

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



التقرير السنوي والقوائم  
المالية لعام 2022

التقرير السنوي لعام 2022

مصرف اسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

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

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

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

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

محتويات التقرير كما في 2022 /12 /31

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

## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون .

ضيوفنا الكرام .

السلام عليكم ورحمة الله ...

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

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

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

النقاط الآتية :-

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


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

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

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

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

تقبلوا وافر شكرنا وتقديرنا .

  
وسام عبيد السلام جعفر  
رئيس مجلس الإدارة



# تقرير مجلس الإدارة

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

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

### معلومات عامة عن المصرف

تأسس المصرف بموجب اجازة التأسيس الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقمة 4935 / 3 / 9 في 2018 / 3 / 5 برأس مال مقداره (100) مليار دينار ( مائة مليار دينار ) وتضمنت الاجازة ممارسة العمل المصرفي وفق القوانين النافذة ، قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) ، قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة (2015) ، قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب رقم (39) لسنة (2015) ويخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي . وتم ادراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية كما تضمنت الاجازة تعديل النشاط لممارسة العمل المصرفي الإسلامي بدلاً من التحويل المالي وعليه تغير 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 أنواعها (توفير، حسابات جارية ، ودائع بأجل ) بالدينار والدولار الامريكي للأفراد والشركات .
- 2- قبول الودائع بمختلف أنواعها .
- 3- تقديم التمويل للأفراد والشركات وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية ( المرابحة ، المشاركة ، المضاربة ، الأجارة .... الخ ) .
- 4- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي
- 5- الإستثمار في الصكوك الإسلامية وشهادات الإيداع والودائع بأجل .
- 6- الإستثمار في المنتجات المالية وفق صيغ الإستثمار المالي .
- 7- اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية .
- 8- اصدار وتبليغ الأعمدات 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 الاتفاق مع شركة ( Money Gram) الدولية .
- 14- بيع الدولار النقدي الى المواطنين وفق تعليمات البنك المركزي العراقي .

#### اهداف ووظوحات 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 ما بين السيولة النقدية والتمويل .

حقق المصرف لمنتسبيه قدرات بشرية متطورة من خلال حصولهم على شهادات تخصصية في المجال المصرفي والمالي من أجل تطبيق أفضل المعايير المحلية والدولية في إنجاز المعاملات ، 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 الأرها ب . 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 الاقتصاد الوطني وامتصاص البطالة ، اضافة الى تقديم القروض الميسرة الى شرائح المجتمع من أجل تحسين وضعهم المادي ، وكذلك الاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية ذات الجدوى الاقتصادية سواء على المستوى التجاري ، الصناعي ، الزراعي ، قطاع البناء والعمارة . وكذلك تقديم باقي الخدمات المصرفية المختلفة باستخدام 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 تأكيده على الألتزام والأمتثال بكل التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي لتطوير القطاع المصرفي ويؤكد ذلك حصوله على تصنيف (2A) وفق تصنيف (CAMEL) المعد من قبل البنك المركزي العراقي عام 2022 .

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

#### القيم الجوهرية والرويا والرسالة

القيم الجوهرية :-

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

- الأمان الوظيفي وتحمل المسؤولية .
- الأمتثال للقوانين والضوابط والألتزام بالشريعة الإسلامية .
- الألتزام بمبادئ الحوكمة المؤسسية ومراعاة الأعتبارات البيئية والمجتمعية في ادارة العمل وحقوق المساهمين واصحاب المصالح واتخاذ التدابير لرفع الكفاءة والرقابة للحد من المخاطر .

### الرؤيا :-

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

### الرسالة :-

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

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

### أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

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



### أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي

ت	الأسم الثلاثي	المنصب	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	أثير محمد جواد	عضو	10,000
2	جاسم محمد رحمن	عضو	7,680,000,000
3	د. سعد عبد محمد حواس	عضو	50,000
4	سرى عادل مخلف	عضو	10,000
5	غيث أركان عبدالله محمد	عضو	10,000
6	طبيبة 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 عبدالجبار عبدالحميد	عراقية	1964/5/20	8,968%
6	فرحان عبدالجبار عبدالحميد	عراقية	1957/5/25	5,218%
7	دعاء عبدالأمير 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- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداءها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملائته .
- 3- مراجعة أداء الادارة 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 .
- ثانياً :- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .**

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

**1- لجنة الحوكمة المؤسسية :-**

رئيساً  
عضواً  
عضواً

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

**2- لجنة التدقيق :-**

رئيساً  
عضواً  
عضواً

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

**3- لجنة ادارة المخاطر :-**

رئيساً  
عضواً  
عضواً

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

**4- لجنة الترشيح والمكافآت :-**

رئيساً  
عضواً  
عضواً

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

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

ثالثاً :- معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :-

1- وسام عبد السلام جعفر الغزاوي

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1985/9/7  
التحصيل الدراسي / بكالوريوس ادارة أعمال ( الجامعة الامريكية / دبي )  
عدد الاسهم 4,900,000,000 سهم

2- حسين طالب علي الجبوري

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1966/9/28  
التحصيل العلمي / بكالوريوس علوم زراعة / بغداد  
عدد الاسهم 6,570,440,000 سهم

3- محمد عبد الجبار عبد الحميد الغزاوي

تاريخ ومحل الولادة / 1974/1/22 / بغداد - الحرية / م 418 / ز 8 / 11  
التحصيل العلمي / بكالوريوس محاسبة  
عدد الاسهم 5,000,000 سهم

4- عزيز صالح مهدي صالح الغزاوي

تاريخ ومحل الولادة / البصرة / 1961/8/29  
التحصيل العلمي / اعدادية  
عدد الاسهم 2,080,000,000 سهم

5- احمد سليمان صالح محمد الجمهور

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1951/7/1  
التحصيل العلمي / بكالوريوس اداب وشرعية اسلامية  
عدد الاسهم 1,000,000 سهم

6- عدنان زيدان عبد العزيز محمود الراوي

تاريخ ومحل الولادة / الاتبار / 1953/1/2  
التحصيل العلمي / دكتوراه في العلوم الاقتصادية الاحصائية  
عدد الاسهم 30,000 سهم

7- علي محمد علي البازي

تاريخ ومحل الولادة / بغداد / 1972/2/8  
التحصيل العلمي / دبلوم عالي محاسبة ضريبية/جامعة بغداد/ محاسبة قانونية من المعهد العربي  
للمحاسبين القانونيين .

عدد الاسهم 50,000 سهم

رابعاً :- اجتماعات مجلس الادارة :-

- تم عقد (23) اجتماع لمجلس الادارة لعام 2022 بحضور كافة الاعضاء وبدون غياب  
لاي من اعضاء مجلس الادارة .

- عقدت لجان المجلس وكذلك اللجان التنفيذية عدة اجتماعات خلال عام 2022  
ورفعت تقاريرها مع التوصيات التي مجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها .

#### خامساً :-

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

#### سادساً :-

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

#### سابعاً :-

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

#### ثامناً :-

استمرار 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 .

#### تطور نشاط المصرف خلال عام 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### علاقة المجلس بأصحاب المصالح

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

2- الأطلاع بشفافية على الوضع المالي للمصرف .

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

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

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

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

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

#### التقارير (GRI) Global reporting initiative

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

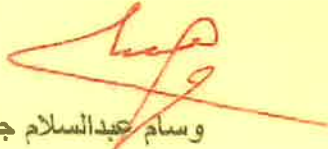
## اهم المعايير في سياسة الاستدامة لدى مصرفنا هي :-

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

ثالثا: الشفافية والمسؤولية / نلتزم في المصرف بإنيجاد 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

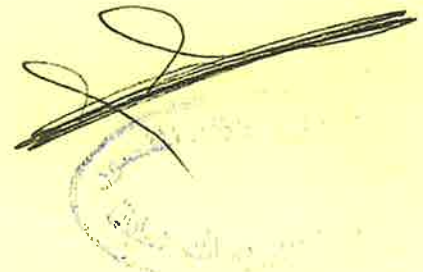
سادسا: البيئة / نطبق أفضل الممارسات والمعايير المعترف بيها على المستويين المحلي والعالمي وذلك بهدف ضمان تحقيق الإدارة السليمة والحد من التأثيرات الناجمة عن العمليات التشغيلية ولايمكن بأي حال من الأحوال ان نساوم على الأمن البيئي على المدى الطويل في المجتمعات التي نعمل ضمنها بهدف تحقيق فوائد على المدى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



وسام عبدالسلام جعفر  
رئيس مجلس الإدارة



محمد عبد الجبار عبد الحميد  
المدير المفوض



## مسؤوليات وواجبات الهيئة الشرعية وعدد اجتماعاتها :-

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

## تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2022

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا تقديم التقرير التالي الى حضراتكم :-

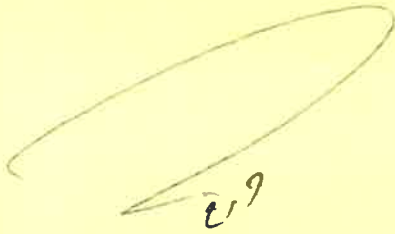
لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/12/31 ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء الرأي عما اذا كان المصرف ملتزماً باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية اما مسؤوليتنا تنحصر في ابداء رأي مستقل بناءً على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

- إن مراقبتنا اشتملت على فحص وتوثيق الاجراءات المتبعة من قبل المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات.
- لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- لقد تم الاجتماع بالسيد رئيس مجلس الادارة والسيد مدير مالي الحسابات والسيد المدقق الداخلي فصلياً لمناقشة تقارير الرقابة وابداء الملاحظات التي من شأنها تأييد التزام المصرف باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية
- في رأينا :-

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

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

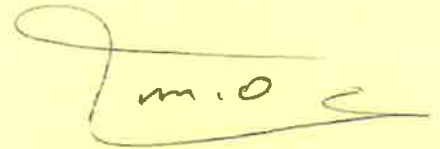
نسأل الله العليّ القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
مجلس الهيئة الشرعية



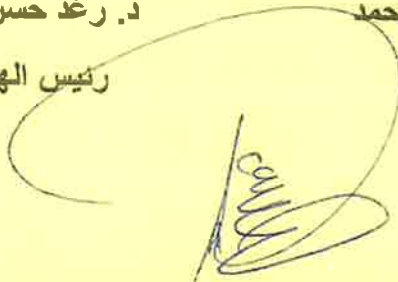
د. رغد حسن علي  
رئيس الهيئة



فائق فخري احمد  
عضو



محمد عبدالسلام احمد  
عضو



أسامة مهدي مزعل  
عضو



احمد إبراهيم هزاع  
عضو





## تقرير لجنة الحوكمة كما في 31 / 12 / 2022

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

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

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

## 2- ادارة منظومة المخاطر

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

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

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

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

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

وسام عبدالسلام جعفر  
رئيس مجلس الأداة  
رئيس اللجنة

د. سعد عبد حمد حواس  
عضو

د. عدنان زيدان عبدالعزيز  
عضو



## لجنة التدقيق

### م/ التقرير السنوي

### السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل المحترمون

تحية طيبة ...

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

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

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

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

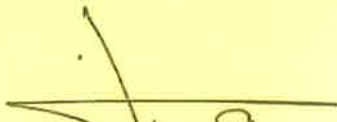
سادساً: اطلعت اللجنة على العقود التي أبرمها المصرف مع الجهات ذات العلاقة وتأكدت اللجنة بأنه ليس للسادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية المسؤولين التنفيذيين مصلحة بتلك العقود .

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

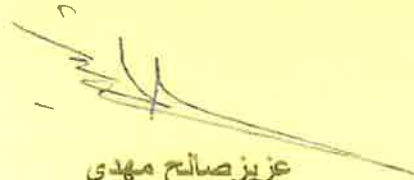
سابعاً: تأكدت اللجنة من التزام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (IFRS9) بأحتساب الخسائر الأتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الأتمان للسنة المنتهية في 31 /12 /2022 .

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

مع التقدير ...



أحمد سليمان صالح  
عضو مجلس الإدارة  
رئيس اللجنة



عزيز صالح مهدي  
عضو مجلس الإدارة  
عضو



أثير محمد جواد  
عضو مجلس الأحتياط  
عضو



### التقرير السنوي للجنة سياسة الترشيح ومنح المكافآت

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

#### أولاً:- سياسة المكافآت لعام 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ثانياً:

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

وفقاً لنظام (CAMEL) لعام 2022 .

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

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

عزیز صالح مهدي  
عضو مجلس الإدارة  
رئيس اللجنة

علي محمد علي  
عضو مجلس الإدارة  
عضو اللجنة

أثير محمد جواد  
عضو ادارة احتياط  
عضو اللجنة



معلومات عامة

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

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

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

2022/12/31

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| 1- السيد محمد عبدالجبار عبدالحميد | المدير المفوض  |
| 2- السيدة زينب طارق عريبي         | معاون المدير المفوض                                      |
| 3- السيدة حرير مظفر ايوب          | مراقب الامتثال/مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال |
| 4- السيد محمود صبري خلف           | مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي                          |
| 5- السيدة زينة عباس حسن           | مدير قسم ادارة المخاطر                                   |
| 6- السيدة سعاد محسن عبد           | مدير القسم المالي  |
| 7- السيدة مروة ناير سامي          | مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب           |
| 8- السيد محمد جمال مصطفى          | مدير قسم تقنية المعلومات                                 |
| 9- السيد عبدالمحسن احمد عبدالرحمن | مدير قسم الموارد البشرية                                 |
| 10- السيد سيف سمير عبدالقادر      | مدير القسم الدولي  |
| 11- السيد راند خلف مهدي           | مدير قسم المدفوعات                                       |
| 12- السيدة عائشة رياض عزت         | مدير قسم الائتمان  |
| 13- السيدة هبة صالح مهدي          | مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور                 |
| 14- السيدة زينب عبدالمنعم محمد    | مدير قسم الاستثمار                                       |
| 15- السيد محمد نجم عبد حسين       | م . مدير القسم القانوني                                  |
| 16- السيد غيث عماد جواد           | مدير شعبة الحوالات الخارجية                              |
| 17- السيد افق عبد الرهيب حسين     | مدير شعبة بطاقات الدفع الالكتروني                        |
| 18- السيد اثير عبد الامير محمد    | مدير شعبة أمن المعلومات                                  |

### اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

#### • اللجنة الانتمائية :

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

#### • لجنة الاستثمار :

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

#### • لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

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

جدول يوضح الدورات التدريبية التي شارك فيها موظفي المصرف لسنة 2022

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



2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)	اتحاد المصارف العربية	مؤتمر مناقشة الفساد والامتثال لعام 2020 (اون لاين)	الإبلاغ عن غسل الأموال	مدير قسم	مروة ثامر سامي	8
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)				م.مدير قسم	سعد مطشر عناد	9
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)				ملاحظة	ريهام موفق جعفر	10
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)			قسم الامتثال / انشروي ومراقبة الامتثال	مدير قسم / مراقب، الامتثال	حرب مطشر ايوب	11
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)				م. مراقب الامتثال	نور عيد الزهرة جبار	12
2022/2/4	2022/2/3	يومان (2)			انقسم القانوني	مدير	هدى قحطان خلف	13
_____	2022/2/6		البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	ورشة مناقشة التحويلات المالية	امدير المفوض	المدير المفوض	محمد عبدالجبار عبدالحميد	14
_____	2022/2/6				القسم الدولي	مدير قسم	سيف سمير عبدالقادر	15
2022/2/4	2022/2/20	خمسة عشر ساعة	شركة اوبتيمال للتدريب و حلول الاعمال	برنامج ( الاعتمادات المستندية و بوالص التحصيل ) ( اون لاين )	القسم الدولي	ملاحظة	سرى وليد نايف	16
_____	2022/3/6	ساعتان	الادارة العامة للمصرف برعاية قسم الامتثال المحاضر السيدة حرب مطشر ايوب .	ورشة عمل ( برنامج الامتثال الشرعي لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب ) .	الامتثال الشرعي	م.مراقب الامتثال	نور عبد الزهرة جبار	17
					قسم الاستثمار	م.مدير قسم	زينب عبدالمنعم محمد	
					الابلاغ عن غسل الاموال	م.مدير قسم	مروة ثامر سامي	
					القسم الدولي	م.مدير قسم	سعد مطشر عناد	
					ش.الحوالات الخارجية	ملاحظة محاسب،	سارة عدنان عبدالله محمد شهاب احمد	





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



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



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



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

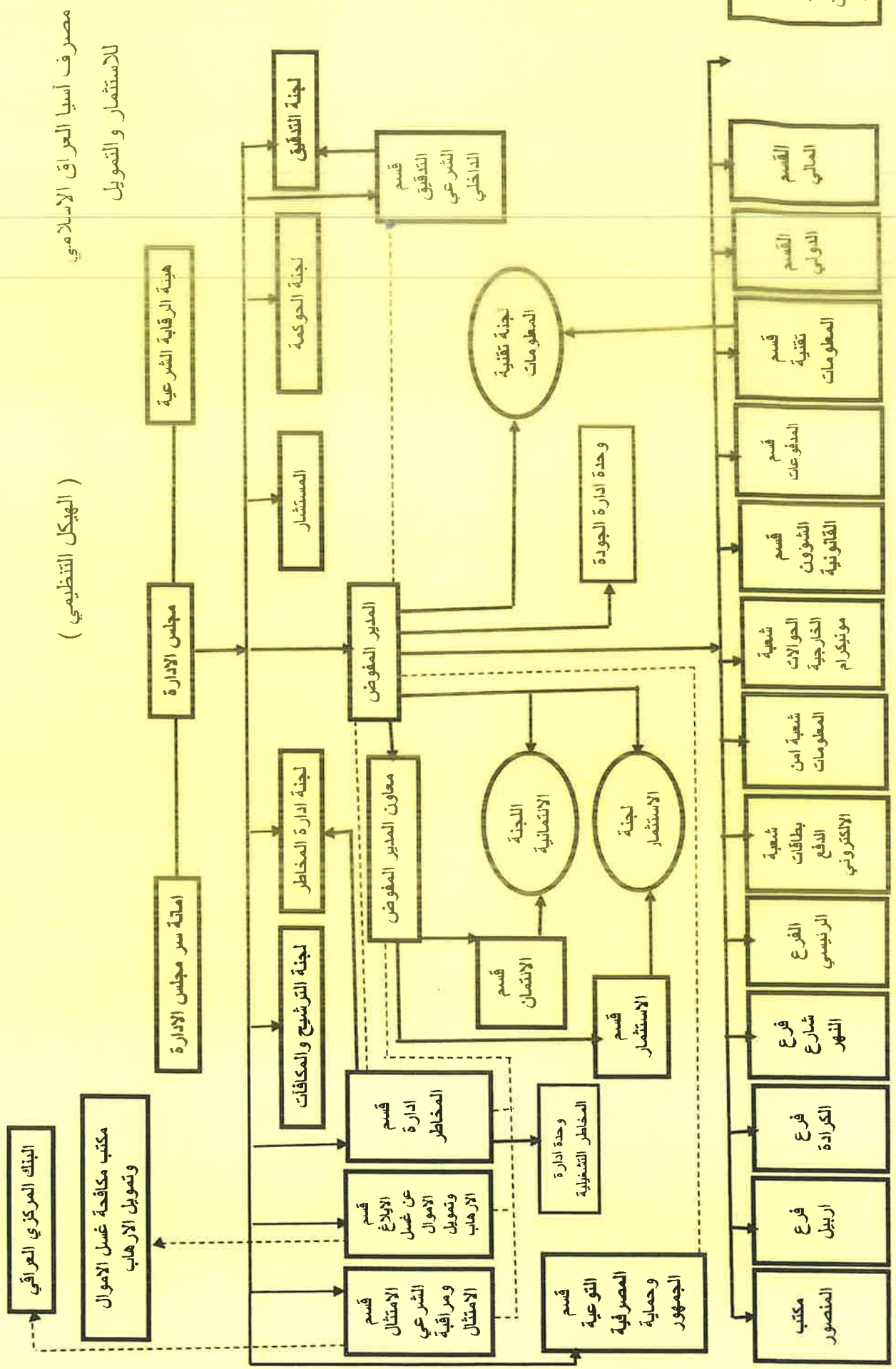


2022/10/11	2022/10/9	( 3 ) ثلاثة ايام	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة ( ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية )	قسم ادارة المخاطر	مدير قسم	زينه عباس حسن	74
_____	2022/10/13	( 4 ) اربع ساعات	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل ( الاستلام الانتمائي واثره في الحد من التعطيل في الاداء المالي ) ( عن بعد )	قسم الائتمان = = =	ملاحظ اول ملاحظ م . ملاحظ	جمان هلال عبود سجاد عامر راضي هدباء محمد عبود	75
2022/10/13	2022/10/9	خمسة ايام (15) ساعة	شركة بيت الحكمة للتدريب وشركة الجبوري وشركاؤه	دورة ( دور الاعتمادات المستندية في تمويل التجارة الدولية ) ( عن بعد )	القسم الدولي	ملاحظ اول	سرى وليد نايف	76
_____	2022/10/21	(5) ساعات	اكاديمية بغداد التطبيقية	دورة ( مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ) ( عن بعد )	مكتب المنصور	امين صندوقي	يوسف علاء عبد الزهرة	77

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

	2022/11/9	اربع ( 4 ) ساعات	اكاديمية بغداد التعليمية	دورة محاسبة مصرفية ( عن بعد )	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	مدير قسم	هبة صالح مهدي	81
	2022/11/14	ثلاث ساعات	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات	ورشة أنظمة الدفع الإلكتروني ( عن بعد )	قسم تقنيّة المطومات ش.بطاقات الدفع الإلكتروني = = = = = = = = = = = = = = = =	م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م. م.	يوسف عماد عبد اللطيف لبلى حارث اسعد نور برهان نجم الدين تمارا علاء عبدالاله علي طالب عبود محمد سعد حسون	82
	2022/11/26	اربع (4) ساعات	مجموعة الجهود المشتركة	ورشة ( الاطار التطبيقي في حوكمة ادارة الموارد البشرية ) ( عن بعد )	قسم الموارد البشرية	كاتب	محمد مطلق رشيد	83
2022/11/29	2022/11/27	ثلاثة ايام ( 12 ) ساعة	رابطة المصارف الخاصة العراقية بالتعاون مع مشروع تحفيز الممول 8 من الوكالة الامريكية للتنمية الدولية	الدورة التدريبية الثانية - المستوى المتوسط ( تحليل العمليات الانتمانية ) ( عن بعد )	قسم الائتمان	ملاحظ اول	حنين نجيب عارف	84
	2022/11/29 2022/11/29	ساعة واحدة ساعة واحدة	شركة مونكرام = =	شهادة الدورة التدريبية للتعريف بالحماية من استغلال منتجات وخدمات (المونكرام) ( عن بعد )	قسم الامتثال الشرعي = = = =	مدير قسم م. مدير قسم	حريز مظفر ايوب نور عبد الزهرة جبار	85

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



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

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

كفاية رأس المال

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

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

نسبة السيولة

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



### كشف بأعلى خمس رواتب

رت	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

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

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

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

## البنوك المرسلات

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

### الاستثمار

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

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

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

المدير المفوض علا حسام جعفر

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

2- شركة بوابة اسيا للتجارة العامة محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها (5,000,000,000) مليار دينار يمتلك المصرف نسبة 90% والبالغه.

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

المدير المفوض سلام محمود كرم

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

3- شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية محدودة المسؤولية شركة خاصة رأسمالها (8,500,000,000) مليار دينار

بنسبة 100% بموجب شهادة التأسيس المرقمة 02-12354 في 2021/2/24 مقرها بغداد المدير المفوض عقيل عبد العزيز مجيد

غرض الشركة: الاستثمار في القطاع الزراعي والحيواني.

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

المدير المفوض خلود راضي محمد.

– ساهم المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (1,539,473,680)

بموجب الشهادة المرقمة (58) بتاريخ 14 / 7 / 2022

علما ان رأسمال الشركة (100) مليار دينار

5- ساهم المصرف في شركة التكافل الوطنية (للتأمين التكافلي المتوافق مع مبادئ الشريعة

الاسلامية وأحكامها ) بمبلغ (550,000,000) مليون دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي

العدد 262 / 3 / 9 بتاريخ 2021/8/16 .

#### اجمالي التعاملات النقدية لقسم الأئتمان لسنة 2022

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

#### اجمالي التعاملات التعهدية لقسم الأئتمان لسنة 2022

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

## تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة / 2022

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

### الادارة العامة :

يشمل تدقيق الاقسام الاتية :

### القسم المالي:

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

### القسم الدولي:

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

### قسم الائتمان:

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

### القسم الادارية:

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

### القسم القانوني:

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

### قسم غسل الاموال:

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

### قسم تقنية المعلومات:

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

### قسم الاستثمار:

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

### شعبة المنى كرام :-

تدقيق الكشوفات و الأرصدة مع الشركة الأم .

### شعبة الماستر كارد :-

تدقيق الرصيد في الصرافات و مبيعات البطاقات و العوائد المالية .

قسم المخاطر :-

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

قسم المدفوعات :-

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

قسم التوعية :-

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

تدقيق الفروع إضافة الى مكتب المنصور :-

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

محمود صبري خلف  
مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي



## تقرير قسم مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

كما في 2022/12/31

تحية طيبة ...

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

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

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

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

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

-الاشترك في اجتماعات مجلس الادارة بصفة مراقب الامتثال .

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

- تكوين علاقة عمل متينة داخل المصرف .

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

- وضع قائمة بالاعمال التي يقوم مراقب الامتثال بتأديتها .

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

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

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

- يقوم قسم الامتثال بالالتزام بقانون فاتكا الامتثال الضريبي الأمريكي ( التصريح سنويا ) .  
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بوضع دليل ارشادي بقواعد الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع شعبة التوطين والتحقق من عدد القروض الحسنة التي يتم منحها والفئات المشمولة بهذه القروض من خلال تزويد القسم بهذه المعلومات شهريا .

- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع شعبة البطاقات من خلال معرفة عدد الصرافات الالية وعدد البطاقات النالفة و عدد البطاقات المباعة وعدد الوكلاء وعدد الاجهزة الموزعة

- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع القسم القانوني عن عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف والدعاوى المقامة ضد المصرف .



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



حرير مظفر ايوب

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال



## تقرير قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2022

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

1 - تنصيب نظام البلاغات الالكتروني وربطه مع النظام المصرفي الشامل ورفع التقارير الخاصة بالنظام بشكل يومي الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

2 - تعديل جميع بيانات زبائن المصرف الكترونيا لتجنب الأخطاء أثناء رفع تقارير نظام البلاغات الالكتروني.

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

4 - تحديث اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة والخاصة بخدمات الدفع الالكتروني مثل خدمة ( Mony Gram ) .

5 - المراجعة السنوية للسياسات والجراءات الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من ملازمتها لطبيعة عمل القسم والتحديثات العملية التي تجري بشكل مستمر.

6 - المساهمة في تحديث السياسات والجراءات الخاصة بالتقييم المبني على مخاطر الزبائن قدر تعلق السياسات بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

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

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

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

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

11 - استمرار الاعداد والمشاركة في خطط التدريب السنوية التي تستهدف جميع موظفي المصرف وموظفي قسم الإبلاغ 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 أداء القسم وتسهم في تطوير العمل الرقابي.

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

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

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

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

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

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

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

  
مروة ثاير سامي

مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب



## ادارة المخاطر :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- مايلي كحد أدنى:-

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

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

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



مدير قسم ادارة المخاطر

زينة عباس حسن



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

العدد : م / م / 55 / 2022

التاريخ : 30 / 3 / 2023

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

م/ التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2022 / 12 / 31

تحية طيبة...

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/كانون الأول/2022 وقائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وكشف التدفقات النقدية الموحدة والكشوفات التحليلية المتعلقة بها -الإيضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف للسنة اعلاه المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) سنة 1997 المعدل والانظمة 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 وأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي ثملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

أولاً : مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية للمصرف :

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

ثانياً : مسؤولية مدققي الحسابات :

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

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

#### 1 - النقد

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

#### 2 - الشركات التابعة

المصرف لديه اربعة 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 الاستثمارات المالية طويل الاجل وهي :

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

لدى الاطلاع على البيانات المالية المنتهية في 2022 /12 /31 المدققة من قبل مراقبي الحسابات والمصدقة

لدى مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات ظهرت لنا .:

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

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

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

### 3 - تطبيق معايير المحاسبة الدولية

المصرف مستمر بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وقام بأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة موضوعة التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية واستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من إعادة التقييم .

### 4 - كفاية رأس المال

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

### 5 - التغيير في حقوق المساهمين

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

### 6 - التسهيلات الائتمانية والتخصيصات

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

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



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

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

#### 7 - قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

#### 8 - تقارير مراقب الامتثال والهيئة الشرعية

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

#### 9 - البيانات المالية المرحلية

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

#### 10- الاحداث اللاحقة

- أ - بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (98/3/9) والمؤرخ في 2023/2/9 تم اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 8/شباط/2023 باعتماد سعر صرف ليوم 2023/2/8 (1310) دينار لكل دولار امريكي ، لذا فإن نتيجة النشاط اظهرت عجز بمقدار (869,681,346) دينار .
- ب - بتاريخ 2022/11/6 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (446/2/9) تم ايقاف التعامل بالدولار الامريكي وبالتالي لم يدخل المصرف بمزاد العملة من تاريخ كتاب ايقاف التعامل بالدولار ولغاية تاريخ اعداد تقريرنا ، لذا انخفضت مبالغ الحسابات الدائنة بمقدار (63) مليار دينار .

## 11- الأيضاحات الأخرى

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

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

مبالغ الحسابات الجارية للشركات والافراد لغاية 2022/12/31 : 17,822 مليار دينار

مبالغ الادخار والودائع الثابتة لغاية 2022/12/ 31 : 2,011 مليار دينار

المجموع : 19,833 مليار دينار

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

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

د - تم مراجعة المحفظة الائتمانية ومراجعة كل ملفات الائتمان ، نسبة المحفظة الائتمانية ظهرت اقل من

( 34,6% ) الى راس مال والاحتياطيات السليمة ، نسبة الموجودات الاخرى الى الموجودات المتداولة

ظهرت بمقدار ( 11,28% )

هـ - الاستثمارات المالية ظهرت بمقدار ( 75,982 مليار دينار ) وتمثل شركات تابعة للمصرف والشركة

العراقية للكفالات المصرفية وصكوك اسلامية واستثمارات عقارية ومشاركات .

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

ز- تم الاطلاع على الدعوى المقامة من قبل المصرف على المقرض حيدر عبدالحسين شاكر

ولم تحسم لحد اعداد التقرير علماً بان المصرف لديه ضمانات عقارية ( 1,335,258,100 ) دينار .

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

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

ثالثاً : رأي مراقبي الحسابات :

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .



شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات



وليد زغير كاظم المنصور  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

(ش.م.خ)

البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في 2022 /12 /31

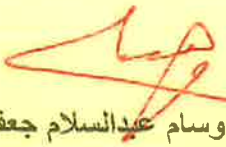
مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2022

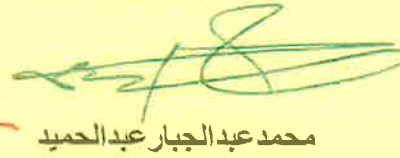
التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي	1	108,576,298,271	159,286,211,134
الارصدة لدى البنوك المحلية	2	12,155,581,121	15,805,740,801
الارصدة لدى البنوك الخارجية	3	2,276,919,151	20,144,005,937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

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



  
وسام عبدانسلام جعفر

رئيس مجلس الإدارة

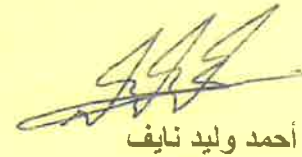
  
محمد عبد الجبار عبد الحميد

المدير المفوض

  
سعاد محسن عبد

مدير الحسابات



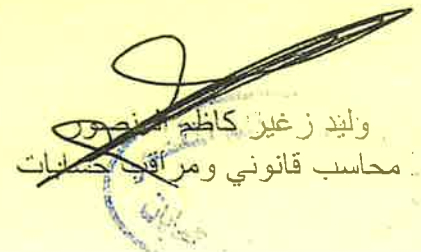
  
أحمد وليد نايف

المحاسب ع / 29334

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

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



  
وليد زغير كاظم الناصور  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

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

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


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

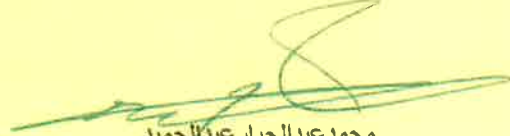
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (14) تعتبر جزءاً من القوائم المالية .

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

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

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

  
وسام عبد السلام جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

  
محمد عبد الجبار عبد الحميد  
المدير المفوض

  
سعاد محسن عبد  
مدير الحسابات



أحمد وليد نايف

مراقب الحسابات مع 29834702

فريق الحسابات

أدق في عاين صحة حتم في مراقب الحسابات والله عز وجل  
في سنة ٢٠٢٢ دون أي مسود

فأولي محمد نايف

٥٤٢



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

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

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

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

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

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

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

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

### بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ايضاح رقم (4) التسهيلات الائتمانية (القروض والتسليفات) كما في 2022/12/31

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

#### ايضاح :

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

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

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

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

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

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

ايضاح

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

تم اطفاء (75%) من المبلغ .

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

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

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

إيضاح 1- مبلغ الإضعافات بحساب الأراضي

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

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

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

إيضاح :

انظمة وبرامجيات) والأيضاح (7 ب) يظهر بالطريقة غير المباشرة لكل من (الكلفة الكلية للنفقات الأيرادية الموزجة ومجموع الإطفاء) في 2022/12/31 .  
وانظمة وبرامجيات) والأيضاح (7 ب) يظهر بالطريقة المباشرة لحساب (نفقات التأسيس ، ديورات وقواطع

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

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

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

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

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

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

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

إيضاح رقم (10) المطلوبات الأخرى كما في 31/كانون الأول/2022

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

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



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

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

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

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

ايضاح رقم (12) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 2022/ 12/31

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

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

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

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

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

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

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

اجور تدقيق مراقبي الحسابات البالغة (62,900,000 دينار ) لعام 2022 تمثل اجور لكل من مراقب الحسابات أحمد جاسم حمودي العبيدي ومراقب الحسابات وليد زغير كاظم المنصور .

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