

No. :

Date :

العدد: ٤ / ١١٤

التاريخ: ٦ / ٥ / ٢٠٢٤

الى / هيئة الاوراق المالية  
دائرة الافصاح الماليم/ التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2023

تحية طيبة...

يسرنا ان نرفق لدانركم الموقرة نسخة اصلية من التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2023 لمصرفنا  
والمصدق من قبل مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات - امانة السر.

راجين تفضلكم بالاطلاع والعلم مع التقدير...



محمد عبد الجبار عبد الحميد  
المدير المؤوض  
٢٤ / ٥ / ٢٠٢٤



المرفقات

- نسخة مصدقة من التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2023.

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



# التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2023



مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

**Asia AL- Iraq Islamic Bank  
For Investment and Finance**

**التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2023  
Annual report and Financial Statements  
For the year 2023**

د. صلاح صاحب شاكر البغدادي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة صلاح البغدادي وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات التضامنية

العنوان :- مصرف اسيا  
العراق الاسلامي للاستثمار  
والتمويل /2023  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
25/05/2024



مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



405551406937194X40555132528365594

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلكؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكن زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM\_NDC2024

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

## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم  
والصلاة والسلام على نبينا محمد واله وصحبه اجمعين .

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون .  
ضيوفنا الأعزاء .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :-

أهلاً وسهلاً بكم وشرفنا حضوركم في اجتماعنا هذا شاكرين لكم حسن الاستماع والمشاركة في مناقشة جدول أعمال الهيئة العامة والتقرير السنوي والبيانات المالية للمصرف كما في  
2023 / 12 / 31 .

سعى المصرف على مستوى مجلس ادارته والأدارة التنفيذية على الالتزام التام والأمتثال للقوانين والتعليمات والضوابط الرقابية والمهنية التي تحكم أداء النشاطات المصرفية على المستوى المحلي والدولي إضافة الى الالتزام بالمعايير الدولية من أجل تعزيز المركز المالي للمصرف من خلال تجنب تركيز المخاطر والالتزام بالمعيار الدولي رقم (9) فيما يخص التمويلات النقدية والتعهدية والاستثمارية ، إضافة الى الالتزام بقاتون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 واقتناء الأنظمة الإلكترونية المتطورة لتعزيز الالتزام وعدم تمرير عمليات مالية مشبوهة إضافة الى التصدي للأحتيال المالي والفساد .

كما شهد المصرف خلال عام 2023 توسع في تقديم مختلف الخدمات المصرفية ، وبذل جهود استثنائية للتحرر من قيد عدم تعامل المصرف بالدولار الأمريكي الذي أثر كثيراً وبشكل سلبي على تطلعات المصرف وتطوره وسمعته ، حيث تم التعاقد برعاية البنك المركزي العراقي واشرافه مع شركة ( k2 Integrity ) الأمريكية والتي باشرت التدقيق الفعلي في نهاية عام 2023 وننتظر نتائج التدقيق بعد أن تم تزويدها بكل المعلومات المطلوبة .

ونأمل أن تكون النتائج ايجابية لمصلحة المصرف . ورغم ذلك المصرف مستمر بالعباء وتطبيق اعلى حالات الأمتثال في انجاز معاملاته المصرفية ومن الله التوفيق .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

وسام عبدالسلام جعفر  
رئيس مجلس الإدارة



تقرير  
مجلس الإدارة

## السيدات والسادة مساهمي مصرف اسيا العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل المحترمون

تنفيذاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) ، يسرنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية للمصرف كما في 2023 / 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 الأسم 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 انواعها (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 ، الأجارة .... 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 الأتمادات المستندية .
9. اجراء التحويلات المالية الداخلية والخارجية .
10. اجراء عمليات المقاصة الألكترونية والدفع الألكتروني .
11. اصدار صكوك السفتجة .
12. اصدار بطاقات الدفع الألكتروني ( بطاقة الماستر كارد) وصرف الأموال النقدية بموجبها للقطاع العام والخاص.
13. اجراء التحويلات المالية الخارجية بموجب الأتفاق مع شركة ( Money Gram ) الدولية .
14. بيع الدولار النقدي الى المواطنين وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .



## اهداف وطموحات المصرف

يهدف المصرف الى تحقيق الاهداف التنموية والاقتصادية والاجتماعية 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 المشروعة والمساهمة في التنمية والتطوير وبشكل متوازن مابين 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 ، اضافة 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 الأرتهاب . 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 ، اضافة الى تقديم الفروض 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 وبالسرعة الممكنة والدقة المتناهية . كذلك يهدف المصرف الى توسيع علاقاته المصرفية والمالية على المستوى المحلي والدولي مع المصارف ذات التصنيف الأئتماني الدولي مع تأكيدده على الألتزام والأمتثال بكل التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي لتطوير القطاع المصرفي ويؤكد ذلك حصوله على تصنيف (3A) 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 الأئتماني المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

### القيم الجوهرية والرؤيا والرسالة

#### **القيم الجوهرية .:**

- . تأكيد التعاون وتعزيز دور القيم الأخلاقية في انجاز المهام .
- . تعزيز دور الأنضباط الوظيفي والحرص على نسخيرها للخدمة المقدمة .
- . الحرص والتفاني في سبيل الأرتقاء بالواقع الوظيفي والخدمي وتقديم أفضل الخدمات والحرص الشديد على سلامة العمل الوظيفي ومخرجاته .
- . تأكيد تطوير خبرات العاملين .
- . التأكيد على الشفافية والحرص على خدمة الزبون وانه الأهم .
- . تقديم كل مايرضي الزبون وانجاز اعماله بالسرعة المطلوبة والعدل والمساواة بالتعامل .
- . التأكيد على الأمتثال للقوانين والتعليمات في انجاز المعاملات مع الحرص على الألتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية .

- . الأستقرار والأمان الوظيفي وتحمل المسؤولية .
- . مراعاة مبادئ الحوكمة المؤسسية في رسم الأهداف وتحقيقها والأرتقاء بالعمل المصرفي ومراعاة بيئة العمل المجتمعية.
- . مراعاة حقوق المودعين والمساهمين .
- . الأهتمام بموضوع تطوير القدرات الرقابية والأمتثال وتطوير اليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرتهاب ومكافحة الأحتيال والجريمة المنظمة .
- . تعزيز دور ادارة المخاطر بتجاوز أوتقليص المخاطر ومراقبة وتطوير وتحقيق الأهداف المرسومة من قبل ادارة المخاطر في المصرف على مستوى قسم ادارة المخاطر ولجنة ادارة المخاطر.

### الرؤيا :

- . حصول رضا الزبون من خلال تقديم أفضل الخدمات التي تلبى حاجته سواء كان الزبون فرداً او شركة .
- . اقتناء الأجهزة والبرامج الألكترونية المتطورة لأنجاز الخدمات المصرفية .
- . التوسع في تقديم مختلف الخدمات المصرفية ولمختلف مناطق العراق تحقيقاً لمبدأ الشمول المالي .
- . تطوير خبرات الكوادر الوظيفية نينعكس أداءها على تقديم أفضل الخدمات وأسرعها وبأقل التكاليف .
- . رسم سياسات وبرامج واستراتيجيات واضحة المعالم ، سهلة التطبيق ومتابعة مراحل تنفيذها ومعالجة الأخطاء وتصويبها .
- . المنافسة الشريفة والمبنية على خدمة الزبون ونيل رضاه بأفضل الممارسات الميدانية ، العملية وبأستخدام الأساليب التكنولوجية المتطورة وبأقل الأسعار وبالسرية المطلوبة .

### الرسالة :

1. تأكيد العمل بروح الفريق الواحد على مختلف المستويات لمواجهة العراقيل والمعوقات التي تواجه العمل المصرفي مستقبلاً من أجل الأرتقاء بتقديم أفضل الخدمات المصرفية وتنوعها .
2. الأستمرار ببذل الجهود لتقديم مختلف الخدمات الألكترونية كأصدار بطاقات الدفع الألكتروني وعلى مختلف أشكالها وانواعها وعرضها بالسرية الممكنة وبأقل التكاليف استجابة للتوجهات الأخيرة الحكومية وتلك التي صدرت من البنك المركزي العراقي للتوسع في استخدام الدفع الألكتروني على المستوى النقدي والتسويات المالية ونشر الثقافة المجتمعية في هذا الجانب .
3. التأكيد على موضوع نشر التوعية المصرفية ومكافحة الجريمة المالية ومكافحة الأحتيال والفساد من أجل انجاز معاملات مالية سليمة والتواصل مع الجمهور سواء كانوا أفراد أو شركات من خلال المنشورات والتواصل الاجتماعي والتعريف بالخدمات المصرفية المتنوعة وبأسلوب سهل وسريع .
4. تأكيد الأستمرار بالتوسع في تقديم أفضل الخدمات على المستوى التمويلي والأستثمالي لمختلف القطاعات الأقتصادية والمجتمعية البيئية للأسجابة لطلبات الجمهور بما يحقق مساهمة المصرف بالتنمية الوطنية .
5. تعظيم الموارد المالية وتعزيز المركز المالي وتحقيق عوائد مجزية للمودعين والمستثمرين .

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 عبدالجبار عبدالحميد	عضو/ المدير المفوض	5,000,000
4	أحمد سليمان صالح	عضو	1,000,000
5	عزیز صالح مهدي	عضو	2,110,000,000
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	جانسم 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

أولاً: مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة .

1. رسم سياسة للمصرف شاملة الاهداف والغايات وواضحة الرؤية متضمنة الاهداف الجوهرية للمؤسسة .
2. الأشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداءها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملائته.
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 توقيع 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 .
11. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
12. تنفيذ مضامين المادة (6) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي اضافة الى المهام والمسؤوليات انشار اليها أعلاه .

## ثانياً : اللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة .

استناداً الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي المادة (12) منه  
واشارة الى اعمام البنك المركزي العراقي . دائرة مراقبة انصيرفة 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	رئيساً
ب	د.عدنان زيدان عبد العزيز	عضواً
ج	احمد سليمان صالح	عضواً

### 2. لجنة التدقيق :.

أ	علي محمد علي البازي	رئيساً
ب	حسين طالب علي	عضواً
ج	عزيز صالح مهدي	عضواً

### 3. لجنة ادارة المخاطر :.

أ	د. عدنان زيدان عبدالعزيز	رئيساً
ب	حسين طالب علي	عضواً
ج	أحمد سليمان صالح	عضواً

### 4. لجنة الترشيح والمكافآت :.

أ	عزيز صالح مهدي	رئيساً
ب	حسين طالب علي	عضواً
ج	احمد سنيان صالح	عضواً

مع ضمان سهولة حصول اللجان بموجب الفقرة (2،1) من المادة (12) من دليل الحوكمة المؤسسية  
للمصارف التي تضمن شفافية الاداء وسهولة الحصول على المعلومات ومراعاة التخصص والخبرة  
والحياد وعدم تعارض المصالح .

### ثالثاً: معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة:

#### 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  
. يمتلك خبرات مالية ومصرفية من خلال توليه المناصب القيادية لعدد من المؤسسات المالية والتجارية .  
. تقديم الاستشارات المالية والمصرفية نتيجة تراكم خبراته.  
. حاصل على شهادة مدير مصرف اسلامي معتمد اضافة الى حضوره عدد من ورشات العمل المالي والمصرفي  
وحضور المؤتمرات والندوات .  
. رجل أعمال .

. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس ادارة المصرف .

#### 2 حسين طائب علي الجبوري

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1966/9/28  
التحصيل العلمي / بكالوريوس علوم زراعة / بغداد  
عدد الاسهم 5,574,440,000 سهم  
. رجل أعمال .  
. تاجر يعمل في السوق التجارية ( تاجر جملة ) لديه خبرات اقتصادية وتجارية ومالية .  
. حضور المؤتمرات التجارية والمالية والمصرفية التي تقيمها الدولة ومنظمات المجتمع المدني .  
. يشغل حالياً نائب رئيس مجلس الإدارة .

#### 3 محمد عبد الجبار عبد الحميد العزاوي

تاريخ ومحل الولادة / 1974/1/22 / بغداد . الحرية / م 418 / ز8 / 11 د  
التحصيل العلمي / بكالوريوس محاسبة  
عدد الاسهم 5,000,000 سهم  
. المنصب الحالي عضو مجلس ادارة والمدير المفوض للمصرف .  
. عضو نقابة المحاسبين والمدققين .  
. ممارسة الأعمال المحاسبية والمالية المصرفية .  
. مشاركته في العديد من الدورات التدريبية ذات الطابع المصرفي الاسلامي .

#### 4 عزيز صالح مهدي حسين العزاوي

تاريخ ومحل الولادة / البصرة / 1961/8/29  
التحصيل العلمي / اعدادية  
عدد الاسهم 2,110,000,000 سهم  
. تاجر منذ التسعينات لغاية 2007 .  
. مدير مفوض ومدير تجاري لعدد من الشركات التجارية .  
. عضو مجلس ادارة سابق في الشركة المتحدة للتحويل المالي التي تم تحويلها الى مصرف اسيا العراق الاسلامي  
. احد أعضاء لجنة التدقيق ولجنة المخاطر .  
. مشارك في عدد من الدورات المالية والمصرفية وكذلك دورة في النظام المصرفي الالكتروني اضافة الى دورة  
في الحوكمة المؤسسية والتفكير الاستراتيجي .

#### 5. احمد سليمان صالح محمد الجمهور

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1951/7/1  
التحصيل العلمي / بكالوريوس اداب وشريعة اسلامية  
عدد الاسهم 1,000,000 سهم  
. موظف حكومي سابق في عقارات الدولة لمدة 22 سنة .  
نائب رئيس مجلس ادارة الشركة المتحدة للتحويل المالي التي تم تحويلها الى مصرف اسيا العراق الإسلامي.  
لديه خبرات ميدانية في الجانب المالي والمصرفي والعقاري وتقديم الاستشارة في هذا الجانب .  
حاصل على شهادة في دورة التمويل الإسلامي ودورة الحوكمة المؤسسية .

#### 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  
. استاذ مساعد في وزارة التعليم العالي والبحث العلمي لمدة 43 سنة .  
استاذ مدرس في المواد الادارية والاقتصادية والاحصائية .  
عضو في جمعية الاقتصاديين العراقيين .  
محاضر جامعي في العديد من الكليات الأهلية في الوقت الحاضر .  
اعداد الدراسات المالية والاقتصادية والاحصائية التي تخص الاقتصاد العراقي .  
عضو في لجنتي الحوكمة المؤسسية ولجنة المحاطر .

#### 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  
. استاذ جامعي في كلية التراث لمدة عشر سنوات  
. عضو في نقابة المحاسبين والقانونيين .  
. عضو في جمعية الأكاديميين .  
. عضو في جمعية الاقتصاديين .  
له خبرة في المجال المالي والمحاسبي والضريبي وتقديم البحوث بهذا الصدد .  
رئيس لجنة التدقيق لمصرف اسيا العراق الإسلامي .

#### رابعاً :- اجتماعات مجلس الإدارة :-

تم عقد (20) اجتماع لمجلس الإدارة لعام 2023 بحضور كافة الاعضاء وبدون غياب لاي من اعضاء مجلس الإدارة .  
عقدت لجان المجلس وكذلك اللجان التنفيذية عدة اجتماعات خلال عام 2023 ورفعت تقاريرها مع التوصيات الى مجلس الإدارة 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 2023 .

#### سابعاً .:

لم يحصل اعضاء مجلس الادارة على أية ائتمانات نقدية أو تعهدية خلال عام 2023

#### ثامناً .:

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

#### تاسعاً .:

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

#### علاقة المجلس بأصحاب المصالح :

استناداً الى المادة (22) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف بخصوص علاقة المجلس بأصحاب المصالح اتخذت ادارة المصرف اجراءات منها .:

1. الدعوة المكتوبة للمساهمين بحضور اجتماع الهيئة العامة للمصرف .
2. شفافية الأطلاع على التقرير السنوي والبيانات المالية وكذلك الأطلاع على البيانات المالية الربع سنوية وكذلك الأطلاع على حركة تداول الأسهم .
3. تمكين الأطلاع على كافة المعلومات والبيانات والتقارير التي تخص المصرف من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف.
4. تمكين الأطلاع على استراتيجيات واليات عمل المصرف اضافة الى عقد لقاءات مع كبار المساهمين .
5. الأطلاع من خلال التقرير السنوي والبيانات المالية على تقارير الأقسام الرقابية ولجان المصرف المنبثقة عن مجلس الإدارة .



## تطور نشاطات المصرف خلال عام 2023

الأهتمام والتركيز على موضوع الأمتثال للمعايير المحلية والدولية ومحاربة عمليات غسل الأموال وتمويل الأرهااب ومكافحة الجريمة المنظمة ومكافحة الأحتيال والفساد واقتناء الوسائل التكنولوجية المتطورة في تحقيق ذلك .

. استمر توسع المصرف في تقديم أفضل الخدمات المصرفية لكافة النشاطات التمويلية والأستثمارية من خلال تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة من أمواله الخاصة وكذلك من مبادرة البنك المركزي العراقي وكذلك الأستثمار في شهادات الأيداع الإسلامية من أجل تعزيز العوائد وتحقيق مركز مالي متين .

. استمرار تمويل مشاريع تنمية خدمية وصناعية وزراعية وعقارية .  
. التوسع في اصدار التعهدات الأثمانية ممثلة بخطابات الضمان وحسب تعليمات وضوابط المنصة الألكترونية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

. التوسع في تقديم أفضل الخدمات المصرفية الألكترونية في نشر الصرافات الانية وأجهزة (pos) و (poc) وكذلك التوسع في اصدار بطاقات الدفع الألكتروني .

. اعتماد المصرف على تحقيق العوائد من النشاطات المصرفية المختلفة خلال عام 2023 خاصة بعد أن تم حرمان المصرف من التعامل بالدولار الأمريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة في 2/9 /س/ 3040 في 3/11/2022 .

## سياسة الاستدامة الخاصة بمصرف اسيا العراق الاسلامي لسنة 2023

استنادا الى المادة (23) فقرة رقم (8) من دليل الحوكمة المؤسسية المتعلق بالافصاح والشفافية حيث تم اعداد تقرير الاستدامة وفقا للمستوى الاساسي للمبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية لاعداد التقارير (GRI) يسعى المصرف اليوم واكثر من اي وقت مضى على دمج اعتبارات الاستدامة ضمن نطاق افصاحاته واعماله الرئيسية الذي بدوره يؤدي الى تعزيز اعماله المصرفية وبناء علاقات عمل ناجحة بالاضافة الى انسجامه مع قيم ورسالة المصرف, حيث ان الاستدامة تمثل فرصة لاستخدام مهاراتنا وخبراتنا وعلاقاتنا لاحداث تغيير ايجابي للأفراد والمجتمع والبيئة حيث ان بناء الثقة من خلال الشفافية والعمل بفاعلية وحيوية لتحقيق هذا الهدف, ومن هذا المنطلق قام المصرف بتحديد القضايا الجوهرية المتعلقة بالاستدامة والتي تمثل مجالات التركيز الرئيسية للمصرف والتي تتضمن:

1- مكافحة الجرائم المالية .

2- الحوكمة واخلاقيات العمل والامتثال.

3- الاداء المالي .

4- كسب الزبائن ورضاهم .

5- الافصاح والشفافية.

6- الاستقرار المالي وادارة المخاطر .

7- امن المعلومات .

8- جذب المواهب وتنميتها .

9- الاستثمار والاشترك المجتمعي .

10 - الاثر البيئي .

## كما ان سياسة الاستدامة لمصرف اسيا العراق الاسلامي تتضمن:

- 1- تطوير وتنمية قدرات العاملين
  - 2- حماية البيئة بشكل مستدام .
  - 3- تقديم منتجات مصرفية تتلائم مع احتياجات الأفراد والشركات .
  - 4- تشجيع وتمويل المشروعات التي تدعم المجتمع
  - 5- التطبيق الفاعل لادارة المخاطر بهدف تقليل الاثار السلبية على نتائج الاعمال
- ### الاهداف الاستراتيجية للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة:
- 1- استمرار الاعتماد على الطاقة المتجددة بنسبة عالية من استهلاك المصرف .
  - 2- حماية البيئة وتخفيض الاثر السلبي عليها .
  - 3- نشر ثقافة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بين الاطراف ذات العلاقة .
  - 4- التطوير المهني للموظفين وتوفير الدورات وتدريبهم .
  - 5- الاستمرار في تقديم الدعم والتمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة .
  - 6- تعزيز الشمول المالي .

### 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 احتياجاتنا


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 للمجتمع.

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 وبأسلوب 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 بها 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 المجتمع الذي نعمل فيه بهدف تحقيق فوائد على المدى القصير .

  
وسام عبدالسلام جعفر  
رئيس مجلس الإدارة



  
محمد عبد انجبار عبد الحميد  
المدير المفوض



## الهيئة الشرعية في المصرف

عرفت ضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالشكل التالي :-  
هيئة الرقابة الشرعية كيان مستقل من المختصين في فقه المعاملات والتمويل الإسلامي ومن ذوي الخبرة في الأعمال المصرفية والمالية والقانونية بشكل عام تتكون من ( خمسة أعضاء ) على الأقل ( ثلاث ) منهم من المختصين في الفقه الإسلامي واصوله والأقتصاد الإسلامي والمعاملات المالية والمصرفية الإسلامية و( اثنان ) من ذوي الخبرة في الأمور المصرفية والمالية والقانونية ولديهم المام بالمتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية .

مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية في المصارف الإسلامية حددتها الفقرة (4) من المادة (10) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي مجمل المهام والمسؤوليات منها :-  
- مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية وخلوها من اية محظورات شرعية .

- اعداد الرأي الشرعي لجميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات وسياسات الاستثمار .

- تقديم الأرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية .

- اقتراح دورات التدريب الشرعي لموظفي المصرف .

- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمصرف مع عرض تقريرهم السنوي .

- تقديم التقارير الفصلية والنصف سنوية .

- بلغت اجتماعات الهيئة الشرعية لعام 2023 ((24)) اجتماع بحضور كافة أعضاءها .

## تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2023

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 2023/1/1 ولغاية 2023/12/31 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 بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد هذا التقرير لحضرتكم :-

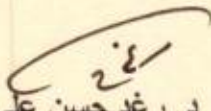
- إن مراقبتنا اشتملت على فحص وتوثيق الاجراءات المتبعة من قبل المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات المصرفية .

- 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 السمحاء.
- لقد تم الاجتماع بالسيد رئيس مجلس الادارة وشركة صلاح البغدادي لتدقيق القوائم المالية والسيد المدقق الداخلي فصلياً لمناقشة تقارير الرقابة وابداء الملاحظات التي من شأنها تأييد التزام المصرف باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .
- اصدار الفتوى الشرعية للأمر التي تحتاج الى فتوى .

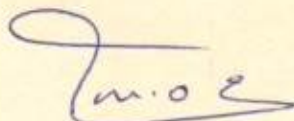
- في رأينا :-

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 2023/12/31 التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
2. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
3. إن كل المكاسب التي تحققت للمصرف هي من مصادر مشروعة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية
4. إن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبناءً على توجيهات مجلس الهيئة الشرعية للمصرف.


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

  
اسامة مهدي مزعل  
عضو

  
احمد إبراهيم هزاع  
عضو



## تقرير لجنة الحوكمة كما في 2023 / 12 / 31

- استناداً الى المادة (12) الفقرة (3,6) بشأن اعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف نوجز الاتي:
1. تولى اللجنة اهتمام كبير بشأن الأمتثال للقوانين والتعليمات ذات الصلة بالعمل المالي والمصرفي من خلال متابعة تقارير قسم الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال ومناقشة الملاحظات الواردة بالتقرير ومناقشتها والتوصل الى حلول من أجل تحقيق عملية الأمتثال .
  2. مراقبة عمل ونشاط الأقسام الرقابية والأطلاع على تقاريرهم الشهرية والفصلية ومناقشة ماورد فيها انطلاقاً من مبدأ الشفافية والحرص على سلامة المعاملات المالية وتجاوز الأخطاء .
  3. الأطلاع على تقارير قسم الأبلأغ عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهأب ومناقشة مايرد فيها من ملاحظات والعمل على تصويبها والعمل على تجهيز القسم بالأجهزة الألكترونية المتطورة اضافة الى تطوير قدرات وقابليات العاملين في القسم من أجل التصدي لمختلف الجرائم المالية والأرهابية ومنع حصول عمليات غسل الأموال أو تمويل الأرهأب والألتزام بتنفيذ قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهأب من خلال تدقيق قوائم الحظر المحلية والدولية ومكافحة الأحتيال المالي والفساد .
  4. مناقشة التقارير الفصلية والسنوية للقوائم المالية ومناقشتها مع المدير المفوض والقسم المالي والمحاسب القانوني وتأكيد موضوع الأفضأح والشفافية في اعداد البيانات المالية .
  5. الأهتمام بموضوع رضا الزبون وتحقيق رغباته من خلال خلق منتجات تلبي حاجاته والعمل على تطوير قدرات وامكانيات العاملين وادخال أدوات فنية متطورة للأرتفاء بالعمل المصرفي محلياً ودولياً .
  6. تعزيز الشعور بالمسؤولية والنزاهة والسلوك الوظيفي وكسب الزبون ومراعاة حقوق أصحاب المصالح .
  7. اقرار السياسات والأجراءات لعام 2023 المعدة من قبل أقسام وشعب المصرف وبعد مراجعتها من قبل اللجان المنبثقة عن لجان المجلس ومتابعة التحقق من انجازها في مواعيدها المرسومة والعمل على تطويرها
  8. تعزيز دور قسم ادارة المخاطر على المستوى التشغيلي والميداني لكافة المعاملات المالية المختلفة الأثمانية والأستثمارية وخدمات الدفع الألكتروني وباقي الخدمات المصرفية .

ومن الله التوفيق .

وسام عبدالسلام جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

د.عدنان زيدان عبدالعزيز  
عضو مجلس الإدارة

أحمد سليمان صالح  
عضو مجلس الإدارة



## التقرير السنوي للجنة سياسة الترشيح ومنح المكافآت

استناداً الى المادة (23) الفقرة (9، 6) في أدناه ملخص عن سياسة الترشيح ومنح المكافآت للسنة المنتهية في

2023 / 12 / 31

### الترشيحات للمناصب الإدارية :

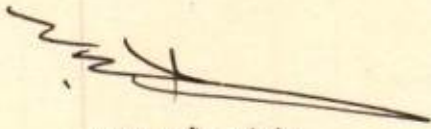
1. تم ترشيح العناصر الكفوءة لتولي المناصب الإدارية وحسب الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الصدد مع الأخذ بالأعتبار الخبرة والكفاءة وعدد ساعات التدريب وفعلاً تم ترشيح عدد من المناصب الإدارية بعد مقابلتهم وتوفير الشروط فيهم وتم رفعهم الى مجلس الإدارة لأتخاذ القرار المناسب بشأنهم .
2. وانطلاقاً من مبدأ تدريب الكادر الوظيفي في المصرف من أجل رفع القدرات والقابليات تم ترشيح عدد من منتسبي المصرف ولمختلف المناصب الإدارية لغرض اشتراكهم في دورات مالية ومصرفية مختلفة .

### منح المكافآت :

- . تم ترشيح عدد من منتسبي المصرف لمنحهم كتب شكر وتقدير تقديراً لجهودهم في العمل .
- . تم التوصية بمنح مكافئة نقدية بمناسبة عيد الأضحى المبارك وصرفت الى كافة العاملين في المصرف .
- . تم اقتراح مسألة صرف مكافآت للعاملين في المصرف بمناسبة انتهاء السنة المالية لعام 2023 .

مع مواصلة اللجنة على الأشراف على عملية تقييم الأداء الوظيفي بما يساهم في الأرتقاء بالأداء وزيادة خبرة العاملين.

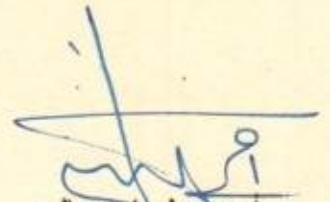
ومن الله التوفيق .



عزيز صالح مهدي  
عضو مجلس الإدارة  
رئيس اللجنة



حسين ظالب علي  
نائب رئيس المجلس  
عضو اللجنة



احمد سليمان صالح  
عضو مجلس ادارة  
عضو اللجنة



## لجنة التدقيق م/ التقرير السنوي

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

تحية وتقدير ...

يسر اللجنة أن تعرض تقريرها السنوي للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2023 امتثالاً لأحكام الفقرة (ط) من المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي ..

أولاً: اطلعت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وتقارير قسم المخاطر والتقارير الصادرة عن قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمت مناقشتها وابداء التوجيهات اللازمة بما يحقق تجنب المخاطر الناجمة وتأكدت اللجنة من أن كافة الأعمال تتماشى مع قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 وأن الأقسام المعنية تقوم بتطبيق وتحديث العمليات الخاصة بمبدأ اعرف زبونك (kyc) .

ثانياً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية والأبلاغ المالي والامتثال للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وان المصرف ملتزم بالامتثال للمعايير الدولية في جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها المصرف .

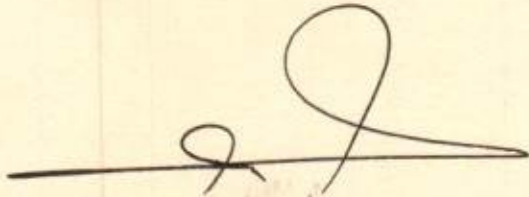
ثالثاً: اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق والخطة السنوية للتدريب والتطوير واتخذت التوصيات اللازمة ورفعها الى مجلس ادارة المصرف لأعتمادها والمصادقة عليها .

رابعاً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف، بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبيانات المالية والأبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتعليمات والتشريعات الصادرة بهذا الخصوص وان المصرف على اطلاع تام بتلك المعايير والتغيرات التي تطرأ عليها وان المصرف ملتزم بالامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطته وعملياته المصرفية

خامساً: اطلعت اللجنة على القوائم المالية للمصرف الفصلية والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2023 وكذلك اطلعت على تقرير مراقب الحسابات كما في 31 / 12 / 2023 وتأكدت من سلامة المعلومات الواردة فيها وان البيانات المالية متفقة مع المعايير الدولية واحكام القوانين والتعليمات النافذة وتعبّر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31 / 12 / 2023 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية.

سادساً : قامت اللجنة بعقد عدة اجتماعات مع المدقق الخارجي ومسؤول قسم الرقابة والتدقيق الشرعي ومدير قسم مكافحة غسل الأموال ومدير قسم الأمتثال وتم تدارس المواضيع ذات العلاقة والتوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة وتمت هذه الاجتماعات بدون حضور اي من أعضاء الإدارة التنفيذية .  
سابعاً :تأكدت اللجنة من التزام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) ( IFRS 9 ) بأحتساب الخسائر الأثمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الأثمان للسنة المالية المنتهية في 2023 /12 /31 .

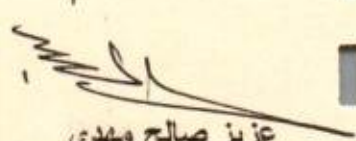
للتفضل بالأطلاع ... مع التقدير .



علي محمد علي  
عضو مجلس الإدارة  
رئيس اللجنة



حسين طالب علي  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة



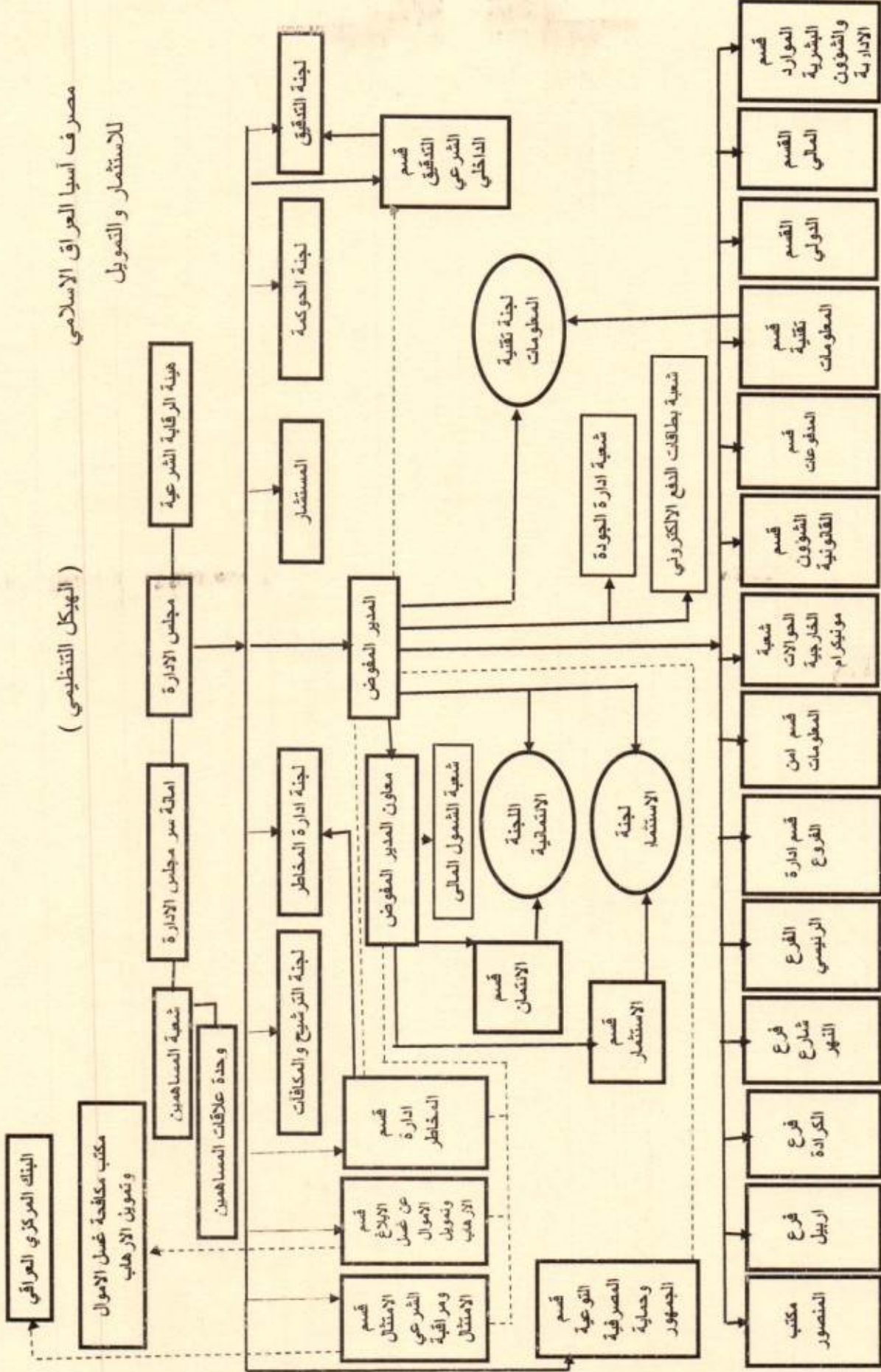
عزيز صالح مهدي  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة





مصرف آسيا العراق الإسلامي  
للاستثمار والتمويل

( الهيكل التنظيمي )



معلومات عامة

مصرف اسيا العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل / قسم الموارد البشرية  
احصائية بعدد منتسبي المصرف حسب العناوين الوظيفية والشهادات الدراسية

		لغاية 2023 / 12 / 31	الشهادة
1	م. مبرمج	-	الدكتوراه
-	كاتب	-	الماجستير
1	موظف صيانة	87	انكولوجيا
1	موظف تسويق	7	الدبلوم
5	معيد	5	الأعدادية
3	رزاق	4	المتوسطة
3	حارس	11	الأبتدائية
-	عامل خدمات	-	يقرأ ويكتب
1	ملاحظ فني	114	المجموع
			عنوان الوظيفة
		1	مدير مفوض
		1	مستشار
		1	م. مدير مفوض
		13	مدير قسم
		4	مدير فرع
		1	مدير مكتب
		6	مدير شعبة
		1	مدير
		1	مدير خزنة
		10	م. مدير قسم
		3	م. مدير فرع
		1	م. مدير مكتب
		1	م. مدير خزنة
		1	م. مدير
		5	ملاحظ أول
		9	ملاحظ
		7	محاسب
		2	أمين صندوق أول
		6	أمين صندوق
		20	م. ملاحظ
		3	م. محاسب
114	المجموع	-	مبرمج

اسماء اعضاء الادارة التنفيذية لمصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

كما في 31 / 12 / 2023

ت	الاسم	المنصب
1	السيد صاحب بدر عبود	المستشار
2	السيد محمد عبد الجبار عبد الحميد	المدير المفوض
3	السيدة زينب طارق عربي	معاون المدير المفوض
4	السيدة حرير مظفر ايوب	مراقب الامتثال / مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
5	السيد محمود صبري خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
6	السيدة ليلى حارث اسعد	مدير قسم ادارة المخاطر
7	السيدة سعاد محسن عبد	مدير القسم المالي
8	السيد مروة ثاير سامي	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
9	السيد محمد جمال مصطفى	مدير قسم تقنية المعلومات
10	السيد عبد المحسن أحمد عبد الرحمن	مدير قسم الموارد البشرية
11	السيد سيف سمير عبد القادر	مدير القسم الدولي
12	السيد رائد خلف مهدي	مدير قسم المدفوعات
13	السيد حسين عبد العزيز مجيد	م . مدير قسم الائتمان
14	السيدة هبة صالح مهدي	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
15	السيدة زينب عبد المنعم محمد	مدير قسم الاستثمار
16	السيد محمد نجم عبد حسين	مدير القسم القانوني
17	السيد سمير جهاد احمد	مدير قسم ادارة الفروع
18	السيد غيث عماد جواد	مدير شعبة الحوالات الخارجية
19	السيد أفق عبد الرهيب حسين	مدير شعبة بطاقات الدفع الالكتروني إضافة لواجباته معاون مدير قسم تقنية المعلومات
20	السيد اثير عبد الامير محمد	مدير قسم أمن المعلومات
21	السيدة زحل فيصل شكير	مدير شعبة الشمول المالي
22	السيد سعود عزيز صالح	مدير وحدة علاقات المساهمين
23	السيدة رفد خالد شويح	مدير شعبة ادارة الجودة

اسماء اعضاء اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

1 . اللجنة الائتمانية

أ	زينب طارق عربي	رئيساً
ب	حسين عبدالعزيز مجيد	عضواً
ج	هبة صالح مهدي	عضواً

2 . لجنة الاستثمار

أ	زينب طارق عربي	رئيساً
ب	رائد خلف مهدي	عضواً
ج	زينب عبدالمنعم محمد	عضواً

3 . لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

أ	محمد جمال مصطفى	رئيساً
ب	اثير عبد الامير محمد	عضواً
ج	علي محمد عبد علي	عضواً

الدورات التي شارك بها منتسبوا المصرف لعام 2023

ت	نوع الدورات وورش العمل	عدد الدورات	عدد المشاركين	داخلية أو خارجية
1	دورات في التوعية المصرفية والشمول المالي	8	9	داخلية
2	دورات في الأستثمار	2	2	داخلية
3	دورات في مجال الأئتمان	8	13	داخلية
4	دورات في مجال الحسابات والشؤون المالية	6	12	داخلية
5	دورات في التدقيق الداخلي والرقابة المصرفية	4	5	داخلية
6	دورات في مجال ادارة الموارد البشرية	3	11	داخلية
7	دورات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	10	23	داخلية
8	دورات ادارة المخاطر	8	9	داخلية
9	دورات في الأمتثال الشرعي ومراقبة الأمتثال	3	3	داخلية
10	دورات في أنظمة وامن المعلومات والبيانات	7	10	داخلية
11	دورات هيئة الرقابة الشرعية في فقه المعاملات والصيرفة الإسلامية	3	45	داخلية
12	دورات الجودة وادارة الجودة المصرفية	1	1	داخلية
13	دورات الشؤون القانونية	1	1	داخلية
14	دورات لموظفي الحوالات المصرفية	1	10	داخلية
15	دورات الأعتمادات المستندية وفق الأعراف الدولية	2	2	واحدة خارجية والثانية داخلية
16	دورات في مجال فتح الحسابات	2	5	داخلية
17	دورات مهارة التفاوض والتخطيط الأستراتيجي في القطاع المصرفي	2	2	داخلية
18	دورة مشروع المنصة الألكترونية لخطط التمويل وكتب الكفاءة المالية	1	2	داخلية
19	دورة شهادة مدير فرع معتمد.	1	1	داخلية
20	دورة الية ملى استثمارات بيانات تداول العملة الأجنبية	1	1	داخلية
21	دورة في مجال استيراد النقد الأجنبي	1	1	داخلية
22	دورة في عمليات بيع وشراء العقارات	1	2	داخلية

### كشف الفروع (الارباح والخسائر) كما في 2023/12/31

ت	اسم الفرع	مصروفات	ايرادات	صافي ربح او خسارة
1	الادارة العامة	6,248,239,497.906	1,372,799,637.786	(4,875,439,860.120)
2	الفرع الرئيسي	1,215,349,350.463	7,185,607,353.406	5,970,258,002.943
3	فرع شارع النهر	117,683,196.000	19,945,355.526	(97,737,840.474)
4	فرع الكرادة	136,814,383.226	131,680,115.700	(5,134,267.526)
5	فرع اربيل	153,099,248.322	120,023,390.507	(33,075,857.815)
6	مكتب المنصور	139,087,550.549	805,846,478.916	666,758,928.367
	المجموع	8,010,273,226.466	9,635,902,331.841	1,625,629,105.375

### 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 مرهجة الى المخاطر داخل وخارج الميزانية زائداً مخاطر السوق \*100% .  
وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصرف 196% كما في 2023 / 12 / 31 .

### نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 85% كما في 2023 / 12 / 31 مما يدل على قدرة المصرف النقدية.

### كشف بأعلى خمس روائب

ت	الأسم	العنوان الوظيفي
1	محمد عبد الجبار عبد الحميد	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 عبد القادر	مدير القسم الدولي

## العقارات التي يملكها المصرف كما في 2023 / 12 / 31

- 1- العقار المرقم 298/1 مقاطعة رقم (15) (جرف النداف) والمشيدات من معمل ومخازن مساحة (5) دونم بسعر (2,245,000,000) دينار (مليارين ومائتان وخمسة واربعون مليون دينار) الغرض استثماري .
- 2- العقار رقم 88/6 الزوية (قطعة ارض) المساحة 1395 متر مربع بسعر (5,407,480,000) دينار (خمسة مليارات واربعمئة وسبعة مليون واربعمئة وثمانون الف دينار) الغرض استثماري .
- 3- حصة من العقار المرقم 69/323 رقم المقاطعة بتاوين / الكرادة / شارع سلمان فائق المساحة (904) متر مربع بمبلغ (2,260,648,000) دينار (ملياران ومائتان وستون مليون وستمئة وثمانية واربعون الف دينار) حصة المصرف في العقار (249,994) سهم من الاسهم الاجمالية البالغة (665,280) سهم الغرض كفرع للمصرف (فرع الكرادة) والجزء الاخر من العقار يضم محلات تجارية لغرض الاستثمار .
- 4- العقار المرقم 397/75 رقم المقاطعة (81) اسم المقاطعة الصوفية الجنوبية محافظة الرمادي مساحة العقار 421 متر مربع بمبلغ (709,304,000) دينار (سبعمئة وتسعة مليون وثلاثمئة واربعة الاف دينار) والغرض من الشراء لانشاء فرع جديد في محافظة الانبار ويستثمر قسم من العقار لاغراض استثمارية .
- 5- عقار رقم 1794/8 مقاطعة (20) الداوودي المساحة (560) متر مربع بمبلغ (5,128,575,000) دينار (خمسة مليارات ومائة وثمانية وعشرون مليون وخمسمئة وخمسة وسبعون الف دينار) الغرض بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي والتي اكتمل بناءها وتم الأنتقال لها .
- 6- عقار رقم 100/3244 وارش في محافظة اربيل المساحة (261) متر مربع بمبلغ (903,589,500) دينار (تسعمئة وثلاثة مليون وخمسمئة وتسعة وثمانون الف وخمسمئة دينار) الغرض انشاء فرع .
- 7- عقار رقم 28/3 مقاطعة 61 الجزيرة محافظة كربلاء المساحة (276) متر مربع بمبلغ (1,035,000,000) دينار (مليار وخمسة وثلاثون مليون دينار) الغرض انشاء فرع .
- 8- عقار رقم 3188/1798 مقاطعة السعد محافظة النجف المساحة (286) متر مربع بمبلغ (1,029,600,000) دينار (مليار وتسعة وعشرون مليون وستمئة الف دينار) الغرض انشاء فرع .
- 9- عقار رقم 306/18 مقاطعة بتاوين محافظة بغداد المساحة (912) متر مربع بمبلغ (2,796,192,000) دينار (مليارين وسبعمئة وستة وتسعون مليون ومائة واثنان وتسعون الف دينار) لغرض مخازن .
- 10- عقار رقم 113/37 مقاطعة عطيفية محافظة بغداد المساحة (854) متر مربع بمبلغ (5,124,000,000) دينار (خمسة مليارات ومائة واربعة وعشرون مليون دينار) الغرض انشاء فرع .
- 11- عقار رقم 1/5659 مقاطعة 18 عامرية محافظة بغداد المساحة (300) متر مربع بمبلغ (960,000,000) دينار (تسعمئة وستون مليون دينار) الغرض انشاء فرع

والجدير بالذكر ان العقارات المشار اليها اعلاه حصلت موافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة على شراءها والمبالغ الظاهرة اعلاه هي القيمة السوقية المقدرة من قبل البنك المركزي العراقي ويمتلك المصرف سندات عقارية نموذج رقم (25) صادرة من دوائر التسجيل العقاري .

### البنوك المرسله

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
2	بنك ابوظبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
3	بنك الصفوة الاسلامي	الاردن
4	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
5	بنك الاتحاد	الاردن

### الأستثمار:

#### الشركات التي أسسها المصرف أو ساهم فيها:

الشركات التي أسسها المصرف أو شارك فيها كما في 2023 / 12 / 31 :

1. شركة بوابة اسيا للأستثمارات العقارية محدودة المسؤولية شركة خاصة برأسمال مقداره (10,000,000,000) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس 9689.02 في 2019 / 5 / 13 بنسبة 100% مقرها بغداد

المدير المفوض : علا حسام جعفر

غرض الشركة : الأستثمار العقاري من شراء أراضي وتشييد الوحدات السكنية أو السياحية أو التجارية وفق التصميم الأساس .

2. شركة بوابة اسيا للتجارة العامة محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها (5,000,000,000) مليار دينار يمتلك المصرف نسبة 90% والبالغة (4,500,000,000) دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة 9356.02 في 2019 / 3 / 24 مقرها بغداد .

المدير المفوض : سلام محمود كرم .

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

3. شركة بوابة اسيا للأستثمارات الزراعية محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها (8,500,000,000) مليار دينار بنسبة 100% بهوجب شهادة التأسيس المرقمة 12354.02 في 2021 / 2 / 24 مقرها بغداد

المدير المفوض : عقيل عبدالعزيز مجيد.

غرض الشركة : الأستثمار في القطاع الزراعي والحيواني .



4 شركة الكساب للوساطة المالية في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة المسؤولة 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 المرقمة (58) بتاريخ 2022 / 7 / 4 علماً 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 الائتمان لسنة 2023

العدد	دينار	النوع
2	1,408,500,000	رهن مشخلات
54	19,566,750,000	مرابحة أفراد
5	8,300,000,000	مرابحة شركات
	0	عقود اجارة أفراد
2	169,250,000	عقود اجارة شركات
262	3,740,500,000	عقود مرابحة التوطين
325	33,185,000,000	المجموع

### اجمالي التعاملات التعهدية لقسم الأئتمان لسنة 2023

العدد	دينار	النوع
564	34,069,417,320	خطاب ضمان / دخول مناقصة
6	98,729,100	خطاب ضمان / سلفة تشغيلية
381	15,655,352,150	خطاب ضمان / حسن تنفيذ + ترخيص مهن
951	49,823,498,570	المجموع

م / كشف العقود المبرمة من قبل المصرف مع الجهات الخارجية  
للفترة من 2023 /1/1 ولغاية 2023 /12 /31

1. عقد شركة مانتيلا للتصميم الإلكتروني والتسويق على أن يكون مسؤول عن ادارة صفحة المصرف عبر موقع الفيسبوك للتواصل الاجتماعي .
2. عقد شركة الحلول المتصلة للخدمات والمعلومات المالية والمصرفية والتطوير المالي الإداري محدودة المسؤولية على أن يكون مسؤول بتقديم خدمات تدقيق تكنولوجيا المعلومات وتم توقيع العقد بتاريخ 2023 /1 /30.
3. عقد شركة ( ICS ) فايننشال ليمتد (IC SFS) على أن تكون الشركة مسؤولة ببيع نظام احتساب الخسائر المتوقعة حسب المعيار (IFRS /9) ونظام نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر وتم توقيع العقد بتاريخ 2023 /2 /26 .
4. عقد خدمة استصدار شهادة الجودة الدولية ISO مع شركة فرسان الجودة للتدريب والتطوير .
5. عقد تجديد (RISK PROFLE) شركة النموذج الأول لتكنولوجيا المعلومات في 2023 /8 /8 .
6. عقد الحماية الأمنية مع شركة جنة العراق في 2023 /9 /19 .

## تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة / 2023

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 ومطابقات المصارف الداخلية والخارجية .

### القسم الدولي:

يتم تدقيق الحوالات الخارجية بكل تفاصيلها وكذلك الإعتمادات المستندية وكشوفات نافذة العملة مع البنك المركزي العراقي وكشوفات اوليات الشركات المستفيدة من الحوالات .

### قسم الائتمان:

تدقيق اضاير واوليات الائتمانات الممنوحة حسب الشريعة الاسلامية مثل المرابحات والمشاركة والاجارة وغيرها وكذلك خطابات الضمان بأنواعها وكشوفات مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الأكثر من (1) مليار .

### القسم الادارية:

يتم تدقيق اضاير الموظفين وحفظ الصادر والوارد والاضاير المتفرقة والسجلات المفتوحة من الناحية التنظيمية.

### القسم القانوني:

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

### قسم غسل الاموال:

تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء وقوائم الحضر الدولية والذي اكتسب تقنيات حديثة وربطها على النظام المصرفي للمصرف حيث يتم التحديث أول بأول .

### قسم تقنية المعلومات:

تدقيق تطبيقات عمل النظام وملاحظات الاقسام حول النظام او ما يخص النظام من معوقات وحسب حاجة أقسام المصرف .

### قسم الاستثمار:

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

### شعبة المني كرام :

تدقيق الكشوفات و الأرصدة مع الشركة الأم ومطابقتها مع كشوفات قسم الحسابات .

### شعبة الماستر كارد :

تدقيق الرصيد في الصرافات و مبيعات البطاقات و العوائد المالية وتوزيع الصرافات الالية وعدد وكلاء المبيعات في بغداد والمحافظات .

### 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 واطباير فتح الحسابات والارصدة النقدية وجرد الموجود النقدي ومنح المرابحات وخطابات الضمان والاجتماع فصلياً مع السيد رئيس مجلس الإدارة والسيدان مراقبي الحسابات الخارجي والسادة أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية للتداول بشأن التقارير والكشوفات والمعاملات المصرفية وابداء الملاحظات الشرعية والحسابية. كما يقوم القسم بأعداد التقارير الفصلية وحسب النموذج المعد من قبل البنك المركزي العراقي وارسالها الى دائرة الرقابة على المصارف .

محمود صليبي خلف  
مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي



## تقرير مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

كما في 2023/12/31

تحية طيبة ...

ان وظيفة قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال هي وظيفة مستقلة تقوم بتعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف ومدى الالتزام بالقوانين والتعليمات والحدود والنسب الواجب الامتثال لها والصادرة من قبل الجهة الرقابية الاشرافية ( البنك المركزي العراقي ) . ويتم النظر الى هذه الوظيفة من خلال أركان الرقابة الشرعية انعمتة وهي البيئة الرقابية الشرعية ، وتقييم المخاطر والنشاطات الرقابية الشرعية والمعلومات والاتصال .

وتتلخص وظيفة مراقبة الامتثال بما يلي :

- وضع الإجراءات الفعالة للعمليات للتأكد من امتثالها الشرعي قبل تنفيذها .
  - مراجعة وتطوير سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأعمال إدارة الامتثال الشرعي .
  - تقديم المساعدة في تعزيز خطط عمل المكاتب الامامية وتشمل المساعدة في تقديم المشورة لتنفيذ القوانين او اللوائح الجديدة ضمن السياسات والإجراءات القائمة وتقديم التدريب للموظفين بشكل دوري عن عمل مهام الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق تدقيق استمارة ( KYC ) اعرف عميلك .
  - الاطلاع على السياسات والإجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي .
  - الاشتراك في اجتماعات مجلس الإدارة 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 .
  - تطوير البرنامج الشامل للامتثال الشرعي حسب الخطة الموضوعة والمقررة .
  - التنسيق والتعاون مع التدقيق الشرعي الداخلي والتدقيق الشرعي الخارجي بشأن الأمور المتعلقة بالامتثال الشرعي .
  - التنسيق مع إدارة المخاطر لدى المصرف فيما يتعلق بمخاطر عدم الامتثال الشرعي .
  - إيجاد توعية وثقافة جيدة لدى موظفي المصرف بالقوانين والضوابط والتعليمات واللوائح التنظيمية ذات الصلة بالامتثال الشرعي وإدارة المخاطر الشرعية من خلال الندوات وجلسات التدريب وورش العمل والمنشورات ذات الصلة وغير ذلك .
  - المراجعة المنتظمة والتقييم المستمر للإمتثال الشرعي مع التركيز على العمليات عالية المخاطر .
- امتثالاً لمتطلبات البنك المركزي في الكتاب المرقم 209/2/9 في 2023/4/2 تم اعداد استمارة ال ( KYE ) من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

اضافة الى ما تقدم يقوم القسم بالأعمال والنشاطات التالية .:

1. اعداد مصفوفة الامتثال والتي تحتوي على اغلب المعلومات حول القوانين واللوائح التنظيمية والمنتجات المصرفية التي يكون مراقب الامتثال مسؤولاً عنها .
2. يقوم قسم الامتثال الشرعي برفع الأمور المتعلقة بالامتثال الى الجهات الإدارية العليا واللجان المسؤولة عن الحاكمية الشرعية (الحوكمة) .
3. يقوم قسم الامتثال الشرعي بتحديد وتقييم والإبلاغ عن ومراقبة وإعداد التقارير بشأن مخاطر الامتثال الشرعي الخاصة بالمصرف والتي تتمثل في مخاطر العقوبات القانونية أو الخسائر المالية او الخسائر التي يتعرض لها المصرف من خلال السمعة وذلك نتيجة للاخفاق في الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها ومدونات قواعد السلوك ومعايير الممارسات الجيدة للصناعة المالية الإسلامية .
4. الاطلاع على السياسات والإجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي 5. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة والتدقيق مع الفرع الرئيسي والفروع فيما يخص الحسابات المفتوحة والمغلقة والمدفوعات المرفوضة والمرتجعه بصورة شهرية .
6. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بعمل الزيارات الميدانية لفروع المصرف لتدقيق استمارات (KYC) اعرف عميلك والعمليات المالية الأخرى .
7. قيام قسم الامتثال بالمشاهد على نظام (BANKS) .
8. يقوم قسم الامتثال بالالتزام بقانون فاتكا الامتثال الضريبي الأمريكي (التصريح سنوياً) .
9. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمتابعة كتب البنك المركزي والاجابة عليها خلال المدة المحددة
10. قيام قسم الامتثال ومراقبة الامتثال بوضع دليل ارشادي بقواعد الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .
11. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمتابعة التقارير الخاصة بالنظام الالكتروني (AML) والتي يتم رفعها بشكل يومي من قبل مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
12. قيام مراقب الامتثال بمراقبة مدى التزام مجلس الإدارة بالنظام الداخلي للمصرف وخطط تدريب الموظفين وتطبيق معايير الحوكمة في المصارف الإسلامية وكذلك تعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف ويتم النظر الى هذه الوظيفة من خلال البيئة الرقابية الشرعية .
13. يقوم قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال من التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي .
14. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالتحقق من الحوالات الصادرة والواردة الخاصة بشعبة ( Money Gram ) من خلال التدقيق على النظام الالكتروني ومقارنتها مع الاستمارة اليدوية .
15. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع قسم إدارة المخاطر حول تصنيف مخاطر الزبائن شهرياً .
15. قيام قسم الامتثال الشرعي مع قسم إدارة المخاطر باعداد سجل للمخاطر التشغيلية وكذلك الاحتفاظ بسياسات وإجراءات خاصة بأدارة مخاطر عدم الامتثال والتي تستند الى المصفوفة ومدى تقبل مجلس إدارة المصرف للمخاطر .

16. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة شهرياً مع قسم الائتمان فيما يخص ( المربحات الممنوحة عن طريق مبادرة البنك المركزي واموال المصرف والمربحات الممنوحة عن طريق التوطين ومربحة الافراد وعدد خطابات الضمان الصادرة وعدد خطابات الضمان الملغية ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع ونسبة الائتمان النقدي الى رأس المال وعدد الزبائن المتعثرين وتتم متابعة الملفات الائتمانية بصورة فصلية ).

17. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع شعبة التوطين والتحقق من عدد المربحات التي يتم منحها والفئات المشمولة بهذه المربحات من خلال تزويد القسم بهذه المعلومات بصورة شهرية

18. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع شعبة البطاقات من خلال معرفة عدد الصرافات الالية وعدد البطاقات التالفة وعدد البطاقات المباعة وعدد الوكلاء وعدد الأجهزة الموزعة بصورة شهرية .

19. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع القسم القانوني عن عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف والدعاوى المقامة ضد المصرف ان وجدت بصورة فصلية .

20. قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي .

21. قيام قسم الامتثال بالمتابعة مع القسم الدولي حول الحوالات الصادرة والواردة خارج نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية والاعتمادات المستندية والبنوك المراسلة شهرياً .

22. قيام قسم الامتثال الشرعي بالمتابعة مع قسم الاستثمار عن نشاط القسم وحول الشركات التابعة ومتابعة ميزان المراجعة بصورة فصلية حسب متطلبات البنك المركزي العراقي .

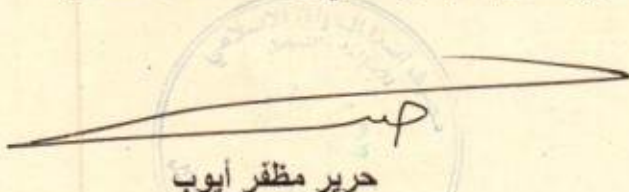
23. قيام قسم الامتثال الشرعي بالمتابعة مع القسم المالي حول النسب التنظيمية والعقوبات والغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي ان وجدت بصورة شهرية وفصلية .

24. قيام قسم الامتثال بمتابعة تطبيق مشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

25. ان مراقب الامتثال في المصرف يتمتع باستقلالية كاملة للعمل وأنه يرتبط مباشرة بمجلس الإدارة ويقوم بتقديم نوعين من التقارير :

✓ التقارير الشهرية ..ترفع له مجلس الإدارة والتي تتضمن اهم الملاحظات على جميع أقسام المصرف لغرض التصويب .

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



حرير مظفر أيوب

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

*[Faint, illegible handwritten text, likely bleed-through from the reverse side of the page.]*



## مفهوم المخاطر في المؤسسة المالية :

احتمالية تعرض المؤسسة المالية الى مخاطر محتملة قد تعرضها الى خسائر ومن اجل تلافي حصول ذلك او تقليلها الى الحد الأدنى ومن اجل مواجهتها والتصدي لها والتخفيف من اثارها تتخذ سلسلة من الإجراءات والسياسات المرتبطة لمواجهة تلك المخاطر وعلى مختلف المستويات التشغيلية، الائتمانية، الشرعية، السوق والقانونية... الخ وإبقاء تلك المخاطر التعرضية تحت السيطرة من خلال اعداد سيناريوهات خاصة باختبارات الضغط.

## مفهوم إدارة المخاطر:

هي كافة الإجراءات التي تقوم بها الإدارة للحد من الاثار السلبية الناتجة عن المخاطر وإبقائها في حدودها الدنيا.

حيث تتولى إدارة المخاطر ما يلي:

1- تتولى قسم إدارة المخاطر مراقبة التزام اقسام المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

2- تتولى لجنة إدارة المخاطر تدقيق اعمال وتقارير قسم إدارة المخاطر ويتم عرض كل المستجدات المذكورة في التقارير الى مجلس إدارة المصرف.

3- يتولى مجلس إدارة المصرف ضمان استقلالية قسم إدارة المخاطر في المصرف من خلال منح القسم الصلاحيات اللازمة لتمكينه من الحصول على المعلومات من كافة اقسام المصرف وبالتعاون مع لجنة إدارة المخاطر والاقسام الرقابية .

4- يتولى مجلس إدارة المصرف ولجنة إدارة المخاطر التأكد من ان قسم إدارة المخاطر يقوم بأجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وفق الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة في المصرف و مناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

5- التأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها .

6- يتولى مجلس الإدارة اعتماد مصفوفة للمخاطر المقبولة للمصرف وتكون مهام قسم إدارة المخاطر :  
أ-مراجعة اطار إدارة المخاطر في المصرف قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

ب-تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر وتحديث السياسات والإجراءات.

ج-دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف.

د-توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لغرض الإفصاح عنها .

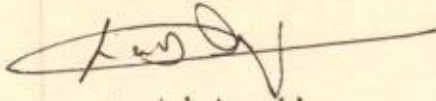
هـ- تقديم التوصيات الى لجنة إدارة المخاطر وتسجيل حالات الاستثناء عن مستوى المخاطر المقبولة .

الإجراءات المتبعة للحد من المخاطر التي يقوم بها قسم إدارة المخاطر :

- 1- الرقابة:- و يقصد بها وضع إجراءات رقابية تضمن عدم وقوع المخاطر او تقليلها الى ادنى حد ممكن.
- 2-التنوع:- ويقصد به تنوع مصادر التمويل والاستثمارات والعمليات لتقليل المخاطر .
- 3-المشاركة :- ويقصد بها مشاركة اطراف أخرى في تحمل هذه المخاطر مثل (التأمين الكفالات).
- 4- قبول الخطر :-ويقصد به قبول إدارة المصرف لمستوى معين من المخاطر وهذا يتم في الحالات التي تكون اثار المخاطر السلبية قليلة .
- 5-تجنب المخاطر :-يقصد بها تصميم عمليات لتجنب المخاطر وفق خطط معينة لتقليلها.

امثال قسم ادارة المخاطر لمتطلبات البنك المركزي العراقي

ان المصرف ممتثل لمتطلبات البنك المركزي العراقي فيما يخص المرحلة الثالثة والأخيرة من عملية المراجعة لضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وسيتم تطبيقها في 2024/3/31 وحسب ضوابط و تعليمات البنك المركزي العراقي في 2023/12/27 .



ليلى حارث اسعد

مدير قسم إدارة المخاطر



The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every entry should be supported by a valid receipt or invoice. This ensures transparency and allows for easy verification of the data.

In the second section, the author details the various methods used to collect and analyze the data. This includes both manual and automated processes. The manual process involves reviewing each entry individually, while the automated process uses software to identify patterns and anomalies.

The third part of the document focuses on the results of the analysis. It shows that there are several areas where the data deviates from the expected trends. These deviations are likely due to human error or changes in the underlying process. The author provides a detailed breakdown of these deviations and suggests ways to address them.

Finally, the document concludes with a summary of the findings and a list of recommendations. The recommendations include improving the data collection process, implementing more rigorous checks, and providing additional training for the staff. The author believes that these steps will help to ensure the accuracy and reliability of the data in the future.

## تقرير قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2023

ان قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف يعمل على الحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومواجهة الأنشطة الإجرامية ومكافحة اساليبها، وذلك وفقاً لإحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015، وكذلك التعليمات واللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك .

ويتلخص وظيفته قسم الإبلاغ بالأعمال التي تم انجازها لسنة (2023) ممايلي :-

1- تحديث السياسات والإجراءات لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة .

2- اعتماد سياسات وإجراءات مكافحة الاحتيال بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة .

3- يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالالتزام بالصلاحيات المخولة له وفق قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (39) لسنة 2015 وايضا جاري العمل على اضافة السيناريوهات الجديدة الخاصة بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الالكترونية AML (SYSTEM) الواردة من قبل البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتم التعاقد مع شركة (بايوتك) بهذا الخصوص، والقسم مستمر بالتواصل مع الشركة المذكورة اعلاه لمواجهة اي عقبة او استحداث للنظام ليواكب جميع الاضافات والتحديثات التي تطلبها الجهات الرقابية.

4- يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالالتزام بشأن تسهيل اجراءات فتح الحسابات الواردة من قبل البنك المركزي العراقي المرقم 599/2/9 في تاريخ 2023/10/24، وجاري العمل على فصل استمارة فتح الحساب (اعرف عميلك) الخاصة بحسابات الافراد وحسابات التجار وحسابات الشركات والحسابات المشتركة للعمل بموجبها مما يسهل على الزبائن فتح الحسابات بكل سهولة.

5- يقوم قسم الإبلاغ بأجراءات الكشف وفحص جميع اسماء الزبائن على قوائم الحظر المحلية والدولية من خلال انظمة الكترونية دقيقة وتتحدث بشكل يومي كل 12 ساعة.

6. قام قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب باعداد استمارة (اعرف موظفك) (KYE) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 209/2/9 في تاريخ 2023/4/2.

7- يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب باعداد تقارير التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورفعها لمجلس الإدارة للاطلاع عليها وتزويد البنك المركزي العراقي بها مرة واحدة كل سنة.

8- مشاركة الأقسام الرقابية في اعداد خطط عمل رقابي من خلال الاعتماد على مبدأ فريق العمل وتجربة الاعمال الرقابية الى خطوات تسهل الكشف عن حالات الاشتباه وتصنيف مخاطر الزبائن ليسهل من خلالها المراقبة ويسهم في تسريع نظام البحث وقد تمت برمجة هذه الأفكار داخل النظام الرقابي الالكتروني ، من خلال انشاء

قاعدة بيانات شاملة ( يدوياً والكترونياً ) لزبائن المصرف ونوع نشاطهم والخدمات المصرفية المقدمة لهم لتسهيل عملية المراقبة والمتابعة والتصويب بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر .

9- الاستمرار بارشفة البيانات الخاصة بقسم الإبلاغ ورقياً وكترونياً لسنة (2023).

10- الاشتراك ببعض اللجان المصرفية الخاصة بتقديم خدمات للزبائن مثل (لجنة بيان الرأي المالي ولجنة الكشف الميداني ولجنة الاقسام الرقابية المعنية ) بأخذ إجراءات العناية الواجبة اتجاه الزبائن الجدد لدى مصرفنا واعداد التوصيات الخاصة بلجنة المشاركة مع باقي الاقسام الرقابية بالمصرف من خلال التقصي واتخاذ اجراءات العناية الواجبة والمشددة على مصادر الاموال الخاصة بهم.

11- استمرار القسم بالاعداد 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 ماتقتضيه متطلبات العمل الرقابي والخدمات المتوفرة لدى مصرفنا وخطة التدريب السنوية التي تعزز من اداء القسم وتسهم في تطوير العمل الرقابي .

12- استمرار تفعيل العمل بالانظمة الرقابية الالكترونية ( AML system ) والقسم مستمر بالتواصل مع الشركة المجهزة للنظام لمواجهة اي عقبة او استحداث يواكب جميع التحديثات التي تطلبها الجهات الرقابية.

13- يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب باعداد التقارير الفصلية المطلوبة من البنك المركزي العراقي واستمارة التقييم الفصلي المطلوبة من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، والتقارير الشهرية التي ترفق وتصادق على توصياتها من قبل مجلس الادارة والتي تتضمن التوصيات والملاحظات والاجراءات التي تم من خلالها تصويب الاداء وتقييمه مع متابعة تعاميم وكتب البنك المركزي والمكتب الخاصة بمتطلبات عمل القسم وابرز توصياته وكتب لجان التجميد والحظر ورفعها على نظام قوائم الحظر الالكتروني الموجود في قسم الابلاغ.

14- رفع تقارير الامتثال عن تصريح بالحسابات الامريكية بشكل سنوي منتظم الى دائرة الخزانة الامريكية بالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وقسم تقنية المعلومات والتحري عن جميع تلك الحسابات واعداد المذكرات الخاصة بالتصريح بحساباتهم .

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

16- استمرار العمل على تهيئة كافة متطلبات العمل الرقابي الالكتروني من خلال توفير قاعدة بيانات رقابية الكترونية تتضمن تقاطع البيانات مع قاعدة بيانات زبائن المصرف في كافة فروعه من خلال ربط جميعها بشكل تكاملي مع النظام المصرفي .

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

18- استمرار العمل على الأنظمة الالكترونية التي يتعامل معها القسم وفقاً لمقتضيات العمل ومتطلبات البنك المركزي العراقي وتعليمات مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

19- تصديق الهيكل التنظيمي الخاص بقسم الإبلاغ بعد ان تم تعديله ليتماشى مع الهيكل المعد من قبل البنك المركزي العراقي في اعمام (الضوابط الرقابية) .

20- استمرار القسم بالمساهمة في اعداد التقارير الخاصة بالجنة بيان الراي المالي .  
21- الابلاغ والتصريح عن المعاملات المشبوهة حال ثبوتها لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

22- اعداد القسم خطة بالزيارات الميدانية لفروع ومكاتب المصرف وتم اجراء التدقيق عن المعاملات المنفذه من قبلهم والتنسيق مع ضابط الارتباط لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال الجدول الخاص بالزيارات الميدانية لفروع المصرف حسب الخطة الموضوعه من قبل القسم .

23- يقوم القسم بأجراء التدقيق على المؤسسات والمهن غير المصرفية بالحسابات المفتوحة والمغلقة خلال فترة اعداد التقرير , والقسم مستمر باتخاذ الاجراءات اللازمة والامتثال للضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

24- استمرار القسم بالأجابة على الكتب الرسمية الخاصة بحجز اموال المدانين والهاربين والارهابيين وكتب الاستعلام وتوثيق الاسماء في قاعدة بيانات خاصة بالقوائم المحلية في النظام المصرفي.

25- استمرار تنظيم وحفظ السجلات الالكترونية والورقية الخاصة بالمعاملات التي اتخذ فيها قرار حفظ، حيث يتم من خلالها تحليل المعلومات المشار اليها في كل حالة .

26- يقوم القسم بالمتابعة المستمرة على كافة مساهمي المصرف من خلال طلب التقارير اليومية من قسم المساهمين لدى مصرفنا واتخاذ اجراءات العناية الواجبة فيما يخص المساهمين المستثمرين .

  
مروة شاير سامي  
مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل

العدد: ص. أ. 57 /

التاريخ : 15 / 4 / 2024

السادة/ مساهمي مصرف آسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل ( ش - م - خ ) المحترمينم/ تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2023

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 /2023 وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وكشف التدفقات النقدية الموحدة والكشوفات التحليلية المتعلقة بها والإيضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف للسنة أعلاه المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة/ 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة /2015 . لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

أولاً : مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية للمصرف :

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة والإفصاح عنها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية فضلاً عن مسؤوليتها بإعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتشمل المسؤولية إختيار 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 الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لأعمال التدقيق للحصول على تاييدات 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 الأخرى للسنة المنتهية في 2023/12/31 والإفصاح عنها كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي إعتدتها الإدارة والقيام بإجراءات حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية وفي اعتقادنا بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه . ولدينا إيضاحات والملاحظات الأتية:.

**1 - النقود**

تم الاشراف على جرد النقد الموجود في الخزائن والصناديق بالإدارة العامة والفرع الرئيسي في 2023/12/31 وظهر الرصيد مطابق لقوائم الجرد المقدمة لنا. تم مطابقة جميع الأرصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتأييدات المرسله وكانت متطابقة. علما ان الأرصدة لدى البنوك الخارجية ظهرت بمقدار (2,267,361,380) دينار وتم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية ( للدرهم الامارتي والدينار الأردني) على أساس سعر صرف الدولار الأمريكي لهذه العملات.

**2 - الشركات التابعة**

أ . للمصرف أربعة شركات محدودة تابعة ثلاثة مملوكة بالكامل ورأسمالها مدفوعة بنسبة (100%) من قبل المصرف وواحدة (شركة بوابة اسيا للتجارة العامة - المحدودة ) بنسبة 90% من رأسمالها . علما ان الشركات ظهرت ضمن كشف الإستثمارات، المالية طويل الاجل وهي:



Salah Al-Baghdadi & his Partner Com  
For Controlling and Auditin Accounts

شركة صلاح البغدادي وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

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

أ. لدى الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2023/12/31 المدققة من قبل مراقبي الحسابات  
والمصدقة لدى مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات ظهرت لنا :-

ت	اسم الشركة	فانض (عجز) السنة الحالية	الاحتياطيات 2023/12/31	النقد 2023/12/31
1	شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية	8,049,604	(35,773,233)	2,798,615,799
2	شركة بوابة اسيا للتجارة العامة	4,368,212	(14,072,423)	3,503,113,870
3	شركة الكساب للوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية	1,853,303	11,544,425	311,130,558
4	شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية	15,960,196	(21,966,321)	2,892,804,498
	الاجمالي	30,231,315	(60,267,552)	9,505,664,725

بغداد - المنصور خلف ملجعات المنار م/613 ز/8 د6 - النقال 07901362234 - 07801764243

E-Mail: [ahmed\\_jassim5@yahoo.com](mailto:ahmed_jassim5@yahoo.com), [prof.salahsahib@gmail.com](mailto:prof.salahsahib@gmail.com)

نود ان نبين الاتي:

- اجمالي فائض الشركات اعلاه للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ظهر بمقدار 30,231,315 دينار  
إذ ان نسبة العائد على الاستثمار كانت 0.13% ، لذا فإن نشاط الشركات التابعة بحاجة الى دراسة لمعرفة  
اسباب الإنخفاض في نسبة العائد الى رأس المال المستثمر.
- النقد الموجود غير المستخدم الظاهر في حسابات جميع الشركات التابعة كان بمقدار 9,505,664,725  
دينار وهو يشكل نسبة 41% من رأس المال المستثمر.
- البيانات المالية لشركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 حساب  
الدائنون / حسابات جارية دائنة مبلغ مقداره (43) مليار دينار المبلغ يمثل اكثر من رأسمال الشركة ،  
فضلا عن عدم الإفصاح عن عقد المشاركة مع شركة ربان السفينة للمقاولات العامة الخاص ببناء مجمع  
سكني يجري تشييده في مطار المثنى ، علما ان مبلغ تسويل المشروع من قبل المصرف مبلغ (58) مليار  
دينار .

### 3 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

المصرف مستمر بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية وقام بأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة موضوعة  
التدقيق وفقاً لمعايير التقارير المالية 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 والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية بالجهاز المصرفي حد أدنى  
لكفاية رأس المال بنسبة (8%) كما إن تعليمات البنك المركزي العراقي أعتبرت الحد الأدنى المطلوب (12%)  
. وادى فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية والكشوفات المعدة فقد بلغت نسبة  
كفاية رأسمال المصرف للسنة موضوعة التدقيق (196%).

5 - حقوق المساهمين

أ - زيادة رأس المال:

إطلعنا على إعمام البنك المركزي ذي العدد 439/2/9 في 2023/8/2 والخاص بزيادة رؤوس أموال المصارف الى 400 مليار دينار خلال مدة أقصاها 2024/12/31 ، ومن ثم كتاب البنك المركزي ذي العدد 31238/2/9 في 2023/11/7 الموجهة الى مصرف المنصور للتنمية والاستثمار ونسخة منه الى مصرف اسيا العراق للاستثمار والتمويل والخاص بالتريث بزيادة رأس المال لكونه من المصارف المحرومة من التعامل بالدولار لحين اكمال إجراءات التدقيق من قبل شركات التدقيق.

ب - التغيير في حقوق المساهمين:

زادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في بداية السنة بمقدار (1,407,481,357) دينار المبلغ يمثل فائض السنة اعلاه بعد طرح مخصص ضريبة الدخل (248,379,063) دينار.

6 - التسهيلات الائتمانية والتخصيصات

أ - قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) وظهرت اجمالي تخصيصات التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان لغاية 2023/12/31 بمقدار (6,079,059,756) دينار وبالشكل الاتي :-

التفاصيل	السنة الحالية	السنة السابقة
تخصيصات الائتمان التعهدي	671,069,218	1,382,367,346
تخصيصات الاستثمارات	1,679,377,967	1,760,260,780
تخصيصات الائتمان النقدي	3,329,027,706	2,384,759,082
تخصيصات النقود	399,584,865	551,672,551
المجموع	6,079,059,756	6,079,059,759

- 7- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي رقم (9) لغاية 2023/12/31 ،  
وظهر بانه اقل من رصيد المخصصات الفعلية المحتسبة في السنة السابقة ، اي لم تتحقق خسائر ائتمانية  
خلال السنة موضوع التقرير. ومن ثم لم يتم تحميل حساب مصروف مخاطر التزامات الائتمانية باي مبلغ  
عن هذه السنة ، في حين كان في السنة السابقة مبلغ (1,231,761,227) دينار.  
8- ان إجمالي التسهيلات الائتمانية تمويل (الاجارة ، المرابحات، القروض الميسرة ) في نهاية السنة  
ظهرت بمقدار (90,108,352,176) دينار ، وصافي التسهيلات للسنة اعلاه ظهرت بمقدار  
(86,779,324,470) 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 لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم  
يتبين لنا ما يشير الى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسل الاموال او تلك التي ساهمت بتمويل  
عمليات الارهاب ، لذا فالمصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (39)  
لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي.

#### 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 مبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية.

1870

1871

1872

1873

1874

1875

1876

### 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 2023/.

### 10- الحوكمة المؤسسية:

إطلعنا على أداء المصرف الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية ، وفي رأينا ان المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية من خلال إنموذج بطاقة الأداء المتوازن، وان مجلس الإدارة وإدارة المصرف يعملان على الإلتزام بدليل الحوكمة المؤسسية وتطبيق تعليماته الخاصة بممارسة الإفصاح والشفافية.

### 11- نتائج التدقيق المكتبي للبنك المركزي:

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي الخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل الى البنك المركزي في نهاية كل فصل ، وتم متابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي الخاصة بالموازنات الفصلية واية إجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي للمصرف.

### 12- الإيضاحات الأخرى

أ. المصرف يعتمد النظام الإلكتروني بإدخال المعاملات المالية والبيانات المالية المرسله للبنك مطابقة لمضمون السجلات، والدفاتر ونظم وتعليمات البنك المركزي، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقيا ويتم الاحتفاظ بها في أماكن آمنة وبطريقة حفظ سليمة فضلا عن ارشفتها الكترونيا ، وان إجراءات المراقبة الداخلية والنظم المحاسبية قد إشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

و - الاحداث اللاحقة: لا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية.  
ز - تمت مراجعة كل حسابات المصرف وتم تضمين ايضاحات لكل الكشوفات التحليلية المرفقة بالقوائم المالية .

ح - لا توجد دعاوى قضائية مقامة من قبل المصرف على الغير او من قبل الغير عليه خلال السنة.  
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 واستخدامات وإيرادات المصرف .  
2 - عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشـرفاننا وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .

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

ثالثاً : رأي مراقبي الحسابات :

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31/ كانون الاول/ 2023 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير .

د. صلاح صاحب شاكر البغدادي

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات التضامنية



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

البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2023



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

### قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2023

التفاصيل الموجودات	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
<b>الموجودات المتداولة</b>			
النقد بالبنك وأرصدة لدى البنك المركزي	1	83,708,751,486	108,576,298,271
الارصدة لدى البنوك المحلية	2	6,055,445,948	12,155,581,121
الارصدة لدى البنوك الخارجية	3	2,267,361,380	2,276,919,151
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	4	86,779,324,470	84,898,957,464
الاستثمارات المالية	5	104,389,599,588	75,982,027,730
الموجودات الاخرى	6	1,717,364,199	6,103,429,970
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>284,917,847,071</b>	<b>289,993,213,707</b>
<b>الموجودات الثابتة</b>			
ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)	7	34,974,409,542	23,160,825,187
مشروعات تحت التنفيذ	8	2,739,463,500	9,736,203,500
<b>مجموع الموجودات الثابتة</b>		<b>37,713,873,042</b>	<b>32,897,028,687</b>
<b>اجمالي مجموع الموجودات</b>		<b>322,631,720,113</b>	<b>322,890,242,394</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
القروض المستلمة من البنك المركزي		25,007,251,574	28,503,134,146
الحسابات الجارية	9	22,461,329,434	20,602,383,116
المطلوبات الاخرى	10	24,115,906,464	24,128,166,348
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>71,584,487,472</b>	<b>73,233,683,610</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال		250,000,000,000	250,000,000,000
الاحتياطيات		1,651,808,098	1,616,674,039
العجز المتراكم		(604,575,457)	(1,960,115,255)
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>251,047,232,641</b>	<b>249,656,558,784</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>322,631,720,113</b>	<b>322,890,242,394</b>



جمهورية العراق  
نقابة المحاسبين والتدقيقين  
نصافق على صحة عضوية المحاسب  
الاسم: صهيب محمود  
٢٠٢٤/٥/٢٠  
التوقيع

محمد عبد الجبار عبد الحميد  
المدير المفوض

سعاد محسن هيد  
مدير الحسابات



علي عبدالرسول عباس معتكوك  
المحاسب : 33030

د. صلاح صناديق شاكرا البغدادي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية

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

### قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
<b>ايرادات النشاط الجاري</b>			
ايرادات مبيعات النافذة	11	-	4,064,360,000
ايرادات العملات الاجنبية	11	(883,800,953)	11,387,879
ايرادات المراجحات والاجارة	11	5,362,949,419	4,729,401,948
بنزل - مصروفات العمليات المصرفية	12	(7,900,496)	(12,536,558)
صافي ايرادات الفوائد والعمولات		4,471,247,970	8,792,613,269
<b>عمولة الحوالات</b>			
عمولة الاعتمادات	11	776,131,020	563,503,780
عمولات خطابات الضمان	11	-	143,533,094
ايرادات الاستثمارات	11	1,806,801,236	1,442,251,041
ايرادات الشركات التابعة (عجز )	11	1,948,971,024	429,913,361
عمولات مصرفية اخرى	11	30,231,315	(102,171,570)
ايراد اجار موجودات ثابتة	11	317,779,889	465,555,947
ايرادات مصروفات مستردة	11	107,924,000	103,924,000
ايرادات اخرى	11	157,014,176	191,221,194
		42,132,520	4,897,231
		5,186,985,180	3,242,628,078
<b>الاييرادات الاجمالي</b>		<b>9,658,233,150</b>	<b>12,035,241,347</b>

( 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 (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

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

### قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
<b>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</b>			
الرواتب والاجور	13	1,961,932,686	1,858,121,401
المصروفات التشغيلية	14	3,475,050,451	6,042,482,669
الاندثارات والاطفاءات	6	2,565,389,593	1,146,008,384
مخصص تدني الائتمان النقدي	4	-	1,231,761,227
مخصص تدني الائتمان التعهدي		-	-
أجمالي مصروفات العمليات		8,002,372,730	10,278,373,681
الفائض (عجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة		1,655,860,420	1,756,867,666
ينزل : مصروف الضريبة بنسبة (15%) من المبلغ		248,379,063	263,530,150
الفائض (عجز) بعد احتساب الضريبة يوزع		1,407,481,357	1,493,337,516
احتياطي الالزامي بنسبة (5%) من المبلغ اعلان		70,374,068	74,666,876
احتياطي التوسعات بنسبة (2%) من المبلغ المكفي		26,742,145	28,373,412
زكاة بنسبة (2,5%) من المبلغ المتبقي		32,759,128	34,757,430
الفائض المتراكم القابل للتوزيع		1,277,606,016	1,355,539,798
الفائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلان		1,407,481,357	1,493,337,516



وسام عبد السلام جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد  
المدير المفوض

سعاد محسن عبد  
مدير الحسابات

علي عبدالرسول عباس معنوك  
المحاسب : 33030



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

### قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 31/كانون الاول/2023

نوع الاحتياطي	احتياطي الزامي	احتياطي التوسعات	احتياطي مخاطر استثمار	احتياطي الزكاة	الفاصل المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td></td></td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td></td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td>	دينار <td>دينار</td>	دينار
الرصيد في 1/1/2023	165,952,288	42,098,625	1,512,512	51,570,816	1,355,539,798	1,616,674,039	(1,960,115,255)
تعديلات خلال السنة							
الإضافات (عجز) السنة	70,374,068	26,742,145					
الرصيد في 31/12/2023	236,326,356	68,840,770	1,512,512	67,522,444	1,277,606,016	1,651,808,098	(604,575,457)

### قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 31/كانون الاول/2022

نوع الاحتياطي	احتياطي الزامي	احتياطي التوسعات	احتياطي مخاطر استثمار	احتياطي الزكاة	الفاصل المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td></td></td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td></td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td></td>	دينار <td>دينار <td>دينار</td> </td>	دينار <td>دينار</td>	دينار
الرصيد في 1/1/2022	91,285,412	13,725,213		16,813,386		121,824,011	(1,960,115,255)
التنزيلات خلال السنة	0	0	0	0			
الإضافات فائض السنة	74,666,876	28,373,412	1,512,512	34,757,430	1,355,539,798	1,494,850,028	
الرصيد في 31/12/2022	165,952,288	42,098,625	1,512,512	51,570,816	1,355,539,798	1,616,674,039	(1,960,115,255)

مبلغ التنزيلات (1,355,539,798 دينار) يمثل صافي ربح سنة 2023. حصلات موافقة الهيئة العامة للمصرف على تنزيلها من العجز المتراكم

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

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

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول / 2023

التفاصيل	السنة الحالية 2023/12/31 المبلغ / دينار	السنة السابقة 2022/12/31 المبلغ / دينار
<b>1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
صافي الفائض (عجز) العمليات بعد الضريبة	1,407,481,357	1,756,867,666
تضاف الايدئارات والاطفاءات	2,565,389,593	1,146,008,384
(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية	(1,880,367,006)	(29,749,619,499)
(الزيادة) أو النقص في المدينين (موجودات اخرى)	2,712,040,841	(2,629,389,445)
الزيادة أو (النقص) في الدائنين (مطلوبات اخرى)	(12,259,884)	6,431,196,986
الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة	1,858,946,318	(40,512,671,330)
<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>	<b>6,651,231,219</b>	<b>(63,557,607,238)</b>
<b>2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة	(3,495,882,572)	20,415,372,146
(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية	(28,407,571,858)	(19,722,341,373)
(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة	(12,704,949,018)	(7,367,203,326)
(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ	6,996,740,000	(1,996,892,050)
<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>	<b>(37,611,663,448)</b>	<b>(8,671,064,603)</b>
<b>3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
الزيادة أو (النقص) في رأس المال	(16,807,500)	1,512,512
الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات	(16,807,500)	1,512,512
<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>	<b>(30,977,239,729)</b>	<b>(72,227,159,329)</b>
صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافآته من الأنشطة اعلاه	123,008,798,543	195,235,957,872
النقد ومكافآته في بداية السنة (2023/1/1)	92,031,558,814	123,008,798,543
النقد ومكافآته في نهاية السنة (2023/12/31)		

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

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

**ايضاح رقم ( 1 ) النقد بالصندوق وأرصدة البنك المركزي كما في 31/كانون الأول /2023**

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
نقد في الصندوق - عملة محلية	21,256,840,000	25,839,003,250
نقد في الصندوق - عملة اجنبية	-	10,804,000
نقد لدى البنك المركزي العراقي - جاري	47,582,823,849	59,564,621,808
نقد لدى البنك المركزي العراقي / احتياطي قانوني	3,327,311,490	5,173,991,340
نقد لدى البنك المركزي العراقي / ودائع وقتية	9,694,496,147	15,540,961,873
النقد بالصراف الالي	1,847,280,000	1,375,970,000
تسويات نقاط البيع ( اجهزة pos)	-	1,070,946,000
<b>مجموع النقد بالصندوق والبنك المركزي</b>	<b>83,708,751,486</b>	<b>108,576,298,271</b>

**ايضاح رقم ( 2 ) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول /2023**

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصرف المتحد للاستثمار	6,052,089,000	8,052,099,000
المصرف العراقي الاسلامي	526,948	574,121
مصرف الثقة الدولي الاسلامي	1,000,000	4,101,000,000
مصرف نور العراق الاسلامي	1,737,000	1,745,000
مصرف التنمية الدولي	93,000	163,000
<b>المجموع</b>	<b>6,055,445,948</b>	<b>12,155,581,121</b>

**ايضاح رقم ( 3 ) الارصدة لدى البنوك الخارجية كما في 31/كانون الأول /2023**

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
بنك ابوظبي الاسلامي الاماراتي	5,908,625	54,256,565
بنك الصفاة الاسلامي الاردني	401,269,921	222,276,340
بنك الاتحاد الاردني	273,929,691	908,399,589
بنك مصر	960,172,605	140,034,799
البنك العربي الافريقي	626,080,538	951,951,858
<b>المجموع</b>	<b>2,267,361,380</b>	<b>2,276,919,151</b>

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

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

ايضاح رقم (4) التسهيلات الائتمانية (القروض والتسهيلات) كما في 31/كانون الاول

2023/

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تمويل اجارة	1,484,668,793	2,280,353,297
تمويل مرابحات	85,225,207,581	81,152,147,032
تمويل قروض ميسرة	3,398,475,802	3,851,216,217
اجمالي التسهيلات الائتمانية	90,108,352,176	87,283,716,546
ينزل - تخصيصات مرابحات	(3,329,027,706)	(2,384,759,082)
ينزل - تخصيصات اجارة		
	(3,329,027,706)	(2,384,759,082)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	86,779,324,470	84,898,957,464

ايضاح :

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) وظهرت الخسائر التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر ادوات الدين مقدار (6,079,059,756) دينار منها (3,329,027,706) دينار تمثل مخصصات الائتمان النقدي ومبلغ (671,069,218) دينار تمثل مخصص الائتمان التعهدي ومبلغ (1,679,377,967) دينار تمثل مخصص الاستثمارات (مشاركات) والمتبقي (399,584,865) دينار تمثل تخصيصات النقود .

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)  
ايضاح رقم (5) الاستثمارات المالية طويلة الأجل كما في 31 كانون الاول / 2023

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
10,000,000,000	10,000,000,000	شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية المحدودة
4,500,000,000	4,500,000,000	شركة بوابة اسيا للتجارة العامة المحدودة
300,000,000	300,000,000	شركة الكساب للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية
8,500,000,000	8,500,000,000	شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية المحدودة
-	5,000,000,000	استثمارات في شهادات الايداع
1,542,098,680	1,542,098,680	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
550,000,000	550,000,000	شركة التكافل الوطنية
5,821,418,697	5,051,087,520	صكوك إسلامية
7,653,331,000	7,653,331,000	استثمارات عقارية
37,115,179,353	61,293,082,388	مشاركات
75,982,027,730	104,389,599,588	المجموع

ايضاح رقم (6) الموجودات الاخرى كما في 31 كانون الاول / 2023

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
3,078,214,679	130,194,230	تأمينات لدى الغير
-	30,231,315	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
227,461,500	15,672,219	مصاريف، مدفوعة مقدما
878,368,270	669,995,145	سلف المنتسبين
1,674,024,930	-	صافي تقييم العقارات المشتراة (فروقات العقارات)
52,379,365	52,366,792	ايراد اجارة غير مقبوض
93,868,920	194,223,603	مدينون قطاع خاص
500,000	504,116,925	عملاء البنك وصرافات البنك
(25,293,599)	-	ماستر كارد - صراف آلي ونقاط بيع
82,021,715	-	حوالات/ تسوية الماستر
41,884,190	120,563,970	عمولات غير مقبوضة /خطابات ضمان
6,103,429,970	1,717,364,199	المجموع

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



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

إيضاح رقم (7 أ) الممتلكات والمعدات واستهلاكها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2023

المجموع المبلغ /دينار	التنفقات الايرادية المبلغ /دينار	المجموع (عدى ح/118) المبلغ /دينار	الثاث واجهزة المبلغ / دينار	وسائط النقل المبلغ /دينار	الات ومعدات المبلغ / دينار	المباني والانشاءات المبلغ / دينار	اراضي المبلغ / دينار	التفاصيل الكلفة في 2023/1/1 إضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة الكلفة في 2023/12/31 الإندثارات الرصيد كما في 2023/1/1 يضاف /إندثارات وإطفاءات التنزيلات الرصيد في 2023/12/31 في الدفترية في 2023/12/31
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	
12,705,254,953	176,292,453	12,528,962,500	53,476,500	-	-	12,475,486,000	-	
544,249,325	543,346,191	903,134	903,134	-	-	-	-	
36,895,299,115	669,802,577	36,225,496,538	1,203,362,078	312,128,500	69,693,750	17,566,501,050	17,073,811,160	
1,573,468,300	-	1,573,468,300	683,985,413	68,551,550	65,047,500	755,883,837	-	
348,018,472	-	348,018,472	184,136,221	57,415,700	4,646,250	101,820,301	-	
597,199	-	597,199	597,199	-	-	-	-	
1,920,889,573	-	1,920,889,573	867,524,435	125,967,250	69,693,750	857,704,138	-	
34,974,409,542	659,802,577	34,304,606,965	335,837,643	186,161,250	0	16,708,796,912	17,073,811,160	

إيضاح 1 - مبلغ الإضافات بحساب المباني ( يمثل اكمال بناء ارض الداودي لتكون بنائية مقر الإدارة العامة والفرع الرئيسي 12,475,486,000 دينار )

**ايضاح رقم (7 ب) نفقات ايرادية موجلة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2023**

الرصيد كما في 2023/12/31 دينار	مجموع الاطفاء كما في 2023/12/31 دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	رصيد الاطفاء المتركم دينار	الكلفة الكلية في 2023/12/31 دينار	الاضافات والتعديلات خلال السنة دينار	الكلفة الكلية في 2023/1/1 دينار	نفقات التأسيس اسم الحساب	رقم الدليل لمحاسبي
28,497,364	358,902,055	52,099,685	306,802,370	387,399,419	-	387,399,419	نفقات التأسيس	1181
44,540,712	1,316,494,974	88,299,400	1,228,195,574	1,361,035,686	-	1,361,035,686	ديكورات وقواطع	1186
596,764,501	1,970,117,605	402,947,106	1,567,170,499	2,566,882,106	176,292,453	2,390,589,653	انظمة وبرامجيات المجموع	1188
<b>669,802,577</b>	<b>3,645,514,634</b>	<b>543,346,191</b>	<b>3,102,168,443</b>	<b>4,315,317,211</b>	<b>176,292,453</b>	<b>4,139,024,758</b>		

**ايضاح : اطفاء النفقات الايرادية الموجلة وعرض الرصيد في نهاية السنة بالإيضاح (7 أ) ظهر بالطريقة المباشرة لحساب (نفقات التأسيس ، ديكورات وقواطع وانظمة وبرامجيات) والأيضاح (7 ب) يظهر بالطريقة غير المباشرة لكل من (الكلفة الكلية للنفقات الايرادية الموجلة ومجموع الاطفاء) في 2023/12/31**

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

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

### إيضاح رقم (8) مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول /2023

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مباني وأنشاءات	1,825,946,000	8,822,686,000
مصاريف فتح القسروع	913,517,500	913,517,500
المجموع	2,739,463,500	9,736,203,500

### إيضاح رقم (9) الحسابات الجارية كما في 31/ كانون الاول /2023

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
حسابات جارية قطاع عام	44,560,541	14,203,026
حسابات جارية قطاع مالي	94,458,030	114,106,720
حسابات جارية / ماستر كارد	232,536,067	185,790,779
حسابات جارية دائنة - شركات	10,661,124,374	16,649,749,526
حسابات جارية دائنة - افراد	1,497,272,725	1,026,821,378
الصكوك المعتمدة	77,876,000	20,761,000
حسابات الادخار	341,611,733	858,001,806
ودائع ثابتة	6,536,061,530	1,202,695,198
السفائح	53,596,361	152,664,433
حوالات مسحوبة / ماستر كارد	910,406,070	
صكوك مسحوبة على المصرف	-	55,323,865
تأمينات خطابات ضمان ملغاة	107,773,300	272,406,498
دائنو النشاط الجاري	144,930,548	1,691,250
نعم موردين	300,000	-
رسم الطابع	21,791,557	28,993,082
استقطاعات لحساب الغير	17,599,350	19,174,555
نعم شركات التامين	23,434,248	-
مدالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	658,997,000	
ايداعات الاكتتاب باسم الشركات	1,037,000,000	
المجموع	22,461,329,434	20,602,383,116

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

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

**ايضاح رقم (10) المطلوبات الاخرى كما في 31/كانون الاول/2023**

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
1,382,367,346	671,069,218	تخصيصات / مخصص الائتمان التعهدي/معيار 9
219,455,000	221,650,000	مخصص المخاطر التشغيلية
551,672,551	399,584,865	تخصيصات النقود / معيار 9
71,453,000	71,904,000	تخصيصات متنوعة
21,653,475	24,799,879	مخصص معادل ارباح
263,530,150	248,379,063	مخصص ضريبة
801,167,551	981,200,616	عمولات مقبوضة عن خطابات الضمان
530,241,103	798,602,971	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
37,900,000	54,858,382	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
10,000,000	-	ايراد مستلم مقدما
53,677,025	110,706,624	صندوق صدقات
8,299,679,412	8,617,510,047	ارباح مرابحات مؤجلة
37,303,000	-	تأمينات أعمادات مستندية
9,382,677,105	9,784,124,128	تأمينات خطابات الضمان
685,467,500	426,246,634	تأمينات مستلمة
19,661,350	25,892,070	مبالغ غير مطالب بها
1,760,260,780	1,679,377,967	تخصيصات الاستثمارات /معيار 9
<b>24,128,166,348</b>	<b>24,115,906,464</b>	<b>المجموع المطلوبات الاخرى</b>

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

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

إيضاح رقم ( 11 ) كشف الإيرادات للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2023

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
<b>إيرادات العملات الأجنبية</b>		
إيرادات مبيعات النافذة	-	4,064,360,000
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	(883,800,953)	11,387,879
	<b>(883,800,953)</b>	<b>4,075,747,879</b>
<b>إيرادات المراجحات والأجارة</b>		
إيرادات المراجحات	4,203,502,734	3,657,476,176
إيرادات الأجارة	250,072,210	201,525,144
إيرادات اجارة / حصة استهلاك	909,374,475	870,400,628
	<b>5,362,949,419</b>	<b>4,729,401,948</b>
<b>عمولة الحوالات</b>		
عمولة الحوالات الخارجية	774,324,867	555,877,580
عمولة الحوالات الداخلية	1,806,154	7,626,200
	<b>776,131,021</b>	<b>563,503,780</b>
<b>عمولة خطابات الضمان</b>		
عمولة إصدار خطاب ضمان	1,806,801,236	1,442,251,041
عمولة الاعتمادات المستندية	-	143,533,094
	<b>1,806,801,236</b>	<b>1,585,784,135</b>
<b>إيرادات الاستثمارات</b>		
إيراد الشركات التابعة	30,231,315	(102,171,570)
إيرادات الاستثمارات الخارجية	316,541,829	429,913,361
إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	1,632,429,195	-
إيراد موجودات ثابتة	107,924,000	103,924,000
	<b>2,087,126,339</b>	<b>431,665,791</b>
<b>إيرادات المصروفات المستردة</b>		
الاتصالات	78,866,130	99,817,753
المطبوعات	78,148,046	91,403,441
	<b>157,014,176</b>	<b>191,221,194</b>
<b>عمولات مصرفية أخرى</b>		
عمولة إصدار السفتنج واعتماد الصكوك	3,595,833	52,317,143
عمولات مصرفية أخرى	197,399,741	370,557,408
عمولة توظيف الرواتب	4,810,000	2,130,000
عمولات خدمات الالكترونية - ماستر كارد	116,784,315	40,551,396
	<b>322,589,889</b>	<b>465,555,947</b>
إيرادات أخرى	37,322,520	4,897,231
<b>المجموع</b>	<b>9,666,133,647</b>	<b>12,047,777,905</b>

تعتبر الأيضاحات المرفقة من (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

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

ايضاح رقم (12) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2023

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		مصروفات مدفوعة عن حسابات التوفير
12,536,558	7,900,496	عمولات مصرفية
<b>12,536,558</b>	<b>7,900,496</b>	<b>المجموع</b>

ايضاح رقم (13) كشف الرواتب والاجور للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2023

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
1,310,835,000	1,306,606,000	الاجور النقدية
75,541,100	181,985,000	مكافآت تشجيعية
305,016,867	308,895,189	مخصصات
6,212,474	2,872,097	مخصصات ساعات عمل اضافية
160,515,960	161,574,400	حصة الوحدة بالضمان
<b>1,858,121,401</b>	<b>1,961,932,686</b>	<b>مجموع الرواتب والاجور</b>

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

**مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)**  
**إيضاح رقم (14) كشف المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2023**

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
وقود وزيوت	58,010,000	8,027,000
لوازم ومهمات	36,101,400	21,754,390
قرطاسية	45,172,800	49,142,290
تجهيزات العاملين	15,000,000	555,000
كهرباء وماء	55,292,750	53,388,010
صيانة مباني ومنشآت	58,869,000	11,783,960
صيانة الآت ومعدات	15,134,000	4,881,900
صيانة وسائل نقل وانتقال	15,072,000	7,501,100
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	15,218,800	6,896,200
صيانة برامجيات وانظمة	101,787,000	157,304,000
خدمات ابحت واستشارات	87,465,773	38,122,000
دعاية واعلان	16,910,000	16,847,360
ضيافة	11,408,450	10,924,250
مؤتمرات وندوات	-	11,619,280
نقل العاملين	5,881,250	46,886,000
نقل السلع والبضائع	8,997,000	168,346,340
سفر وايفاد	8,507,000	3,168,500
اتصالات عامة	49,761,600	58,484,760
استنجاز مباني ومنشآت	150,000,000	249,813,320
استنجاز اثاث واجهزة مكاتب	-	3,832,500
اشتراكات	74,529,520	41,610,395
مكافآت لغير العاملين	120,000	717,000
خدمات قانونية	2,700,000	36,610,000
خدمات مصرفية	44,502,800	119,263,700
تدريب وتأهيل	16,026,160	8,968,000
اجور تدقيق الحسابات	79,858,382	62,900,000
مصروفات خدمية اخرى	32,814,518	68,850,036
مصروف الشركة العراقية لضمان الودائع	15,229,000	48,589,000
مخاطر تشغيلية	2,195,000	2,173,000
اعادة تقييم السندات والصكوك الاسلامية	196,064,427	20,878,000
مصروف احتياطي مخاطر استثمار معادل	3,146,404	11,198,259
تعويضات وغرامات	743,491,000	663,994,964
نفقات خدمات خاصة / اجور الحراسات الامنية	152,750,000	190,302,800
رسوم وضرانب متنوعة	186,353,750	381,779,250
خسائر واسمالية (تبرعات للغير)	72,000,000	72,000,000
مصروف استهلاك اجارة	909,374,475	870,400,627
تدني تقييم الموجودات	-	150,000,000

1,555,261,466	-	فرق شراء عقارات
323,275,812	-	مخاطر النقود بموجب معيار 9
414,332,200	189,306,192	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية (ادخار+ودائع)
70,100,000	-	مخاطر المصارف الخارجية
<b>6,042,482,669</b>	<b>3,475,050,451</b>	<b>المجموع</b>

اجور تدقيق مراقبي الحسابات البالغة (79,858,382 دينار ) لعام 2023 تمثل اجور شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات .