورة	مكائنها وجهتها	مدتها	من	الى
1	حريز مظفر ايوب	مدير قسم	الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال	شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية		2022/1/6	
2	هدى مصطفى كامل	مدير اقدم / معاون مدير	القسم المالي	ورشة عمل (نظام تقارير الرقابة المصرفية)	البنك المركزي العراقي / دائرة تقنية المعلومات والاتصالات / قسم ادارة الانظمة / تقام في مركز الدراسات المصرفية	ساعة ونصف	2022/1/20	
3	رفد خالد شويح	ملاحظ اول	قسم التدقيق الشرعي الداخلي	= = = =	= = = =	ساعة ونصف	2022/1/20	
4	هبة صالح مهدي	مدير قسم	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	ورشة (اساسيات العمل المصرفي) (اون لاين)	مركز الجسر للتدريب والتنمية البشرية	(2) ساعتان	2022/1/24	
5	رفد خالد شويح	ملاحظ اول	قسم التدقيق الشرعي الداخلي	= = = =	= = = =	(2) ساعتان	2022/1/24	
6	نور برهان نجم الدين	محاسب . م	قسم الموارد البشرية	ورشة عمل الاطار التطبيقي للمواصفة ISO - 30414 نحو جودة تقارير رأس المال البشري (اون لاين)	رابطة المصارف الخاصة العراقية بالتعاون مع مجموعة الجهود المشتركة للتطوير والاستشارات	(4) اربع ساعات	2022/1/29	
7	حريز وظفر ايوب	مدير قسم / مراقب الامتثال	الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال	ورشة عمل (كيفية فتح الحسابات للريان نوي الحسابات الامريكية وطريقة ملئ البيانات) في الادارة العامة للمصرف	شركة Prototype الاستشارية .. المحاضر السيد محمد حبيب مدير الشركة .	(2) ساعتان	2022/2/2	
	نور عبد الزهرة جبار	م . م مراقب الامتثال	= = = =	= = = =	= = = =	(2) ساعتان	2022/2/2	
	مروة ثامر سامي	مدير قسم	الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	= = = =	= = = =	(2) ساعتان	2022/2/2	
	سعد مطشر عناد	م.م مدير قسم	= = = =	= = = =	= = = =	(2) ساعتان	2022/2/2	
	ريهام موفق جعفر	ملاحظ	= = = =	= = = =	= = = =	(2) ساعتان	2022/2/2	
	ام البنين محمد هاشم	م . م ملاحظ	فرع شارع النهر الفرع الرئيسي	= = = =	= = = =	(2) ساعتان	2022/2/2	
	ليث جبار علي	م . م ملاحظ	= = = =	= = = =	= = = =	(2) ساعتان	2022/2/2	

2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)	اتحاد المصارف العربية	مؤتمر مكافحة الفساد والامتثال لمعايير اميد2020 , amid (اون لاين)	الإبلاغ عن غسل الأموال	مدير قسم	مروة ثامر سامي	8
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)	= = = =	= = = =	= = = =	م.مدير قسم	سعد مطشر عناد	9
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)	= = = =	= = = =	= = = =	ملاحظ	ريهام موفق جعفر	10
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)	= = = =	= = = =	قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	مدير قسم / مراقب الامتثال	حريز مظفر ايوب	11
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)	= = = =	= = = =	= = = =	م. مراقب الامتثال	نور عبد الزهرة جبار	12
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)	= = = =	= = = =	القسم القانوني	مدير	هدى فحطان خلف	13
_____	2022/2/6		البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	ورشة مناقشة التحولات المالية	المدير المفوض	المدير المفوض	محمد عبد الجبار عبد الحميد	14
_____	2022/2/6		= = = =	= = = =	القسم الدولي	مدير قسم	سييف سمير عبد القادر	15
2022/2/24	2022/2/20	خمسة عشر ساعة	شركة اوبيتيمال للتدريب و حلول الاعمال	برنامج (الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل) (اون لاين)	القسم الدولي	ملاحظ	سرى وليد نايف	16
_____	2022/3/6	ساعتان	الادارة العامة للمصرف برعاية قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المحاضر السيدة حريز مظفر ايوب .	ورشة عمل (برنامج الامتثال الشرعي لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب) .	الامتثال الشرعي	م.مراقب الامتثال	نور عبد الزهرة جبار	17
					قسم الاستثمار	م.مدير قسم	زينب عبد المنعم محمد	
					الإبلاغ عن غسل الأموال	م.مدير قسم	مروة ثامر سامي	
					= = = =	م.مدير قسم	سعد مطشر عناد	
					القسم الدولي	ملاحظ	سارة عدنان عبدالله محمد شهاب احمد	

27	سعد مطشر عناد	م. مدير	ق. الإبلاغ عن غسل الأموال	= = = = =	= = = = =	ورشة عمل شرح التعديلات التي جرت على نموذج احتساب مراكز النقد الاجنبي	ق. الإبلاغ عن غسل الأموال	م. مدير	سعد مطشر عناد
28	هدى مصطفى كامل	م. مدير قسم / مدير اقدم	القسم المالي	= = = = =	= = = = =	ورشة عمل شرح التعديلات التي جرت على نموذج احتساب مراكز النقد الاجنبي	القسم المالي	م. مدير قسم / مدير اقدم	هدى مصطفى كامل
29	زينب طارق عربي	م. المدير المفوض	مكتب المدير المفوض	= = = = =	= = = = =	ورشة (ممارسات في تخطيط الاحلال والتعاقب الوظيفي) LIVE (عن بعد)	مكتب المدير المفوض	م. المدير المفوض	زينب طارق عربي
30	نور برهان نجم الدين	م. محاسب	ق. الموارد البشرية	= = = = =	= = = = =	ورشة (حوكمة البيانات في ظل التحول الرقمي) (عن بعد)	ق. الموارد البشرية	م. محاسب	نور برهان نجم الدين
31	زينب طارق عربي عائشة رياض عزت هدى مصطفى كامل حنين نجيب عارف	م. المدير المفوض مدير قسم م. مدير قسم ملاحظ اول	مكتب المدير المفوض قسم الائتمان القسم المالي قسم الائتمان	= = = = =	= = = = =	ورشة التعريف بالضوابط الرقابية الخاصة بتصنيف المصارف المحلية (D-SIBS) المهمة نظاميا .	مكتب المدير المفوض قسم الائتمان القسم المالي قسم الائتمان	م. المدير المفوض مدير قسم م. مدير قسم ملاحظ اول	زينب طارق عربي عائشة رياض عزت هدى مصطفى كامل حنين نجيب عارف
32	جمان هلال عبود يوسف عماد عبداللطيف بلال محمد يعقوب سجاد عامر راضي	ملاحظ اول م. مبرمج م. محاسب م. ملاحظ	قسم الائتمان ق. تقنية المعلومات الفرع الرئيسي قسم الائتمان	= = = = =	= = = = =	ورشة عمل (نظام تسجيل حسابات الزبائن)	قسم الائتمان ق. تقنية المعلومات الفرع الرئيسي قسم الائتمان	ملاحظ اول م. مبرمج م. محاسب م. ملاحظ	جمان هلال عبود يوسف عماد عبداللطيف بلال محمد يعقوب سجاد عامر راضي
33	سعد مطشر عناد ريهام موفق جعفر لجين عبدالكريم فاضل	م. مدير قسم ملاحظ م. ملاحظ	ق. الإبلاغ عن غسل الأموال = = = = = = = = = = قسم ادارة المخاطر	= = = = =	= = = = =	ورشة (ادارة مخاطر تشغيل أنظمة الدفع الالكتروني ومراقبة الاحتيال) (عن بعد)	ق. الإبلاغ عن غسل الأموال = = = = = = = = = = قسم ادارة المخاطر	مدير قسم م. مدير قسم ملاحظ	سعد مطشر عناد ريهام موفق جعفر لجين عبدالكريم فاضل

							ش.بطاقات الدفع الالكتروني = = = = = = ق. الموارد البشرية ق. الموارد البشرية = = = = = =	ملاحظات اول	ليلي حارث اسعد نعمارة علاء عبدالاله نور برهان نجم الدين بشائر ثامر ناصر محمد مطلق رشيد	34
							مكتب مجلس الادارة	م. ملاحظ	سديم سمير عبد علي	35
							قسم الائتمان قسم الائتمان ق. تقنية المعلومات	ملاحظ م. ملاحظ م. مبرمج	جمان هلال عيود سجاد عامر راضي مصطفى فاضل عباس	36
							الامتنال الشرعي و مراقبة الامتنال قسم الاستثمار القسم الدولي ش. الحوالات الخارجية الابلاغ عن غسل الاموال الفرع الرئيسي ش. الحوالات الخارجية ق. الموارد البشرية ش. الحوالات الخارجية = = = = = =	م. مراقب الامتنال م. مدير قسم ملاحظ محاسب ملاحظ ملاحظ م. ملاحظ كاتب ملاحظ م. محاسب	نور عبد الزهرة جبار زينب عبد المنعم محمد سارة عدنان عبدالله محمد شهاب احمد ريهام موفق جعفر زحل فيصل شكير عهد فاروق محمد محمد مطلق رشيد علا انمار محمد شهد يوسف احمد	37
							ورشة (برنامج الامتنال الشرعي لمراقبة العمليات المالية ومنع الاحتيال) .			
							ورشة عمل (نظام الاستعلام الاتمالي CBS) حضوري			
							ورشة (امانة سر مجلس الادارة (عن بعد)			
							ورشة (مستقبل الموارد البشرية 2030 : ما نحتاج الي معرفة اليوم) (عن بعد)			
							البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية بالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM بالتعاون مع شركة بيت الحكمة وشركة الجبوري			
							البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمالية / شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين			
							الادارة العامة للمصرف برعاية قسم الامتنال الشرعي ومراقبة الامتنال المحاضر السيدة حريز مظفر ايوب .			
2022/6/3	2022/5/29	2022/4/27	ثلاث ساعات	(3) ثلاث ساعات	(5) خمسة ايام (15) ساعة	2022/6/6	2022/6/13	2022/6/6	2022/6/13	

38	حسين عبدالعزيز مجيد سجاد عامر راضي	م. مدير قسم م. ملاحظ	قسم الائتمان قسم الائتمان	ورشه عمل بحث في النتائج المتحققة للمنصة الالكترونية المركزية لخطابات الضمان في البنك المركزي العراقي لعام 2021	رابطة المصارف الخاصة العراقية	يوم واحد	2022/6/15	---
39	زينب طارق عربي	م. المدير المفوض	مكتب المدير المفوض	ورشه التغيرات المناخية والتصحر والامن القومي	برعاية الامانة العامة لمجلس الوزراء نظمها البنك المركزي العراقي بالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية ووزارة البيئة و الزراعة والموارد المائية	يوم واحد	2022/6/16	---
40	سيف سمير عبدالقادر يوسف عماد عبداللطيف	مدير قسم م. مبرمج	القسم الدولي ق. تقنية المعلومات	اجتماع شرح الية تطبيق نظام الإبلاغ عن المعاملات الدولية الخاصة بالحوالات الخارجية للمصارف العاملة في العراق (ITRS) لتحسين جودة بيانات ميزان المفوعات العراقي على منصة البنك المركزي العراقي مؤتمر (تسريع عمليات التحول الرقمي والابتكار في العراق)	البنك المركزي العراقي / دائرة الاحصاء والابحاث / قسم ميزان المدفوعات والتجارة الخارجية	يوم واحد	2022/6/21	---
41	محمد جمال مصطفى	مدير قسم	ق. تقنية المعلومات	دورة (مخاطر الائتمان)	شركة اي سي اس فاينانشال سيستمز وشركائها	يوم واحد	2022/6/21	---
42	لجين عبدالكريم فاضل	م. ملاحظ	قسم ادارة المخاطر	ورشه (مخاطر تكنولوجيا المعلومات في المصارف والمؤسسات المالية)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم العلاقات والعمليات	(3) ثلاثة ايام (9) ساعات	2022/6/30 و 27 و 26 2022/6/	2022/6/30
43	مصطفى فاضل عباس	م. مبرمج	ق. تقنية المعلومات	شهادة المراقب والمدقق الشرعي المعتمد C. S. A. A	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (ابوفي)	يوم واحد	2022/6/28	---
44	محمود صبري خلف	مدير قسم	التدقيق الشرعي الداخلي	شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال	المجلس العام للبنوك و المؤسسات المالية الاسلامية	جزيران 2022	2022/6/20	---
45	نور عبد الزهرة جبار	م. مراقب الامتثال	ق. الامتثال الشرعي	دورة (أنظمة الدفع الالكتروني ونقاط البيع) (عن بعد)	الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة بالتعاون مع شركة بيت الحكمة وشركة الجبوري	(5) خمسة ايام (15) ساعة	2022/7/3	2022/7/7
46	افق عبدالهيب حسين نبلى حارث اسعد	معاون مدير معاون مدير	ق. تقنية المعلومات قائم باعمال مدير ش. بطاقات الدفع الالكتروني					

2022/7/7	2022/7/5	2022/7/17	2022/7/17	2022/7/21	2022/7/21	2022/7/28	2022/8/9	2022/8/9	2022/8/10	2022/8/11	2022/8/9
	3) ثلاثة ايام 9) ساعات	5) خمسة ايام	5) خمسة ايام 15) ساعة			15) ساعة	يوم واحد	يوم واحد	يومان		3) ساعات
	مركز الجسر للتدريب والتنمية البشرية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM بالتعاون مع شركة بيت الحكمة للتدريب والاستثمار وشركة الجبوري	شركة بيت الحكمة للتدريب و الاستشارات	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات				شركة AEG اقيمت في الادارة العامة بالمصرف من قبل قسم تقنية المعلومات المحاضر / السيد علي رعد سمير	الأكاديمية العالمية للتمويل والادارة GAFM بالتعاون مع شركة بيت الحكمة للتدريب (اون لاين)	
	دورة (متطلبات تأسيس قسم ادارة الجودة في المصارف) (عن بعد)	دورة (الاعتمادات المستندية و خطابات الضمان وفق الاعراف الدولية)	دورة (ادارة الخزينة والاستثمار) (عن بعد)	دورة (العمليات المصرفية الشاملة) (عن بعد)	ورشة (اسس تقييم الجدارة الانتمائية للزبائن وتكوين المخصصات)				دورة تدريبية على كيفية استخدام نظام المقاصة الجديد smart clear		ورشة عمل (اسس تقييم الجدارة الانتمائية للزبائن وتكوين المخصصات)
	ش. بطاقات الدفع الالكتروني == ==	قسم التدقيق الشرعي الداخلي	القسم المالي /شعبة الخزينة	شعبة بطاقات الدفع الالكتروني	قسم التدقيق الشرعي الداخلي	قسم التدقيق الشرعي الداخلي	قسم التدقيق الشرعي الداخلي	قسم التدقيق الشرعي الداخلي	قسم المدفوعات فرع الكراةة الفرع الرئيسي الفرع الرئيسي مكتب المنصور	مكتب المدير المفوض الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال	قسم ادارة المخاطر قسم ادارة المخاطر
	م. ملاحظ	م. ملاحظ اول	م. ملاحظ	م. ملاحظ	م. ملاحظ	م. ملاحظ	م. ملاحظ	م. ملاحظ	م. ملاحظ	م. ملاحظ	م. ملاحظ
	نمارا علاء عبداللاه	رفد خالد شويح	سعود عزيز صالح	ليث سلام حسين	نور برهان نجم الدين	علي عبد الرسول عباس	احمد وليد نايف	احمد وليد نايف	راند خلف مهدي هدى فريد عزت زحل فيصل شكير بلال محمد يعقوب ليث جبار علي	زينب طارق عربي حريز مظفر ابوب	نور عبد الزهرة جبار دعاء كريم نصيف لجين عبدالكريم فاضل

		2022/8/21 2022/8/21 2022/8/21 2022/8/22 2022/8/22	يوم واحد يوم واحد يومان يوم واحد يوم واحد	الإدارة العامة للمصرف / قسم المدفوعات	دورة (ربط النظام المصرفي BANKS بنظام ACH	الفرع الرئيسي = = مكتب المنصور فرع الكرادة مجلس الإدارة	ملاحظ ملاحظ ملاحظ اول م.مدير فرع عضو مجلس الإدارة	زحل فيصل شكير ام البين محمد هاشم اسماء شامل نصيف هدى فريد عزت اثير محمد جواد	55
2022/9/1		2022/8/31	(2) يومان	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (الاستثمار في شهادات الإيداع الاسلامية)	قسم الاستثمار	مدير قسم الإدارة	زينب عبدالمعتم محمد	56
2022/9/8		2022/9/4	(5) خمسة ايام	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (المعيار المحاسبي لاعداد التقارير المالية رقم 9)	ق. التدقيق الشرعي الداخلي	محاسب أقدم	احمد راضي سلطان	57
2022/9/8		2022/9/4	(5) خمسة ايام	= = = = =	= = = = =	قسم الائتمان	ملاحظ اول	حنين نجيب عارف	58
		2022/9/5	(3) ساعات	الأكاديمية العالمية للتطوير والادارة بالتعاون مع شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات	ورشة عمل (دور لجنة التدقيق في مكافحة عمليات غسل الاموال (عن بعد عبر المنصة زوم)	ق. التدقيق الشرعي الداخلي	محاسب	احمد وليد نايف	59
		2022/9/5	(3) ساعات	= = = = =	= = = = =	ق. التدقيق الشرعي الداخلي	محاسب أقدم	احمد راضي سلطان	60
		2022/9/5	(3) ساعات	= = = = =	= = = = =	القسم الدولي	ملاحظ	سري وليد نايف	61
2022/9/13		2022/9/11	(3) ثلاثة ايام	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي المستقر (NSFR	القسم المالي	مدير اقدم/ م.مدير قسم	هدى مصطفى كامل	62
2022/9/15		2022/9/11	(5) خمسة ايام	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية بالتعاون مع شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية والتدريب وتقنية المعلومات	الدورة (التأهيلية للحصول على شهادة اخصائي معتمد في الحظر والعقوبات الدولية (CGSS	الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	مدير قسم	مروة ثامر سامي	63

64	سرى وليد نايف	ملاحظ	القسم الدولي	ورشة (آلية فتح الحسابات المصرفية)	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات (عن بعد)	يومان (5) ساعات	2022/9/16	
65	مروة ثاير سامي	مدير قسم	الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	ورشة (تنمية المهارات القيادية)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	يوم واحد (1)	2022/9/18	
66	حنين نجيب عارف	ملاحظ اول	قسم الائتمان	الدورة التدريبية (تطوير قدرات ضباط الائتمان) المستوى الاول	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ثلاثة ايام (3) ساعة (12)	2022/9/20	2022/9/22
67	محمد جمال مصطفى	مدير قسم	ق. تقنية المعلومات	ورشة (نظام تلقى البلاغات الالكترونية (goAML)	مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	يوم واحد	2022/9/22	
	مروة ثاير سامي	مدير قسم	ق. الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	= = = = =	= = = = =			
	سعد مطشر عناد	م.مدير قسم	= = = = =	= = = = =	= = = = =			
68	محمد اكرم سليم	مدير فرع	فرع اربيل	ورشة عمل (تنمية المهارات القيادية)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / اقيمت في اربيل	يوم واحد	2022/9/24	
69	محمد اكرم سليم	مدير فرع	فرع اربيل	دورة (شهادة مدير فرع معتمد (CBM)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / اقيمت في اربيل	خمسة ايام (5)	2022/9/25	2022/9/29
	ليلي حارث اسعد	م. مدير	ش. بطاقات الدفع الالكتروني	ورشة عمل (آلية عمل عقود التوظيف)	الإدارة العامة للمصرف / برعاية شعبة تمويل توظيف الرواتب . المحاضر / السيدة زينة علوان حمد	(2) ساعتان	2022/9/27	
70	رائدة لقمان عبدالرزاق	محاسب اقدم	شعبة تمويل توظيف الرواتب					
	دعاء كريم نصيف	م. مدير	قسم ادارة المخاطر					
	لجين عبدالكريم فاضل	ملاحظ	قسم ادارة المخاطر					
	شهد عبد الامير صغير	م. ملاحظ	ش. بطاقات الدفع الالكتروني					
	هدى عبدالرحمن اسماعيل	م. ملاحظ	ش. تمويل توظيف الرواتب					
	دعاء محمد يحيى	م. ملاحظ	م. المدير المفوض					
	يوسف علاء عبد الزهرة		مكتب المنصور					

								مصطفى سعد حسون علي طالب عبود
								امين صندوق موظف صيانة م. ملاحظ
								وحدة ادارة الجودة ش. بطاقات الدفع الالكتروني
								ق. الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال = = = = = م. مدير قسم 71
								شهادة الدورة التدريبية للتعريف بالحماية من استغلال منتجات وخدمات (المونيتورينج) (عن بعد) = = = = =
								ق. الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال = = = = = م. مدير قسم 71
								قسم الموارد البشرية الفرع الرئيسي قسم الموارد البشرية = = = = = الفرع الرئيسي = = = = = فرع الكراة = = = = = مكتب المنصور = = = = =
								امين صندوق ملاحظ م. ملاحظ 72
								قسم الموارد البشرية الفرع الرئيسي قسم الموارد البشرية = = = = = الفرع الرئيسي = = = = = فرع الكراة = = = = = مكتب المنصور = = = = =
								امين صندوق ملاحظ م. ملاحظ 73
								قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وت الارهاب = = = = =
								امين صندوق ملاحظ م. ملاحظ 73
								امين صندوق ملاحظ م. ملاحظ 73

	2022/10/27	(2) ساعتان	الإدارة العامة للمصرف برعاية قسم الائتمان المحاضرون / حنين نجيب عازف سجاد عامر راضي هدباء محمد عبود	ورشة (كيفية قراءة الاستعلام للزبائن)	قسم ادارة المخاطر قسم الاستثمار ق.التوعية المصرفية شعبة تمويل توطين الرواتب مكتب المنصور شعبة تمويل توطين الرواتب = = = قسم الموارد البشرية ق.الإبلاغ عن غسل الاموال القسم المالي الفرع الرئيسي وحدة ادارة الجودة قسم الموارد البشرية الفرع الرئيسي الفرع الرئيسي ق.الإبلاغ عن غسل الاموال قسم الائتمان مكتب مجلس الادارة	مدير قسم مدير قسم مدير قسم محاسب اقدم م . شعبة ملاحظ اول ملاحظ	زينة عباس حسن زینب عبدالمنعم محمد هبة صالح مهدي راندة لقمان عبدالرزاق اسماء شامل نصيف كلاين منير افراسياب زينة علوان حمد بشار ثامر ناصر ريهام موفق جعفر بنول فرحان عبدالجبار بلال محمد يعقوب مصطفى سعد حسون هدير محمد عادل زینب عادل محسن خالد وليد عزيز مينا وسام نجم ملاك محمد محيي الدين سديم سمير عبد علي	78
2022/11/3	2022/10/31	(4) اربعة ايام	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر LCR & NSFR) ورشة (نظام تلقي البلاغات الالكتروني goAML)	القسم المالي	مدير اقدم / م.مدير قسم	هدى مصطفى كامل	79
	2022/11/6	يوم واحد	مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب / اقيمت في البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح		قسم تقنية المطومات قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وت. الارهاب	مدير قسم م.مدير قسم	محمد جمال مصطفى سعد مطشر غناد	80

81	هبة صالح مهدي	مدير قسم	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	دورة محاسبة مصرفية (عن بعد)	أكاديمية بغداد التعليمية	اربع (4) ساعات	2022/11/9	
82	يوسف عماد عبداللطيف ليلي حارث اسعد نور برهان نجم الدين تمارا علاء عبدالاله علي طالب عيود محمد سعد حسون محمد مطلق رشيد	م . مبرمج م . مدير م . محاسب م . ملاحظ م . ملاحظ م . تسويق كاتب	ق. تقنية المعلومات ش. بطاقات الدفع الالكتروني = = = = = = قسم الموارد البشرية	ورشة أنظمة الدفع الالكتروني (عن بعد) ورشة (الاطار التطبيقي في حوكمة ادارة الموارد البشرية) (عن بعد)	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات مجموعة الجهود المشتركة	ثلاث (3) ساعات	2022/11/14	
83						اربع (4) ساعات	2022/11/26	
84	حنين نجيب عارف	ملاحظ اول	قسم الائتمان	الدورة التدريبية الثانية - المستوى المتوسط (تحليل العمليات الائتمانية) (عن بعد)	رابطة المصارف الخاصة العراقية بالتعاون مع مشروع تخفيض الممول 8من الوكالة الامريكية للتعمية الدولية	ثلاثة ايام (12) ساعة	2022/11/27	2022/11/29
85	حرير مظفر ايوب نور عبد الزهرة جبار	مدير قسم م. مدير قسم	ق. الامتثال الشرعي = = = = = = قسم	شهادة الدورة التدريبية للتعريف بالحماية من استغلال منتجات وخدمات (المونيتورام) (عن بعد)	شركة مونيتورام = = = = = = شركة	ساعة واحدة ساعة واحدة	2022/11/29 2022/11/29	

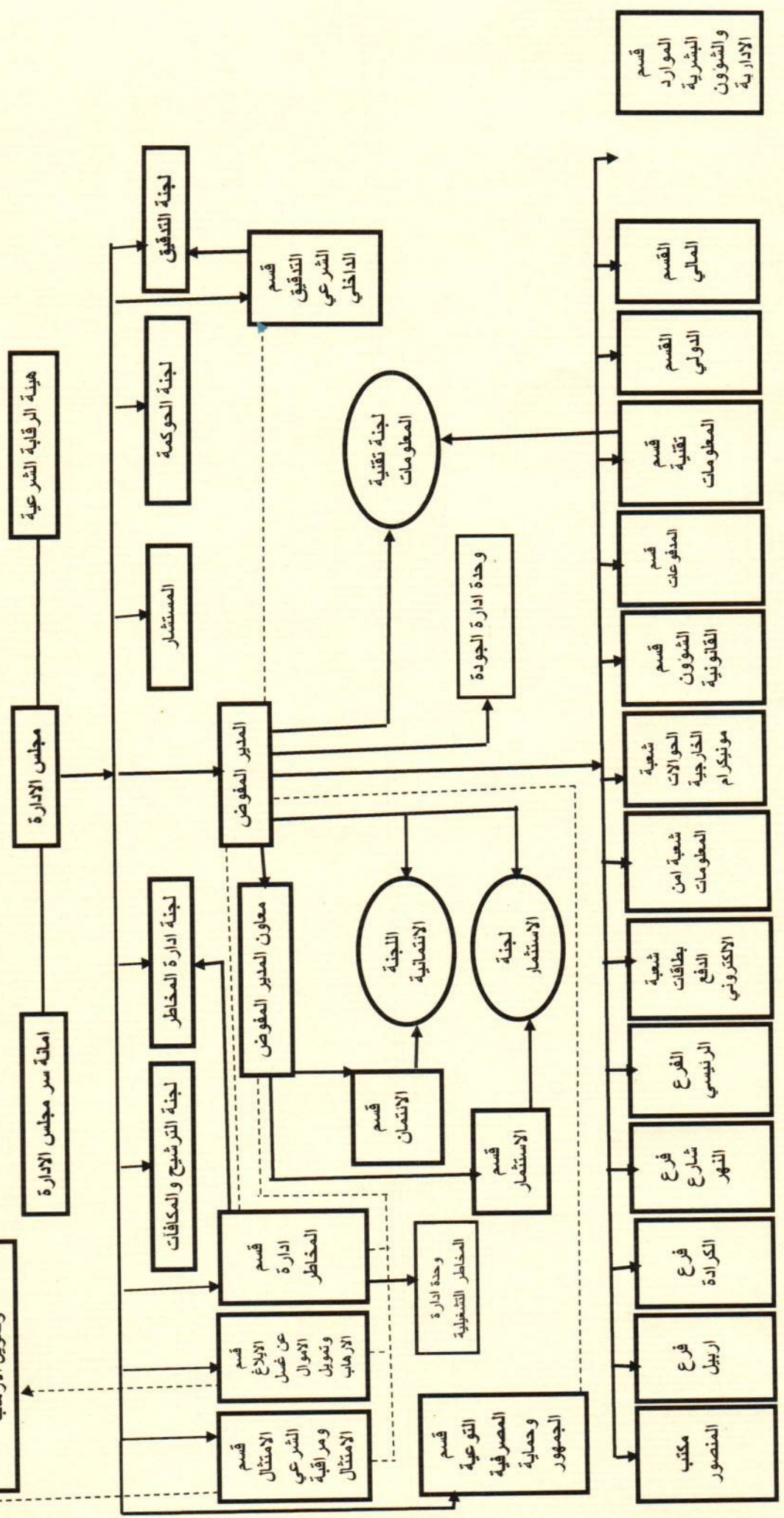
86	محمد جمال مصطفى هدى مصطفى كامل	مدير قسم مدير اقدم / م.مدير قسم	ق. تقنية المعلومات القسم المالي	ورشة تدريبية تعريفية على منصة نظام الرقابة المصرفية BSRS	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	يوم واحد	2022/12/12	_____
87	سعد مطشر عناد	م. مدير قسم	ق. الايلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	برنامج (مكافحة غسل الاموال ومخاطر الاموال الناتجة عن الاحتيال والفساد)	رابطة المصارف الخاصة العراقية بالتعاون مع شركة عراقنا (IBTS)	(3) ثلاثة ايام (15) ساعة	2022/12/19	2022/12/21
88	حسين عبدالعزيز مجيد سجاد عامر راضي وليد ضياء محمود	م. مدير ملاحظ م. ملاحظ	قسم الائتمان = = =	ورشة عمل خاصة بالمختصين بنشاط خطابات الضمان العاملين على المنصة الالكترونية	البنك المركزي العراقي / د . مراقبة الصيرفة / ش. خطابات الضمان	يوم واحد	2022/12/22	_____
89	محمد مطلق رشيد وفاء طارق مصطفى بشار ثامر ناصر ضحى جمعة خنف هدير محمد عادل	كاتب ملاحظ ملاحظ م. ملاحظ	قسم الموارد البشرية = = = =	ورشة عمل (استراتجية التحول الرقمي في بنوك التجزئة) (عن بعد)	البنك المركزي العراقي بالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية ومجموعة الجهود المشتركة للتطوير والاستشارات	(3) ثلاث ساعات	2022/12/24	_____

البنك المركزي العراقي

مكتب مكافحة غسل الاموال
وتمويل الارهاب

(الهيكل التنظيمي)

مصرف آسيا العراق الاسلامي
للاستثمار والتمويل



كشف الإدارة العامة والفروع (الأرباح والخسائر) كما في 31 /12 /2022

ت	اسم الفرع	ايرادات	مصروفات	صافي ربح او خسارة
1	الإدارة العامة	4,090,329,222.296	8,257,714,745.289	(4,167,385,522.993)
2	الفرع الرئيسي	7,469,725,963.036	1,477,074,566.590	5,992,651,396.446
3	فرع شارع النهر	31,627,760.561	142,527,469.000	(110,899,708.439)
4	فرع الكرادة	60,629,236.663	139,720,910.254	(79,091,673.591)
5	فرع اربيل	79,561,917.560	163,871,377.121	(84,309,459.561)
6	مكتب المنصور	315,903,805.193	110,001,171.034	205,902,634.159
		12,047,777,905.309	10,290,910,239.288	1,756,867,666.021

كفاية رأس المال

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

وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصرف 200% كما في 31 /12 /2022 .

نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 211% كما في 31 /12 /2022 مما يدل على قدرة المصرف النقدية .

كشف بأعلى خمس رواتب

ت	الأسم	العنوان الوظيفي
1	محمد عبدالجبار عبدالحميد	مدير مفوض
2	زينب طارق عريبي	معاون مدير مفوض
3	صاحب بدر عبود	مستشار
4	محمود صبري خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
5	سيف سمير عبدالقادر	مدير القسم الدولي

العقارات التي يملكها المصرف

- 1- العقار رقم 88 /6 الزوية (قطعة أرض) المساحة 1365 متر مربع.
- 2- حصة من العقار المرقم 69 / 323 رقم المقاطعة بتاوين / الكرادة / شارع سلمان فانق المساحة (904) متر مربع حصة المصرف في العقار (249994) سهم من الأسهم الأجمالية البالغة (665280) سهم الغرض كفرع للمصرف (فرع الكرادة) .
- 3- العقار المرقم 397 /75 رقم المقاطعة (81) اسم المقاطعة الصوفية الجنوبية محافظة الرمادي مساحة العقار (421) متر مربع .
- 4- عقار رقم 1794 /8 مقاطعة (20) الداودي المساحة (560) متر مربع .
- 5- عقار رقم 100 /3244 وارث في محافظة اربيل المساحة (261) متر مربع.
- 6- عقار رقم 3188 /1798 مقاطعة السعد محافظة النجف المساحة (286) متر مربع .
- 7- عقار رقم 306 /18 مقاطعة بتاوين محافظة بغداد المساحة (912) متر مربع .
- 8- عقار رقم 113 /37 مقاطعة عطيفية محافظة بغداد المساحة (854) متر مربع .
- 9- عقار رقم 1 /5659 مقاطعة 18 عامرية محافظة بغداد المساحة (300) متر مربع .

كشف العقود المبرمة من قبل المصرف مع الجهات الخارجية للفترة من 1 / 1 / 2022 لغاية 31 / 12 / 2022 .

- 1- عقد بين مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل وشركة اثير للاتصالات (زين العراق) بخصوص (الرسائل القصيرة) وقد وقع العقد بتاريخ 16 / 1 / 2022 .
- 2- عقد حراسة بين شركة جنة العراق للخدمات المالية للمصارف المحدودة وبين مصرف اسيا تابع الى مصرف اسيا ATMالعراق الإسلامي للاستثمار والتمويل لغرض حماية صراف الي العراق الإسلامي وقد وقع العقد بتاريخ 14 / 6 / 2022 في مدينة الصدر .
- 3- تجديد عقد بين شركة (InfoTech Business Solutions) وبين مصرف اسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل وقد وقع العقد بتاريخ 16 / 6 / 2022 بخصوص مكافحة غسل الأموال .
- 4- عقد بين شركة (Secure Business Solutions) وبين مصرف اسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل وقد وقع العقد بتاريخ 18 / 12 / 2022 بخصوص مكافحة غسل الأموال ..
- 5- عقد بين شركة اموال لخدمات الصيرفة الألكترونية وبين مصرف اسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل والغرض من العقد هو التزام الطرف الأول بتقديم كافة الخدمات التكنولوجية والأدارية المتعلقة ببطاقات الدفع .
- 6- عقد بين مول المنصور وبين مصرف اسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل والغرض من العقد هو تركيب ونصب جهاز الصراف الالي (ATM) في المكان الذي يتفق عليه الطرفين لخدمة ضيوف وزبائن مول المنصور .
- 7- عقد بين البنك المركزي العراقي وبين مصرف اسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل والغرض من العقد الأشتراك في شبكة الأتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي .

البنوك المراسلة

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
2	بنك ابو ظبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
3	بنك صفوة الاسلامي	الأردن
4	البنك العربي الأفريقي	الامارات العربية المتحدة
5	بنك الأتحاد	الأردن

الاستثمار

الشركات التي أسسها المصرف او ساهم فيها :

الشركات التي اسسها المصرف او شارك فيها كما في 2022/12/31

1- شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية شركة خاصة برأسمال مقداره (10,000,000,000) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس 02-9689 في 2019/5/13 بنسبة 100% مقرها بغداد
المدير المفوض علا حسام جعفر

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

2- شركة بوابة اسيا للتجارة العامة محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها (5,000,000,000) مليار دينار يمتلك المصرف نسبة 90% والباقي .
(4,500,000,000) دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة 02-9356 في 2019/3/24 مقرها بغداد

المدير المفوض سلام محمود كرم

غرض الشركة : الاستثمار في العمل التجاري وايجاد فرص ونقل الخبرة والتكنولوجيا في تطوير القطاع التجاري وتأمين الامن الغذائي .

3- شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها (8,500,000,000) مليار دينار
بنسبة 100% بموجب شهادة التأسيس المرقمة 02-12354 في 2021/2/24 مقرها بغداد
المدير المفوض عقيل عبد العزيز مجيد

غرض الشركة : الاستثمار في القطاع الزراعي والحيواني.

4- شركة الكساب للوساطة المالية في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة المسؤولية رأسمالها (100,000,000) مليون دينار بنسبة 100% مقرها بغداد.
المدير المفوض خلود راضي محمد.

– ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (1,539,473,680) بموجب الشهادة المرقمه (58) بتاريخ 2022 / 7 / 4
 علما ان رأسمال الشركة (100) مليار دينار
 5- ساهم المصرف في شركة التكافل الوطنية (للتأمين التكافلي المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها) بمبلغ (550,000,000) مليون دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 262 / 3 / 9 بتاريخ 2021/8/16 .

اجمالي التعاملات النقدية لقسم الأئتمان لسنة 2022

العدد	دولار	العدد	دينار	النوع
1	1,000,000	4	13,400,000	رهن مشحلات
3	2,600,000	2	5,300,000,000	مرابحة شركات
1	50,000	17	16,126,325,000	مرابحة افراد
		1	63,700,000	عقود اجارة افراد
		2	1,841,789,600	عقود اجارة شركات
		513	6,434,600,000	عقود مرابحات عن طريق التوطين
5	3,650,000	539	29,779,814,600	المجموع

اجمالي التعاملات التعهدية لقسم الأئتمان لسنة 2022

العدد	دولار	العدد	دينار	النوع
48	14,603,245	502	18,183,805,000	دخول مناقصة
1	79,400		0	سلفة تشغيلية
16	1,209,489	167	10,598,863,200	حسن تنفيذ + ترخيص مهن
65	15,892,134	669	28,782,668,200	المجموع

تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة / 2022

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 الإعتمادات المستندية وكشوفات نافذة العملة مع البنك المركزي العراقي.

قسم الائتمان:

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

القسم الادارية:

يتم تدقيق اضابير الموظفين وحفظ الصادر والوارد والاضابير المتفرقة والسجلات المفتوحة من الناحية التنظيمية.

القسم القانوني:

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

قسم غسل الاموال:

تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء وقوائم الحظر الدولية والذي اكتسب تقنيات حديثة وربطها على النظام المصرفي للمصرف.

قسم تقنية المعلومات:

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

قسم الاستثمار:

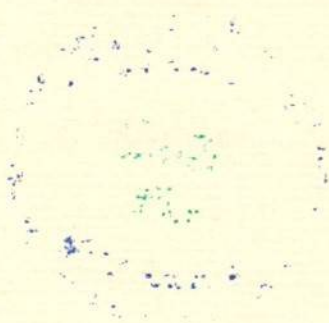
تدقيق كشوفات الاستثمار والارصدة والجهات التي يتم الاستثمار فيها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والشريعة الاسلامية وعدد الاسهم والشهادات.

شعبة المنى كرام :-

تدقيق الكشوفات و الارصدة مع الشركة الأم .

شعبة الماستر كارد :-

تدقيق الرصيد في الصرافات و مبيعات البطاقات و العوائد المالية .



قسم المخاطر :-

تدقيق الكشوفات ونسب المخاطر التشغيلية ومطابقة البرنامج التدقيقي المبني على المخاطر المصرفية والاطلاع على التقارير المعدة من قبلهم.

قسم المدفوعات :-

تدقيق كشوفات نظامي المدفوعات (RTGS) و (ACH) بشكل يومي.

قسم التوعية :-

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

تدقيق الفروع إضافة الى مكتب المنصور:-

تدقيق جميع أنشطة الفروع من الحسابات الجارية والتوفير والودائع وعمليات السحب والايذاع وكافة الكشوفات و اضابير فتح الحسابات والارصدة النقدية و جرد الموجود النقدي وفتح المراهبات وخطابات الضمان والاجتماع فصلياً مع السيد رئيس مجلس الإدارة والسيد مراقي الحسابات الخارجي والسادة أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية للتداول بشأن التقارير والكشوفات والمعاملات المصرفية وابداء الملاحظات الشرعية والحسابية.

محمود صبري خلف
مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي



تقرير قسم مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

كما في 2022/12/31

تحية طيبة ...

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

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

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

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

- قيام قسم الامتثال مع قسم التدقيق الشرعي الداخلي بالتحقق من فاعلية تطبيق اطار الحد من مخاطر التشغيل وتضمين التقارير بأهم 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 بتأديتها .

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

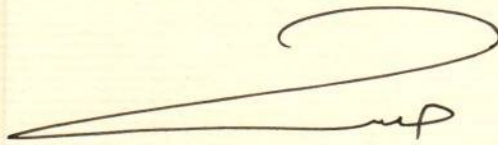
- ان وظيفة مراقبة الامتثال تكون مسؤولة عن المراقبة والتقييم المنتظم لملائمة وفاعلية الاجراءات المعمول بها .

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

- يقوم قسم الامتثال بالالتزام بقانون فاتكا الامتثال الضريبي الأمريكي (التصريح سنويا) .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بوضع دليل ارشادي بقواعد الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .
- قيام مراقب الامتثال بمراقبة مدى التزام مجلس الادارة بالنظام الداخلي للمصرف وخطط تدريب الموظفين وتطبيق معايير الحوكمة في المصارف الاسلامية وكذلك تعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف ويتم النظر الى هذه الوظيفة من خلال البيئة الرقابية الشرعية .
- يقوم قسم الامتثال برفع اي حالات اشتباه بعمليات غسل الاموال او تمويل الارهاب من خلال التقارير التي يتم رفعها من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- قيام قسم الامتثال مع قسم ادارة المخاطر باعداد سجل للمخاطر التشغيلية وكذلك الاحتفاظ بسياسات واجراءات خاصة بأدارة 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 .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالتحقق من الحوالات الصادرة والواردة الخاصة بشعبة (المنيكرام) من خلال التدقيق على النظام الالكتروني ومقارنتها مع الاستمارة اليدوية .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال باعداد الاحصاء للشركات وعدد دخولها على مدار السنة .
- نود ان نبين بأن مراقب الامتثال في(مصرف اسيا العراق الاسلامي) يتمتع باستقلالية كاملة للعمل وانه يرتبط مباشرة بمجلس الادارة ويقوم بتقديم نوعين من التقارير :
- 1-التقارير الشهرية ..ترفع لمجلس الادارة والتي تتضمن اهم الملاحظات على جميع اقسام المصرف لغرض التصويب .
- 2-التقارير الفصلية .. ترفع للبنك المركزي العراقي لتقييم الوضع المالي ومدى امتثال المصرف .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع شعبة التوطين والتحقق من عدد القروض الحسنة التي يتم منحها والفئات المشمولة بهذه القروض من خلال تزويد القسم بهذه المعلومات شهريا .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع شعبة البطاقات من خلال معرفة عدد الصرافات الالية وعدد البطاقات التالفة و عدد البطاقات المباعة وعدد الوكلاء وعدد الاجهزة الموزعة
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع القسم القانوني عن عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف والدعاوى المقامة ضد المصرف .



- قيام قسم الامتثال بمراقبة نظام BANKS .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمتابعة كتب البنك المركزي والاجابة عليها خلال المدة المحددة .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع القسم المالي حول النسب التنظيمية والعقوبات والغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي شهريا ان وجدت .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمتابعة التقارير الخاصة بنظام البلاغات الالكتروني (GO AML) والتي يتم رفعها بشكل يومي من قبل مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع قسم ادارة المخاطر حول تصنيف مخاطر الزبائن شهريا .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة شهريا مع قسم الائتمان فيما يخص (المرابحات الممنوحة عن طريق مبادرة البنك المركزي واموال المصرف والمرابحات الممنوحة عن طريق التوطين ومرابحة الافراد وعدد خطابات الضمان الصادرة وعدد خطابات الضمان الملقية ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع ونسبة الائتمان النقدي الى رأس المال وعدد الزبائن المتعثرين وتتم متابعة الملفات الائتمانية بصورة فصلية)



حرير مظفر ايوب

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال



تقرير قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2022

ندرج لحضراتكم أبرز المحاور المنجزة في العمل الرقابي خلال سنة 2022: ادناه توضيح الاعمال التي تم إنجازها لعام 2022 لتكون ركائز عمل ينطلق منها القسم للسنة المقبلة من قبل إدارة قسم الإبلاغ: -

1 - تنصيب نظام البلاغات الالكتروني وربطه مع النظام المصرفي الشامل ورفع التقارير الخاصة بالنظام بشكل يومي الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2 - تعديل جميع بيانات زبائن المصرف الكترونيا لتجنب الأخطاء اثناء رفع تقارير نظام البلاغات الالكتروني.

3 - فحص جميع أسماء زبائن المصرف من بداية اول يوم عمل ولغاية فترة اعداد التقرير على قوائم الحظر المحلية والدولية مع ظهور أسماء محتملة تم فحصها يدويا على نظام الحظر ولم تظهر أي نتائج سلبية.

4 - تحديث اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة والخاصة بخدمات الدفع الالكتروني مثل خدمة (Mony Gram) .
5 - المراجعة السنوية للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من ملازمتها لطبيعة عمل القسم والتحديثات العملية التي تجري بشكل مستمر.
6 - المساهمة في تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالتقييم المبني على مخاطر الزبائن قدر تعلق السياسات بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

7 - تحديث النظام المبني على تقييم مخاطر الزبائن بالتنسيق مع قسم ادارة المخاطر وقسم تقنية المعلومات ومع الشركة المجهزة.

8 - اعادة التقييم السنوي لجميع الانظمة الالكترونية التي يتعامل عليها قسم الابلاغ ومطابقتها مع التعليمات والشروط الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

9 - استمرار القسم في أداء دورة الرقابي في متابعة ومراقبة الخدمات المصرفية بشكل يومي وفتح الحسابات واعداد التوصيات والمخاطبات الداخلية الارشادية وتعميمها على الفروع والاقسام المعنية ، واعداد وتقديم التقارير الشهرية الخاصة بعمل القسم لمجلس الإدارة واعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتقارير السنوي وارساله الى مكتب مكافحة غسل الأموال ، وتحديث بيانات لجان التجميد المحلية وقوائم الحظر والرفع ومتابعة الموقع الرسمي للبنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وتقديم تقارير الإبلاغ الخاصة بالعمليات المشبوهة لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

10 - الاشتراك باللجان المصرفية الخاصة بتقديم خدمات للزبائن مثل (لجنة بيان الرأي المالي- ولجنة الاقسام الرقابية المعنية باتخاذ اجراءات العناية الواجبة تجاه الزبائن الجدد لدى مصرفنا واعداد التوصيات الخاصة باللجنة بالمشاركة مع باقي الاقسام الرقابية بالمصرف) من خلال التقصي واتخاذ اجراءات العناية الواجبة والمشددة عن مصادر الأموال الخاصة بهم.



11 - استمرار الاعداد والمشاركة في خطط التدريب السنوية التي تستهدف جميع موظفي المصرف وموظفي قسم الابلاغ من خلال الاشتراك بالدورات الداخلية والدورات الالكترونية التي عقدت برعاية البنك المركزي العراقي المستحدثة وقد تم اختيار مواد الدورة والورش حسب ماتقنضيه متطلبات العمل الرقابي والخدمات المتوفرة لدى مصرفنا وخطة التدريب السنوية التي تعزز من أداء القسم وتسهم في تطوير العمل الرقابي.

12 - اعداد المخاطبات الخارجية الخاصة بفتح علاقة عمل رسمية مع عديد من البنوك والمصارف المراسلة والمصنفة من أحد وكالات التصنيف العالمية المعتمدة، لتكوين قاعدة عمل رصينة مع مصارف مراسلة لتعاملات مصرفنا الخارجية، والتنسيق مع شركة موبك الخاصة بمنح خدمات الدفع المسبق.

13 - استمرار اعمال القسم في الارشفة الالكترونية الخاصة بقسم الإبلاغ والخاصة بالبيانات الخاصة بالقسم لسنة 2022 .

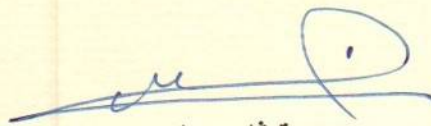
14 - اعداد التقارير الفصلية المطلوبة من البنك المركزي العراقي واستمارة التقييم الفصلي المطلوبة من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، والتقارير الشهرية التي ترفع وتصادق على توصياتها من قبل مجلس الإدارة والتي تتضمن التوصيات والملاحظات والإجراءات التي تم من خلالها تصويب الأداء وتقييمه. مع متابعة تعاميم وكتب البنك المركزي والمكتب والخاصة بمتطلبات عمل القسم وأبرز توصياته وكتب لجان التجميد والحظر ورفعها على نظام قوائم الحظر الالكتروني الموجود في قسم الابلاغ.

15- التأكد على تحديث بيانات الزبائن سنويا، وعند حدوث أي تغير في بيانات الزبائن، من خلال التنسيق مع الفروع في تحديث بيانات الزبائن واعداد النسب الخاصة بعمليات التحديث فصليا ومتابعة الحسابات الخاملة.

16- رفع تقارير الامتثال عن التصريح بالحسابات الأمريكية بشكل سنوي منتظم الى دائرة الخزنة الأمريكية من خلال نظام الامتثال الضريبي للحسابات الأمريكية بالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وقسم تقنية المعلومات والتحري عن جميع تلك الحسابات واعداد المذكرات الخاصة بالتصريح بحساباتهم.

17- التدريب المستمر لموظفي الارتباط بالفروع من خلال الزيارات الميدانية للفروع وكذلك الورش التي تعقد في مبنى الادارة العامة وتوفير كافة المتطلبات التي تسهل وتنظم عملهم الرقابي وتدريبهم على الانظمة الالكترونية ومنحهم خاصية دخول كمستخدمين على أنظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

18- استمرار العمل على تهيئة كافة متطلبات العمل الرقابي الالكتروني من خلال توفير قاعدة بيانات رقابية الكترونية تضمن تقاطع البيانات مع قاعد بيانات زبائن المصرف في كافة فروع من خلال ربط جميع بشكل تكاملي مع النظام المصرفي.



مروة ثاير سامي

مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب



ادارة المخاطر :

ادارة المخاطر عبارة عن منهج او مدخل علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توقع الخسائر العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ اجراءات من شأنها أن تقلل إمكانية حدوث الخسارة او الأثر المالي للخسائر التي تقع الى الحد الأدنى حيث تتولى ادارة المخاطر مايلي :

1- تتولى دائرة ادارة المخاطر مراقبة التزام أقسام المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة .

2- يتولى مجلس الإدارة التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة ، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات .

3- يتولى مجلس الإدارة التأكد من أن قسم ادارة المخاطر تقوم بأجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة ، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الأختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج .

4- يعتمد مجلس الإدارة منهجية التقييم الذاتي الداخلي للمصرف ، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن ان يواجهها المصرف ، وتأخذ بالأعتبار خطة الأستراتيجية للمصرف .

5- التأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها .

6- يتولى مجلس الإدارة وقبل الموافقة على اي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالأعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي قسم ادارة المخاطر .

7- يتولى مجلس الإدارة ضمان استقلالية قسم ادارة المخاطر في البنك ، وذلك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ، ومنح القسم الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر المصرف الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها .

8- يتولى مجلس الإدارة اعتماد مصفوفة للمخاطر المقبولة للمصرف تكون مهام قسم ادارة المخاطر

- مايلي كحد أدنى:-

- مراجعة اطار ادارة المخاطر (Risk Management Framework) في المصرف قبل اعتماده من مجلس الإدارة .

- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل الإدارة كافة أنواع المخاطر.



- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر .
- رفع تقارير الى مجلس الإدارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة المصرف بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة .
- (Appetite Risk) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات المصرف للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف ، الاستخدامات لأغراض الإفصاح .



مدير قسم ادارة المخاطر

زينة عباس حسن



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

العدد : م / م / 55 / 2022

التاريخ : 30 / 3 / 2023

السادة/ مساهمي مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش - م - خ) المحترمين
م/ التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2022 / 12 / 31
تحية طيبة...

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/كانون الأول /2022 وقائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وكشف التدفقات النقدية الموحدة والكشوفات التحليلية المتعلقة بها والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف للسنة اعلاه المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة/ 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة /2015 . لقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

أولاً : مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية للمصرف :

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

ثانياً : مسؤولية مدققي الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق الدولية والمحلية والتي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لأعمال التدقيق للحصول على تأييدات معقولة عنها فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختياري للبيانات

والمستندات المؤيدة للمبالغ في قائمة المركز المالي والكشوفات الاخرى للسنة المنتهية في 2022/12/31 والإفصاح عنها كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الإدارة والقيام بأجراءات حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية وفي اعتقادنا بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساسا معقولا للرأي الذي نبديه . ولدينا الإيضاحات والملاحظات الآتية :

1 - النقود

تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الخزائن والصناديق بالادارة العامة والفرع الرئيسي في 2022/12/31 وظهر الرصيد مطابق لقوائم الجرد المقدمة لنا . تم مطابقة جميع الارصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأيديات المرسله وكانت متطابقة . علما ان الارصدة لدى البنوك الخارجية ظهرت بمقدار (2,276,919,151) دينار وتم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية على أساس سعر (1,460) دينار لكل دولار امريكي .

2 - الشركات التابعة

المصرف لدية اربعة شركات محدودة تابعة ثلاثة مملوكة بالكامل وراسمالها مدفوعة بنسبة (100%) من قبل المصرف وواحدة (شركة بوابة اسيا للتجارة العامة - المحدودة) بنسبة 90% من راسمالها . علما ان الشركات ظهرت ضمن كشف الاستثمارات المالية طويل الاجل وهي :

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

لدى الاطلاع على البيانات المالية المنتهية في 31 / 12 / 2022 المدققة من قبل مراقبي الحسابات والمصدقة لدى مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات ظهرت لنا .:

أ- اجمالي عجز الشركات اعلاه للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 ظهر بمقدار (105,258,597) دينار عدا شركة الكساب للوساطة حققت صافي ربح بمبلغ (3,087,027) دينار والسنة السابقة ظهر عجز ايضا بمقدار (17,323,645) دينار لذا فإن نشاط الشركات التابعة بحاجة الى دراسة لمعرفة اسباب العجز .

ب - تم اطفاء العجز المتراكم للسنة السابقة من قبل الشركة الام لكل الشركات دون الاشارة لذلك بتقرير مراقب الحسابات و تقرير المدير المفوض .

هـ - النقد الموجود بالصندوق لشركة بوابة اسيا للتجارة العامة لعام (2022 ، 2021) اكثر من (3) مليار دينار ولشركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية لعام 2022 أكثر من (2) مليار دينار .

3 - 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 اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من إعادة التقييم .

4 - كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية بالجهاز المصرفي حد ادنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب (12%) . ولدى فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية والكشوفات المعدة فقد بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف للسنة موضوعة التدقيق (200 %) .

5 - التغيير في حقوق المساهمين

زادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في بداية السنة بمقدار (1,493,337,516) دينار المبلغ يمثل فائض السنة اعلاه بعد طرح مخصص ضريبة الدخل (263,530,150) دينار .

6 - التسهيلات الائتمانية والتخصيصات

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) للسنة الثالثة وظهرت اجمالي تخصيصات التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان لغاية 2022/12/31 بمقدار (6,079,059,759) دينار وبالشكل الاتي :-

التفاصيل	السنة الحالية	السنة السابقة
تخصيصات الائتمان التعهدي	1,382,367,346	1,477,828,888
تخصيصات الاستثمارات	1,760,260,780	823,900,297
تخصيصات الائتمان النقدي	2,384,759,082	2,222,293,532
تخصيصات النقود	551,672,551	-
المجموع	6,079,059,759	4,524,022,717

تحمل حساب مصروف مخاطر التزامات الائتمانية لهذه السنة مبلغ (1,231,761,227) دينار والسنة السابقة مبلغ بمقداره (3,519,708,570) دينار ، علماً أن المصرف قام بعكس مبلغ مقداره (2,218,671,262) دينار من حساب التخصيصات المتنوعة (تغيير سعر صرف الدولار) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (155/5/9) والمؤرخ في 2021/5/27 الفقرة (5) .

علما ان اجمالي التسهيلات الائتمانية تمويل (الاجازة ، المرابحات، القروض الميسرة) في نهاية السنة ظهرت بمقدار (87,283,716,546) دينار وصافي التسهيلات للسنة اعلاه ظهرت بمقدار (84,898,957,464) دينار

7 - قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

8 - تقارير مراقب الامتثال والهيئة الشرعية

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

9 - البيانات المالية المرحلية

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفصول (الاول ، الثاني ، الثالث والرابع) وفقا لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية تم اصدار البيانات المالية المرحلية الفصلية لعام 2022/

10- الاحداث اللاحقة

أ - بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (98/3/9) والمؤرخ في 2023/2/9 تم اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8/شباط/2023 باعتماد سعر صرف ليوم 2023/2/8 (1310) دينار لكل دولار امريكي ، لذا فإن نتيجة النشاط اظهرت عجز بمقدار (869,681,346) دينار .

ب - بتاريخ 2022/11/6 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (446/2/9) تم ايقاف التعامل بالدولار الامريكي وبالتالي لم يدخل المصرف بمزاد العملة من تاريخ كتاب ايقاف التعامل بالدولار ولغاية تاريخ اعداد تقريرنا ، لذا انخفضت مبالغ الحسابات الدائنة بمقدار (63) مليار دينار .

11- الأيضاحات الأخرى

أ- المصرف يعتمد النظام الإلكتروني بأدخال المعاملات المالية والبيانات المالية المرسلة للبنك مطابقة لمضمون السجلات والدفاتر والنظم ولتعليمات البنك وإن إجراءات المراقبة الداخلية والنظم المحاسبية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .

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

مبالغ الحسابات الجارية للشركات والأفراد لغاية 2022/12/31	:	17,822	مليار دينار
مبالغ الادخار والودائع الثابتة لغاية 2022/12/31	:	2,011	مليار دينار
المجموع	:	19,833	مليار دينار

علماً أن النقد بالصندوق والبنك المركزي والبنوك المحلية والخارجية : 123,009 مليار دينار كما أن نسبة السيولة المصرف للسنة موضوعة التدقيق (200%) .

ج - تم الإفصاح عن مبيعات وأرباح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بقائمة الدخل للسنة موضوعة التدقيق والسنة السابقة وبشكل منفصل.

د - تم مراجعة المحفظة الائتمانية ومراجعة كل ملفات الائتمان ، نسبة المحفظة الائتمانية ظهرت أقل من (34,6%) التي راس مال والاحتياطيات السليمة ، نسبة الموجودات الأخرى إلى الموجودات المتداولة ظهرت بمقدار (11,28%)

هـ - الاستثمارات المالية ظهرت بمقدار (75,982 مليار دينار) وتمثل شركات تابعة للمصرف والشركة العراقية للكفالات المصرفية وصكوك اسلامية واستثمارات عقارية ومشاركات .

و- تمت مراجعة كل حسابات المصرف وتم تضمين ايضاحات لكل الكشوفات التحليلية المرفقة بالقوائم المالية .

ز- تم الاطلاع على الدعوى المقامة من قبل المصرف على المقترض حيدر عبدالحسين شاكر ولم تحسم لحد اعداد التقرير علماً بان المصرف لديه ضمانات عقارية (1,335,258,100) دينار .

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

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

ثالثاً : رأي مراقبي الحسابات :

بناءً على ما تقدم من ايضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31/ كانون الاول/ 2022 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .



د. أحمد جاسم حمودي العبيدي
محااسب قانوني ومراقب الحسابات

شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات

وليد زغير كاظم المصطفى
محااسب قانوني ومراقب الحسابات



مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

(ش.م.خ)

البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في 31 / 12 / 2022

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

قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2022

التفاصيل الموجودات	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
الموجودات المتداولة			
النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي	1	108,576,298,271	159,286,211,134
الارصدة لدى البنوك المحلية	2	12,155,581,121	15,805,740,801
الارصدة لدى البنوك الخارجية	3	2,276,919,151	20,144,005,937
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	4	84,898,957,464	56,815,988,047
الاستثمارات المالية	5	75,982,027,730	56,259,686,357
الموجودات الأخرى	6	6,103,429,970	3,474,040,525
مجموع الموجودات المتداولة		289,993,213,707	311,785,672,801
الموجودات الثابتة			
ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)	7	23,160,825,187	16,939,630,245
مشروعات تحت التنفيذ	8	9,736,203,500	7,739,311,450
مجموع الموجودات الثابتة		32,897,028,687	24,678,941,695
إجمالي مجموع الموجودات		322,890,242,394	336,464,614,496

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	ايضاح	المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
8,087,762,000	28,503,134,146		القروض المستلمة من البنك المركزي
61,115,054,446	20,602,383,116	9	الحسابات الجارية
19,100,089,294	24,128,166,348	10	المطلوبات الاخرى
88,302,905,740	73,233,683,610		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000		رأس المال
121,824,011	1,616,674,039		الاحتياطيات
(1,960,115,255)	(1,960,115,255)		العجز المتراكم
248,161,708,756	249,656,558,784		مجموع حقوق الملكية
336,464,614,496	322,890,242,394		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مدير الحسابات



أحمد وليد نايف

المحاسب ع / 29334

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من القوائم المالية .

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / م / 55 / 2022) والمؤرخ في 30 / 3 / 2023

د. أحمد جاسم حسودي الحيدري
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة صلاح الحيدري وشركاه
مراقب حسابات (تدقيق الحسابات)

وليد زغير كاظم المحسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 2022 /12/31

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
ايرادات النشاط الجاري			
ايرادات مبيعات النافذة	11	4,064,360,000	2,564,832,500
ايرادات العملات الاجنبية	11	11,387,879	40,217,401
ايرادات المرابحات والاجارة	11	4,729,401,948	3,064,312,635
ينزل - مصروفات العمليات المصرفية	12	(12,536,558)	(108,543,782)
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		8,792,613,269	5,560,818,754
عمولة الحوالات	11	563,503,780	189,050,560
عمولة الاعتمادات	11	143,533,094	125,619,378
عمولات خطابات الضمان	11	1,442,251,041	859,385,570
ايرادات الاستثمارات	11	429,913,361	240,647,504
ايرادات الشركات التابعة (عجز)	11	(102,171,570)	(17,323,645)
عمولات مصرفية أخرى	11	465,555,947	174,333,454
ايراد ايجار موجودات ثابتة	11	103,924,000	89,335,500
ايرادات مصروفات مستردة	11	191,221,194	100,842,193
ايرادات اخرى	11	4,897,231	10,051,753
		3,242,628,078	1,771,942,267
الأيرادات الأجمالية		12,035,241,347	7,332,761,021

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

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	ايضاح	التفاصيل
			تنزل - مصروفات النشاط الجاري
1,470,877,384	1,858,121,401	13	الرواتب والاجور
3,118,389,236	6,042,482,669	14	المصروفات التشغيلية
2,515,666,322	1,146,008,384	7	الاندثارات والاطفاءات
1,301,037,309	1,231,761,227	4	مصروف تدني الائتمان النقدي
-	-	-	مصروف تدني الائتمان التعهدي
8,405,970,251	10,278,373,681		أجمالي مصروفات العمليات
(1,073,209,230)	1,756,867,666		الفائض (عجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة
-	263,530,150		ينزل : مصروف الضريبة بنسبة (15%) من المبلغ
-	1,493,337,516		الفائض (عجز) بعد احتساب الضريبة يوزع
-	74,666,876		احتياطي الالتزام بنسبة (5%) من المبلغ اعلاه
-	28,373,412		احتياطي التوسعات بنسبة (2%) من المبلغ المتبقي
-	34,757,430		زكاة بنسبة (2,5%) من المبلغ المتبقي
-	1,355,539,798		الفائض المتراكم القابل للتوزيع
(1,073,209,230)	1,493,337,516		الفائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه

وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

سعاد محسن عيد
مدير الحسابات

أحمد وليد نايف



مجلس مراقبة تدقيق الحسابات
مستشارين

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات والله مرزول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٢ دون أي مسؤولة
عن محتويات هذه البيانات المالية.

فأؤيد محمد نايف

62

رقم الوصل ٦٠٦٢ تاريخه ٥/٢٠٢٢ التوقيع

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

قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 2022/12/31

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	الزكاة	احتياطي مخاطر استثمار	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
(1,960,115,255)	121,824,011	-	16,813,386	-	13,725,213	91,285,412	الرصيد في 2021/1/1
	1,512,512		1,512,512				تعديلات خلال السنة
	1,493,337,516	1,355,539,798	34,757,430	28,373,412	74,666,876		الإضافات (عجز) السنة
(1,960,115,255)	1,616,674,039	1,355,539,798	16,813,386	1,512,512	13,725,213	91,285,412	الرصيد في 2021/12/31

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

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	الزكاة	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
(1,542,628,076)	777,546,062	655,722,051	16,813,386	13,725,213	91,285,412	الرصيد في 2021/1/1
655,722,051	(655,722,051)	(655,722,051)	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
(1,073,209,255)	-	-	-	-	-	الإضافات فائض السنة
(1,960,115,255)	121,824,011	-	16,813,386	13,725,213	91,285,412	الرصيد في 2021/12/31

مبلغ التنزيلات (655,722,051 دينار) يمثل صافي ربح سنة 2020 . حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على تنزيلها 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/2022

التفاصيل	السنة الحالية 2022/12/31 المبلغ / دينار	السنة السابقة 2021/12/31 المبلغ / دينار
1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الفائض (عجز) العمليات بعد الضريبة	1,756,867,666	(1,073,209,230)
تضاف الاندثارات والاطفاءات	1,146,008,384	960,404,857
(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الانتمائية	(29,749,619,499)	(32,549,475,770)
(الزيادة) أو النقص في المدنين (موجودات اخرى)	(2,629,389,445)	2,493,258,295
الزيادة أو (النقص) في الدائنين (مطلوبات اخرى)	6,431,196,986	11,126,490,347
الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة	(40,512,671,330)	32,700,949,058
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(63,557,607,238)	13,658,417,557
2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة	20,415,372,146	2,899,262,000
(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية	(19,722,341,373)	(37,677,359,807)
(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة	(7,367,203,326)	(3,643,327,987)
(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ	(1,996,892,050)	1,881,599,050
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(8,671,064,603)	(36,539,826,744)
3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الزيادة أو (النقص) في رأس المال		100,000,000,000
الزيادة أو (النقص) في الاحتياطيات	1,512,512	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	1,512,512	100,000,000,000
صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافآته من الأنشطة اعلاه	(72,227,159,329)	77,118,590,813
النقد ومكافآته في بداية السنة (2022/1/1)	195,235,957,872	118,117,367,059
النقد ومكافآته في نهاية السنة (2022/12/31)	123,008,798,543	195,235,957,872

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

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

يضاح رقم (1) النقد بالصندوق وأرصدة البنك المركزي كما في 31/كانون الأول /2022

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
نقد في الصندوق - عملة محلية	25,839,003,250	15,624,914,000
نقد في الصندوق - عملة اجنبية	10,804,000	4,626,174,980
نقد لدى البنك المركزي العراقي - جاري	59,564,621,808	61,869,215,992
نقد لدى البنك المركزي العراقي / احتياطي قانوني	5,173,991,340	6,434,760,280
نقد لدى البنك المركزي العراقي / ودائع وقتية	15,540,961,873	70,182,511,500
النقد بالصراف الآلي	1,375,970,000	520,305,000
تسويات نقاط البيع (اجهزة pos)	1,070,946,000	28,329,382
مجموع النقد بالصندوق والبنك المركزي	108,576,298,271	159,286,211,134

يضاح رقم (2) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول /2022

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصرف الاتحاد العراقي	—	—
مصرف المتحد للاستثمار	8,052,099,000	9,802,109,000
المصرف العراقي الاسلامي	574,121	595,801
مصرف الثقة الدولي الاسلامي	4,101,000,000	6,001,000,000
مصرف نور العراق الاسلامي	1,745,000	1,783,000
مصرف التنمية الدولي	163,000	253,000
المجموع	12,155,581,121	15,805,740,801

يضاح رقم (3) الارصدة لدى البنوك الخارجية كما في 31/كانون الأول /2022

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
بنك ابو ظبي الاسلامي الاماراتي	54,256,565	458,900,324
بنك الصفاة الاسلامي الاردني	222,276,340	5,299,012,143
البنك التجاري الاردني	—	91,669,765
بنك الاتحاد الاردني	908,399,589	70,084,365
بنك مصر	140,034,799	5,309,746,857
البنك العربي الافريقي	951,951,858	8,914,592,483
المجموع	2,276,919,151	20,144,005,937

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 2022/12/31

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تمويل اجارة	2,280,353,297	1,245,264,324
تمويل مرابحات	81,152,147,032	57,793,017,255
تمويل قروض ميسرة	3,851,216,217	--
اجمالي التسهيلات الائتمانية	87,283,716,546	59,038,281,579
ينزل - تخصيصات مرابحات	(2,384,759,082)	(2,222,293,532)
ينزل - تخصيصات اجارة		
	(2,384,759,082)	(2,222,293,532)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	84,898,957,464	56,815,988,047

ايضاح :

1. ظهر مصروف تدني الأئتمان النقدي للسنة أعلاه (2022) بمقدار (1,231,761,427) دينار بمقدار (1,301,037,309) للسنة السابقة (2021) .
2. قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) للسنة الثالثة وظهرت الخسائر التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر ادوات الدين مقدار (6,079,059,759) دينار منها (2,384,759,082) دينار تمثل مخصصات الائتمان النقدي ومبلغ (1,382,367,346) دينار تمثل مخصص الائتمان التعهدي ومبلغ (1,760,260,780) دينار تمثل مخصص الاستثمارات (مشاركات) والمتبقي (551,672,551) دينار تمثل تخصيصات النقود .

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

ايضاح رقم (5) الاستثمارات المالية طويلة الأجل كما في 31/ كانون الاول / 2022

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية المحدودة	10,000,000,000	10,000,000,000
شركة بوابة اسيا للتجارة العامة المحدودة	4,500,000,000	4,500,000,000
شركة الكساب للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية	300,000,000	300,000,000
شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية المحدودة	8,500,000,000	8,500,000,000
استثمارات في شهادات الايداع	-	1,216,662,600
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1,542,098,680	752,625,000
شركة التكافل الوطنية	550,000,000	550,000,000
صكوك اسلامية	5,821,418,697	6,550,915,610
استثمارات عقارية	7,653,331,000	2,245,446,000
مشاركات	37,115,179,353	21,644,037,147
المجموع	75,982,027,730	56,259,686,357

ايضاح رقم (6) الموجودات الاخرى كما في 31/ كانون الاول / 2022

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تأمينات لدى الغير	3,078,214,679	842,872
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	-	11,484,506
مصاريف مدفوعة مقدما	227,461,500	125,786,320
سلف المنتسبين	878,368,270	77,556,741
صافي تقييم العقارات المشتراة (فروقات العقارات)	1,674,024,930	3,229,286,395
ايراد اجارة غير مقبوض	52,379,365	26,164,821
مدينون قطاع خاص	93,868,920	7,999,950
عملاء البنك وصرافات البنك	500,000	150,000
ماستر كارد - صراف آلي ونقاط بيع	(25,293,599)	(5,231,080)
حوالات/ تسوية الماستر	82,021,715	
عمولات غير مقبوضة /خطابات ضمان	41,884,190	
المجموع	6,103,429,970	3,474,040,525

ايضاح

مبلغ فروقات العقارات لهذه السنة (1,674,024,930) دينار يمثل الرصيد المتبقي لاجمالي المبلغ (6,221,054,860) دينار

تم اطفاء (75%) من المبلغ .

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

إيضاح رقم (7 أ) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها المنتهية في 31/12/2022

المجموع المبلغ /دينار	التفقات الإبرادية المبلغ /و	المجموع (عدى 118/ح المبلغ/دينار	اثاث وأجهزة المبلغ / دينار	وسائل النقل المبلغ /دينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	المباني والانشاءات المبلغ/ دينار	أراضي المبلغ / دينار	التفاصيل
18,161,932,552	1,171,084,900	16,990,847,652	882,867,892	314,768,500	69,693,750	5,091,015,050	10,632,502,460	2022/1/1 الكلفة في
7,357,809,326	648,579,806	6,709,229,520	267,920,820	-	-	-	6,441,308,700	إضافات خلال السنة
(785,448,391)	(782,808,391)	(2,640,000)	-	(2,640,000)	-	-	-	التزويلات خلال السنة
24,734,293,487	1,036,856,315	23,697,437,172	1,150,788,712	312,128,500	69,693,750	5,091,015,050	17,073,811,160	2022/12/31 الكلفة في
								الإندثرات
1,222,302,307	-	1,222,302,307	469,325,171	47,804,850	51,108,750	654,063,536	-	الرصيد كما في 2022/1/1
363,199,993	-	363,199,993	214,660,242	32,780,700	13,938,750	101,820,301	-	إيضاف /التزويلات وأطعامات
(12,034,000)	-	(12,034,000)	-	(12,034,000)	-	-	-	التزويلات
1,573,468,300	-	1,573,468,300	683,985,413	68,551,550	65,047,500	755,883,837	-	الرصيد في 2022/12/31
23,160,825,187	1,036,856,315	22,123,968,872	466,803,299	243,576,950	4,646,250	4,335,131,213	17,073,811,160	في الدفترية في 2022/12/31

إيضاح : 1- مبلغ الإضافات بحسب الأراضي (6,441,308,700 دينار) يمثل أراضي تم شراءها في محافظة الأنبار وكربلاء والتجف وبغداد(بناوين) و كاظمية و علمرية)

2- مبلغ (1,171,084,900) دينار يمثل القيمة الدفترية للتفقات الإبرادية الموقعة في 1/1/2022 ومبلغ (1,036,856,315) يمثل القيمة الدفترية في 31/12/2022

3-مبلغ الاندثرات 1,146,008,384 دينار يمثل (363,199,993 + 782,808,391) دينار

إيضاح رقم (7 ب) نفقات ابرادية موجهة للسنة المنتهية في 2022/12/31

الرصيد كما في 2022/12/31	مجموع الاطعام كما في 2022/12/31	اطعام السنة الحالية	رصيد الاطعام المتراكم	الكلفة الكلية في 2022/12/31	التعديلات والاصافات و التحويلات خلال السنة	الكلفة الكلية في 2022/1/1	اسم الحساب	رقم الدليل محاسبي
80,597,049	306,802,370	154,201,185	152,601,185	387,399,419	8,000,000	379,399,419	نفقات التأسيس	1181
132,840,112	1,228,195,574	171,893,350	1,056,302,224	1,361,035,686	(356,799,742)	1,717,835,428	ديكورات وقواطع	1186
823,419,154	1,567,170,499	456,713,856	1,110,456,643	2,390,589,653	997,379,548	1,393,210,105	انظمة وبرامجيات	1188
1,036,856,315	3,102,168,443	782,808,391	2,319,360,052	4,139,024,758	648,579,806	3,490,444,952	المجموع	

إيضاح : أطعام النفقات الأبرادية الموجهة وعرض الرصيد في نهاية السنة بالأيضاح (7 أ) ظهر بالطريقة المباشرة لحساب (نفقات التأسيس ، ديكورات وقواطع وانظمة وبرامجيات) والأيضاح (7 ب) يظهر بالطريقة غير المباشرة لكل من (الكلفة الكلية للنفقات الإبرادية الموجهة ومجموع الاطعام) في 31/12/2022 .

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

ايضاح رقم (8) مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول/2022

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مباني وأنشاءات	8,822,686,000	5,000,000,000
مصاريف فتح الفروع	913,517,500	2,739,311,450
انفاق استثماري/ دفعات مقدمة	-	-
المجموع	9,736,203,500	7,739,311,450

ايضاح رقم (9) الحسابات الجارية كما في 31/ كانون الاول/2022

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
حسابات جارية قطاع عام	14,203,026	40,650,170
حسابات جارية قطاع مالي	114,106,720	8,185,319
حسابات جارية / ماستر كارد	185,790,779	141,602,751
حسابات جارية دائنة - شركات	16,649,749,526	23,688,561,275
حسابات جارية دائنة - افراد	1,026,821,378	4,649,113,025
الصكوك المعتمدة	20,761,000	1,109,600
حسابات الادخار	858,001,806	2,424,354,747
ودائع ثابتة	1,202,695,198	11,866,380,449
السفاتيح	152,664,433	57,357,650
حوالات مسحوبة / ماستر كارد	-	98,920,146
صكوك مسحوبة على المصرف	55,323,865	13,670,635
تأمينات خطابات ضمان ملغاة	272,406,498	91,265,200
داننو النشاط الجاري	1,691,250	1,335,000
ذمم موردين	-	70,000,000
رسم الطابع	28,993,082	22,031,844
استقطاعات لحساب الغير	19,174,555	18396,635
امانات /مزااد لدى البنك المركزي	0	17,922,120,000
المجموع	20,602,383,116	61,115,054,446

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/2022

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تخصيصات / مخصص الائتمان التعهدي/معياري 9	1,382,367,346	1,477,828,888
مخصص المخاطر التشغيلية	219,455,000	217,282,000
تخصيصات النقود / معيار 9	551,672,551	-
تخصيصات متنوعة	71,453,000	902,000
مخصص معادل ارباح	21,653,475	10,455,215
مخصص ضريبية	263,530,150	
عمولات مقبوض عن خطابات الضمان	801,167,551	577,405,354
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	530,241,103	394,852,647
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	37,900,000	36,750,000
ايراد مستلم مقدما	10,000,000	68,166,048
صندوق صدقات	53,677,025	38,701,950
ارباح مرابحات مؤجلة	8,299,679,412	6,135,669,959
تأمينات اعتمادات مستندية	37,303,000	852,711,452
تأمينات خطابات الضمان	9,382,677,105	8,272,938,707
تأمينات مستلمة	685,467,500	187,373,027
مبالغ غير مطالب بها	19,661,350	5,151,750
تخصيصات الاستثمارات /معياري 9	1,760,260,780	823,900,297
المجموع المطلوبات الاخرى	24,128,166,348	19,100,089,294

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

ايضاح رقم (11) كشف الإيرادات للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2022

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
ايرادات مبيعات النافذة	4,064,360,000	2,564,832,500
ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	11,387,879	40,217,401
	4,075,747,879	2,605,049,901
<u>ايرادات المربحات والاجارة</u>		
ايرادات المربحات	3,657,476,176	2,512,453,848
ايرادات الاجارة	201,525,144	113,131,765
ايرادات اجارة / حصة استهلاك	870,400,628	438,727,022
	4,729,401,948	3,064,312,635
<u>عمولة الحوالات</u>		
عمولة الحوالات الخارجية	555,877,580	183,527,560
عمولة الحوالات الداخلية	7,626,200	5,523,000
	563,503,780	189,050,560
<u>عمولة خطابات الضمان</u>		
عمولة اصدار خطاب ضمان	1,442,251,041	859,385,570
عمولة الاعتمادات المستندية	143,533,094	125,619,378
	1,585,784,135	985,004,948
<u>ايرادات الاستثمارات</u>		
ايراد الشركات التابعة	(102,171,570)	(17,323,645)
ايرادات الاستثمارات الخارجية	429,913,361	240,647,504
ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	-	-
ايراد موجودات ثابتة	103,924,000	89,335,500
	431,665,791	312,659,359
<u>ايرادات المصروفات المستردة</u>		
الاتصالات	99,817,753	43,921,010
المطبوعات	91,403,441	56,921,183
	191,221,194	100,842,193
<u>عمولات مصرفية اخرى</u>		
عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	52,317,143	1,855,722
عمولات مصرفية اخرى	370,557,408	159,272,679
عمولة توطين الرواتب	2,130,000	36,000
عمولات خدمات الاكترونية - ماستر كارد	40,551,396	13,169,053
	465,555,947	174,333,454
ايرادات اخرى	4,897,231	10,051,753
المجموع	12,047,777,905	7,441,304,803

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 2022/ 12/31

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصروفات مدفوعة عن حسابات التوفير		97,211,056
عمولات مصرفية	12,536,558	11,332,726
المجموع	12,536,558	108,543,782

ايضاح رقم (13) كشف الرواتب والاجور للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2022

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
الاجور النقدية	1,310,835,000	975,583,166
مكافآت تشجيعية	75,541,100	119,232,000
مخصصات	305,016,867	246,704,250
مخصصات ساعات عمل اضافية	6,212,474	9,911,648
حصة الوحدة بالضمان	160,515,960	119,446,320
مجموع الرواتب والاجور	1,858,121,401	1,470,877,384

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
ايضاح رقم (14) كشف المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في 2022/ 12/31

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
وقود وزيوت	8,027,000	4,583,000
لوازم ومهمات	21,754,390	17,926,100
قرطاسية	49,142,290	40,185,240
تجهيزات العاملين	555,000	
كهرباء وماء	53,388,010	41,368,000
صيانة مباني ومنشآت	11,783,960	3,707,000
صيانة الات ومعدات	4,881,900	2,496,500
صيانة وسائل نقل وانتقال	7,501,100	7,739,020
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	6,896,200	7,313,220
صيانة برامجيات وانظمة	157,304,000	154,384,000
خدمات ابحاث واستشارات	38,122,000	61,644,500
دعاية وعلان	16,847,360	12,533,740
ضيافة	10,924,250	4,990,600
مؤتمرات وندوات	11,619,280	2,946,000
نقل العاملين	46,886,000	21,832,500
نقل السلع والبضائع	168,346,340	116,675,000
سفر وايفاد	3,168,500	4,157,920
اتصالات عامة	58,484,760	46,168,990
استنجاز مباني ومنشآت	249,813,320	197,600,180
أستنجاز اثاث واجهزة مكاتب	3,832,500	2,737,500
اشتراقات	41,610,395	34,942,553
مكافات لغير العاملين	717,000	1,467,000
خدمات قانونية	36,610,000	
خدمات مصرفية	119,263,700	64,018,725
تدريب وتاهيل	8,968,000	9,370,000
اجور تدقيق الحسابات	62,900,000	57,250,000
مصروفات خدمية اخرى	68,850,036	65,069,763
مصروف الشركة العراقية لضمان الودائع	48,589,000	34,604,000
مخاطر تشغيلية	2,173,000	2,152,000
اعادة تقييم السندات والصكوك الاسلامية	20,878,000	88,691,350
مصروف احتياطي مخاطر استثمار معادل	11,198,259	4,412,610
تبرعات المساهمين توزيع ارباح	0	24,967,334
تعويضات وغرامات	663,994,964	279,716,518

192,116,180	190,302,800	نفقات خدمات خاصة
854,621,250	381,779,250	رسوم وضرائب متنوعة
10,041,400	0	خسائر رأسمالية
172,000,000	72,000,000	خسائر رأسمالية (تبرعات للغير)
471,959,543	870,400,627	مصروف استهلاك أجرة
	150,000,000	تدني تقييم الموجودات
	1,555,261,466	فرق شراء عقارات
	323,275,812	مخاطر النقود بموجب معيار 9
	414,332,200	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية (ادخار+ودائع)
	70,100,000	مخاطر المصارف الخارجية
3,118,389,236	6,042,482,669	المجموع

اجور تدقيق مراقبي الحسابات البالغة (62,900,000 دينار) لعام 2022 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